



Estados Financieros Trimestrales

AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2022 Y 2021

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

Por el periodo terminado al 30 setiembre del 2022 y setiembre 2021
(En colones sin céntimos)

	Nota	setiembre. 2022	diciembre 2021	setiembre. 2021
ACTIVOS				
Disponibilidades	11.1	5,342,985,908	14,189,807,532	15,387,961,420
Efectivo (111)		160,762,093	129,642,428	131,724,432
Banco Central de Costa Rica (112)		985,790,262	1,187,600,252	900,824,182
Entidades financieras del país (113)		4,195,018,687	12,871,658,345	14,354,883,183
Productos por cobrar (118)		1,414,866	906,507	529,623
Inversiones en instrumentos financieros	11.2	28,544,222,099	20,537,365,068	19,860,482,629
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral (122+124-01+125.02+125.19 +125.33+125.35+125.90)		28,275,822,948	20,270,035,131	19,675,101,426
Al costo Amortizado (123+124.01+124.02+125.03)		0	0	0
Productos por cobrar (128)		268,399,151	267,329,937	267,263,296
(Estimación por deterioro) (129)		0	0	-81,882,092
Cartera de Créditos	11.3	150,052,582,158	146,629,916,405	146,991,553,928
Créditos vigentes (131+134.01)		156,247,029,652	156,739,669,461	154,095,186,366
Créditos vencidos (132-134.02)		9,726,779,971	6,333,229,053	7,661,138,849
Créditos en Cobro Judicial (133+134.03)		13,062,911	0	0
(Ingresos diferidos cartera de crédito) (137)		-2,125,202,734	-2,319,814,522	-2,467,822,419
Productos por cobrar (138)		1,096,699,346	1,065,860,461	1,003,258,180
(Estimación por deterioro) (139)	6.2	-14,905,786,988	-15,189,028,048	-13,300,207,048
Cuentas y comisiones por cobrar		86,382,367	49,585,659	6,337,507
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas (145)		8,391,749	5,712,245	6,337,507
Impuesto diferido e impuesto por cobrar (146)		5,074,306	2,303	0
Otras cuentas por cobrar (147)		72,916,312	43,871,111	0
Productos por cobrar (148)		0	0	0
Estimación por Deterioro (149)		0	0	0
Bienes realizables		33,866,434	65,576,378	47,746,406
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos (151)		84,559,615	84,559,615	57,295,687
Otros bienes realizables (153+154+157+158)		0	0	0
(Estimación por deterioro y por disposición legal) (159)		-50,693,181	-18,983,237	-9,549,281
Participaciones en el capital de otras empresas (neto) (160)	17	141,269,637	145,692,109	141,736,296

sigue...

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

Por el periodo terminado al 30 setiembre del 2022 y setiembre 2021
(En colones sin céntimos)

Viene...	Nota	setiembre. 2022	diciembre 2021	setiembre. 2021
Propiedades, mobiliario y equipo (neto) (170)	11.4	5,925,927,577	5,722,910,742	5,828,994,030
Propiedades de Inversiones (190)	11.6	820,158,102	831,884,262	835,792,982
Otros activos	11.7	1,210,501,591	1,317,246,842	1,434,456,455
Cargos diferidos (182)		50,711,910	48,496,247	60,788,134
Activos Intangibles (186)		1,015,949,777	1,129,657,526	1,213,146,039
Otros activos (180-(185+186))		143,839,904	139,093,068	160,522,282
TOTAL DE ACTIVOS		192,157,895,872	189,489,984,996	190,535,061,653
<u>PASIVO Y PATRIMONIO</u>				
<u>PASIVO</u>				
Obligaciones con el público	11.8	73,166,402,129	72,243,782,397	73,874,770,802
A la vista (211+212)		2,140,925,989	1,620,564,246	1,425,847,720
A Plazo (213+218)		68,760,702,059	67,951,729,997	70,063,981,663
Otras obligaciones con el público (214+215)		0	0	0
Cargos financieros por pagar (219)		2,264,774,081	2,671,488,155	2,384,941,419
Obligaciones con entidades	11.9	61,299,457,705	61,651,541,852	63,101,019,937
A la vista (231)		0	0	0
A plazo (232)		53,740,395,258	54,356,579,183	55,862,648,631
Otras obligaciones con entidades (233+234+(237))		7,311,539,930	7,011,922,637	6,951,057,611
Intereses Adelantados (237)		-56,625,337	-1,507,895	-2,086,038
Cargos financieros por pagar (238)		304,147,854	284,547,926	289,399,733
Cuentas por pagar y provisiones	11.10	4,504,468,108	3,485,771,954	3,751,524,557
Provisiones (243)		1,958,582,723	318,454,818	1,075,833,797
Otras Cuentas por pagar (241+242+245)		2,545,885,385	3,167,317,137	2,675,690,760
Cargos financieros por pagar (248)		0	0	0

sigue...

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

Balance General

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

(En colones sin céntimos)

Viene...	Nota	setiembre. 2022	diciembre. 2021	setiembre 2021
Otros pasivos	11.17	2,742,184,808	2,089,205,658	1,626,297,269
Ingresos diferidos (251)		2,733,599,127	2,055,412,442	1,608,821,336
Otros pasivos (253+254+257)		8,585,681	33,793,215	17,475,933
Aportes capital por pagar (290)		950,436,043	3,205,849,134	555,835,083
TOTAL DE PASIVOS		142,662,948,793	142,676,150,995	142,909,447,648
<u>PATRIMONIO</u>				
Capital social	16	38,313,734,673	35,178,981,183	36,715,613,679
Capital pagado (311)		38,313,734,673	35,178,981,183	36,715,613,679
Aportes patrimoniales no capitalizados (320)		217,392	217,392	217,392
Ajustes al patrimonio-Otros resultados integrales (330)		440,490,693	1,144,037,910	962,096,296
Reservas (340)	11.11	7,864,880,835	7,743,662,975	7,140,520,953
Resultados acumulados de ejercicios anteriores (350)		0	0	0
Resultado del período		2,875,623,487	2,746,934,450	2,807,165,685
TOTAL DEL PATRIMONIO		49,494,947,080	46,813,834,001	47,625,614,005
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		192,157,895,872	189,489,984,996	190,535,061,653
CUENTAS CONTIGENTES DEUDORAS (610+630+650)		978,361,881	135,233,521	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	11.15	213,235,894,938	214,559,807,344	211,158,627,549
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		185,001,137,302	188,390,581,117	186,046,189,075
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras		28,234,757,636	26,169,226,227	25,112,438,474

Céd. 300404511027

COOPECAJA

Atención: Entidades Bancarias

Registro Profesional: 18801

Contador: CAMACHO SOLANO
MAUREEN YORLENY

Estado de Situación Financiera

2022-10-18 09:19:40 -0600



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

TIMBRE 300.0 COLONES

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

Estado de Resultados

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

(En colones sin céntimos)

Ingresos Financieros	Nota	setiembre 2022	diciembre. 2021	setiembre 2021
Por disponibilidades (511)		7,544,516	93,570,562	91,668,906
Por inversiones en instrumentos financieros (512)		723,406,657	946,565,745	791,497,996
Por cartera de créditos (513+514-(513.31+513.33))		17,769,252,518	25,525,374,719	19,258,641,706
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	16,207,202
Por otros ingresos financieros (519-(519.07+519.09))		528,182,398	791,472,155	584,673,483
Total de Ingresos Financieros	11.12	19,028,386,089	27,363,040,091	20,742,689,293
Gastos Financieros				
Por Obligaciones con el Público (411)		3,825,942,925	5,334,771,109	3,977,623,900
Por Obligaciones con Entidades Financieras y no financieras (413)	11.13	3,283,303,887	5,346,955,030	4,146,144,107
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD (cuando la diferencia entre el saldo de la cuenta 518 menos el saldo de la 418 es negativa)		83,240,782	0	0
Por otros gastos financieros (419(419.07+419.10))		146,937,431	155,553,315	126,661,739
Total de Gastos Financieros		7,339,425,025	10,837,279,453	8,250,429,746
Por estimación de deterioro de activos (420)		1,947,347,346	4,727,683,586	2,568,469,413
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones (520-524)		1,315,563,826	670,301,254	476,346,979
RESULTADO FINANCIERO		11,057,177,544	12,468,378,306	10,400,137,113
Otros Ingresos de Operación				
Por comisiones por servicios (531)		610,837,716	271,572,323	134,103,868
Por bienes mantenidos para la venta (532)		1,155,037	1,910,679	328,760
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas (533)		0	3,093,103	3,093,103
Por cambio y arbitraje de divisas (534)		21,297,333	3,036,801	996,148
Por otros ingresos operativos (539+524)		55,411,586	153,632,669	120,779,018
Total Otros Ingresos de Operación		688,701,672	433,245,575	259,300,897

sigue....

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

Estado de Resultados

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

(En colones sin céntimos)

Viene...	NOTA	setiembre 2022	diciembre. 2021	setiembre 2021
Otros Gastos de Operación				
Por comisiones por servicios (431)		12,863,399	16,885,232	15,087,612
Por bienes mantenidos para la venta (432)		0	13,813,172	10,649,655
Gastos por participaciones de capital en otras empresas (433)		4,422,471	0	0
Por otros gastos operativos (439)		1,439,427,742	1,624,610,594	1,168,810,599
Total Otros Gastos de Operación		1,456,713,612	1,655,308,997	1,194,547,866
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		10,289,165,604	11,246,314,883	9,464,890,144
Gastos Administrativos				
Por gastos de personal (441)	11.14	3,223,034,726	4,035,846,759	3,014,958,655
Por otros gastos de Administración (440-441)		4,055,006,800	3,702,139,961	3,510,396,744
Total Gastos Administrativos		7,278,041,526	7,737,986,720	6,525,355,399
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		3,011,124,078	3,508,328,164	2,939,534,745
Participaciones legales sobre la Utilidad (452)	11.16	135,500,591	157,854,000	132,369,062
Disminución de participaciones sobre la utilidad		0	0	0
RESULTADO DEL PERIODO		2,875,623,487	3,350,474,164	2,807,165,685
Atribuidos a participaciones no controladoras		0	0	
Atribuidos a la controladora		0	0	
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO		-703,547,218	22,482,232	23,623,952
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias (331.01)		0	0	0
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez (331.03)		-703,547,218	22,482,232	23,623,952
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos (331.04)		0	0	0
Superávit por revaluación de otros activos		0	0	0
Otros Resultados Integrales del Periodo, Neto de Impuesto		0	0	0
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		2,172,076,269	3,372,956,396	2,830,789,637

Céd. 300404511027

COOPECAJA

Atención: Entidades Bancarias

Registro Profesional: 18801

Contador: CAMACHO SOLANO
MAUREEN YORLENY

Estado de Resultados Integral

2022-10-18 09:19:46 -0600



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

TIMBRE 300.0 COLONES

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

Estado de Resultados Intermedio

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

(En colones sin céntimos)

	Nota	setiembre. 2022	setiembre. 2021
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades		2,837,232	1,639,608
Por inversiones en instrumentos financieros		294,053,232	285,354,612
Por cartera de créditos		6,152,917,304	6,313,525,628
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	1,453,374
Por ganancia inversión en propiedades (519.17 + 519.18)		0	0
Por otros ingresos financieros		169,739,196	161,223,272
Total de Ingresos Financieros		6,619,546,964	6,763,196,494
Gastos Financieros			
Por Obligaciones con el Público		1,244,768,784	1,389,424,094
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica (412)		0	0
Por Obligaciones con Entidades Financieras y no financieras		1,211,776,563	1,225,715,136
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)		43,977,307	0
Por otros gastos financieros		89,394,675	40,229,451
Total de Gastos Financieros		2,589,917,329	2,655,368,680
Por estimación de deterioro de activos		880,391,903	674,774,641
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones		287,322,764	128,243,441
RESULTADO FINANCIERO		3,436,560,497	3,561,296,614
Otros Ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios		217,583,790	43,029,601
Por bienes mantenidos para la venta		0	163,760
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas		0	0
Por otros ingresos con partes relacionadas		8,809,022	996,148
Por otros ingresos operativos		29,773,985	16,280,992
Total Otros Ingresos de Operación		256,166,797	60,470,501

sigue...

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

Estado de Resultados Intermedio

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

(En colones sin céntimos)

Viene...	NOTA	setiembre. 2022	setiembre. 2021
Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios		4,192,068	1,216,199
Por bienes mantenidos para la venta		0	4,533,348
Gastos por participaciones de capital en otras empresas		0	0
Por provisiones		0	0
Por otros gastos operativos		449,055,526	398,701,280
Total Otros Gastos de Operación		453,247,594	404,450,827
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		3,239,479,700	3,217,316,287
Gastos Administrativos			
Por gastos de personal		1,087,050,336	997,068,114
Por otros gastos de Administración		975,688,183	1,043,841,738
Total Gastos Administrativos		2,062,738,520	2,040,909,853
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		1,176,741,180	1,176,406,435
Participaciones legales sobre la Utilidad		52,968,315	53,028,288
Disminución de participaciones sobre la utilidad		0	0
RESULTADO DEL PERIODO		1,123,772,865	1,123,378,147
Atribuidos a participaciones no controladoras		0	0
Atribuidos a la controladora		0	0
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO		-103,612,827	174,567,661
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias		0	0
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		-103,612,827	174,567,661
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos,		0	0
Superávit por revaluación de otros activos		0	0
Otros Resultados Integrales del Periodo, Neto de Impuesto		0	0
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		1,020,160,038	1,297,945,808

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

(COOPECAJA, R. L.)

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Por el periodo terminado al 30 setiembre del 2022

(En colones sin céntimos)

	Nota	2022	2021
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		2,875,623,487	2,807,165,685
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Aumento / (Disminución) por			
Depreciaciones y amortizaciones		592,368,652	475,403,022
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio		0	0
Ganancia o pérdida por venta activos no financieros		1,155,037	328,760
Estimación por inversiones		0	0
Estimaciones por cartera de créditos		-283,241,060	1,018,878,461
Estimaciones por otros activos		0	0
Provisiones por prestaciones sociales		101,083,676	87,427,841
Otras provisiones		0	0
Flujos de efectivo por actividades de operación		3,286,989,791	4,389,203,769
Aumento / (Disminución) por			
Disponibilidades		0	0
Instrumentos Financieros Al valor Razonable con cambios en resultados integral		-703,547,217	-159,459,382
Cartera de Crédito		-3,108,585,808	-354,912,462
Productos por cobrar por cartera de crédito		-30,838,885	-148,162,082
Bienes disponibles para la venta		31,709,944	-47,746,406
Otros activos		-6,962,499	0
Obligaciones con el publico		1,329,333,805	12,631,032,989
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		917,612,477	2,246,497,813
Productos por pagar por Obligaciones		-387,114,146	-194,124,402
Otros pasivos		-1,602,433,940	10,350,815
Flujos de efectivo por actividades de inversión		-3,560,826,269	13,983,476,883

Sigue....

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

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Por el periodo terminado al 30 setiembre del 2022

(En colones sin céntimos)

...Viene	Nota	2022	2021
Aumento / (Disminución) por			
Instrumentos financieros al costo amortizado		0	0
Participaciones en el capital de otras empresas		4,422,472	89,774,551
Productos y dividendos cobrados		0	0
Inmuebles, mobiliario, equipo		-346,859,024	88,031,228
Intangibles		-324,247,591	0
Otras actividades de inversión		0	-244,836,270
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión		-666,684,143	-67,030,491
Flujos de efectivo de actividades de financiación		-940,520,620	18,305,650,161
Aumento / (Disminución) por			
Obligaciones Financieras		-371,684,075	-12,585,413,397
Capital Social		3,134,753,489	1,805,921,435
Dividendos		-2,746,934,540	-2,744,015,404
Otras actividades de financiación		-36,796,708	2,340,489
Aumento o disminucion de Reservas		121,217,859	26,847,247
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación		100,556,026	-13,494,319,630
Efectos de las ganancias o perdida diferencial de cambio en el efectivo y equivalentes al efectivo		0	0
Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo		-839,964,594	4,811,330,532
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del periodo		34,727,172,600	30,437,113,517
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo		33,887,208,007	35,248,444,049

Céd. 300404511027

COOPECAJA

Atención: Entidades Bancarias

Registro Profesional: 18801

Contador: CAMACHO SOLANO
MAUREEN YORLENY

Estado de Flujos de Efectivo

2022-10-18 09:19:59 -0600



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

TIMBRE 300.0 COLONES

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

(Coopecaja, R L)

Estado de Cambios en el Patrimonio Neto

Por el periodo terminado al 30 de setiembre del 2022

(En colones sin céntimos)

Descripción	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Reservas Patrimoniales	Resultados acumulados al principio del periodo	TOTAL
Saldo al 30 de setiembre del 2021	36,715,613,679	217,392	962,096,296	7,140,520,953	2,807,165,685	47,625,614,005
Otros resultados integrales del 2021	0	0	0	0	0	0
Reservas legales y otras reservas estatutarias	0	0	0	603,142,022	-603,539,623	-397,601
Resultados Integrales Totales del 2021	0	0	0	0	543,308,478	543,308,478
Otros	-1,536,632,496	0	181,941,614	0	0	-1,354,690,882
Capital pagado adicional	0	0	0	0	0	0
Saldo al 1 de enero del periodo 2022	35,178,981,183	217,392	1,144,037,910	7,743,662,975	2,746,934,540	46,813,834,000
Renuncias registradas Periodo 2022	-950,436,043	0	0	0	0	-950,436,043
Ganancia o perdida no reconocida en resultados periodo 2021	0	0	0	0	0	0
Resultado Periodo 2022	0	0	0	0	2,875,623,487	2,875,623,487
Reservas legales y otras reservas estatutarias	0	0	0	0	0	0
Dividendos del periodo 2021	0	0	0	0	-2,746,934,540	-2,746,934,540
Otros	0	0	-703,547,217	121,217,860	0	-582,329,357
Capital pagado adicional	4,085,189,533	0	0	0	0	4,085,189,533
Saldo al 30 de setiembre del 2022	38,313,734,673	217,392	440,490,693	7,864,880,835	2,875,623,487	49,494,947,080
Atribuidos a participaciones no controladoras	0	0	0	0	0	0
Atribuidos a la controladora	38,313,734,673	217,392	440,490,693	7,864,880,835	2,875,623,487	49,494,947,080

Céd. 300404511027

COOPECAJA

Atención: Entidades Bancarias

Registro Profesional: 18801

Contador: CAMACHO SOLANO
MAUREEN YORLENY

Estado de Cambios en el Patrimonio

2022-10-18 09:19:51 -0600



VERIFICACIÓN: rOeDmtEj
<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 30 de Setiembre del 2022, y 30 de Setiembre 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 308 del código de trabajo y 74 de la Ley Orgánica del Ministerio de Trabajo y Bienestar Social.

Se encuentra localizada en avenida 12, calles 5 y 7, San José, Costa Rica. Además de los fines establecidos por la Ley de Asociaciones Cooperativas, la Cooperativa es un intermediario financiero. La Cooperativa no cuenta con cajeros automáticos propios y su página Web es www.Coopecaja.fi.cr. Al cierre del mes de setiembre del 2022 tenía 184 colaboradores.

La Cooperativa cuenta con las siguientes sucursales:

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

La Cooperativa está conformada según la Ley de Asociaciones Cooperativas por la Asamblea General de delegados, la cual nombra por períodos de 3 años, un consejo de administración que realiza funciones homólogas a una junta directiva.

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

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

Modelo de Negocio

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

Las áreas de trabajo en el modelo de negocio son:

- La afiliación de los funcionarios de las entidades públicas 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 estos financieros.

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

2.1. Base de preparación

Los estados financieros han sido preparados con apego a las disposiciones legales, reglamentarias y normativa emitida por el banco central de Costa Rica (BCCR), la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) y el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (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, al igual que los títulos con vencimientos menores a 180 días.

2.2.2 Cartera de créditos y la respectiva estimación de incobrabilidad

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.2.3 Ingresos y gastos por intereses

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

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

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

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

2.2.4 Ingresos por comisiones

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

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

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

2.2.5 Bienes realizables y estimación para bienes realizables

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

2.2.6 Participaciones en el capital de otras empresas

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

2.2.7 Inmuebles, mobiliario y equipo

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

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

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

2.2.8 Contratos de Arrendamiento

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

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

2.2.9 Efectivo y equivalentes a efectivo

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

2.2.10 Transacciones en moneda extranjera

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

Al 30 de setiembre del 2022 el tipo de cambio para la compra de US \$1,00 era ₡624.62 y para la venta ₡632.72 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; únicamente actúan como agentes retenedores de terceros con relación con el pago de salarios, dietas a los directores y pago de excedentes a sus asociados.

2.2.16 Valuación de otras cuentas por cobrar

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

2.2.17 Costos por intereses

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

2.2.18 Valuación de activos intangibles

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

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

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

2.2.19 Disfrute de vacaciones

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

2.2.20 Provisiones

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

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

2.2.21 Provisión para prestaciones legales

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

2.2.22 Reservas estatutarias y destino de los excedentes

Según la Ley de Asociaciones Cooperativas y Creación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo N° 4179 del 22 de agosto de 1968 y sus reformas, los excedentes deberán destinarse como mínimo un 10% para reserva legal, 5% para la reserva de educación y un 11% para la reserva de bienestar social. Se deben cancelar como participaciones de la utilidad un 2.5% como aporte al Cenecoop, 1% como aporte al Conacoop, 0.5% como aporte a 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 30-18 Reglamento de información Financiera

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

Interpretación IFRIC 2

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

Estimaciones

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

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

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

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

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

c) Estimación por deterioro de bienes realizables

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

NIC 7: Estado de flujos de efectivo

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

NIC 16. Propiedades, planta y equipo.

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

respaldar con un avalúo hecho por un profesional independiente, autorizado por el colegio respectivo.

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

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

El Conassif especifica que se deben llevar sus registros y presentar sus estados financieros en colones costarricenses. Los entes supervisados deberán utilizar el tipo de cambio de venta de referencia del Banco Central de Costa Rica que prevalezca en el momento en que se realice la operación para el registro contable de la conversión de moneda extranjera a la moneda oficial 'colón'. Al cierre de cada mes, se utilizará el tipo de cambio de referencia que corresponda según lo indicado en el párrafo anterior, vigente al último día de cada mes para el reconocimiento del ajuste por diferencial cambiario en las partidas monetarias en moneda extranjera.

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

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

NIC 34. Información financiera intermedia.

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

NIC 40. Propiedades de inversión.

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

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

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

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

- i) adquirido,
- ii) producido para su venta o arrendamiento o
- iii) dejado de utilizar.

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

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

- a. El monto de los aportes a devolver por retiro voluntario de los asociados que hubieren renunciado o por cualquier causa, sea excluido, conforme se establezca en el estatuto de cada cooperativa, debe registrarse como un pasivo en el momento que se haya notificado a la cooperativa el ejercicio de su derecho o se haya tomado el acuerdo de excluirlo.
- b. La diferencia entre el importe determinado en el literal anterior y el total de aportaciones de los asociados corresponde al capital social.

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

NIIF 9. Instrumentos financieros – activos financieros.

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

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

- a. Costo amortizado. Si una entidad, de acuerdo con su modelo de negocio y el marco regulatorio vigente, clasifica una parte de su cartera de inversiones en esta categoría, revelará:
 - i. el valor razonable de los activos financieros clasificados en esta categoría, en los estados financieros trimestrales y en el estado financiero anual auditado; y
 - ii. la ganancia o pérdida que tendría que haber sido reconocida en el resultado del periodo, para los estados financieros indicados en el acápite anterior.
- b. Valor razonable con cambios en otro resultado integral.
- c. Valor razonable con cambios en resultados: En esta categoría se deben registrar las participaciones en fondos de inversión abiertos.

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

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

NIIF 13. Valor razonable –

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

Reservas.

El Conassif requiere que las reservas patrimoniales que por ley o voluntariamente creen las 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:

	setiembre.2022	diciembre. 2021	setiembre.2021
Efectivo y valores en tránsito	160,762,093	129,642,428	131,724,432
Banco Central	985,790,262	1,187,600,252	900,824,182
Depósitos en bancos	4,195,018,687	12,871,658,345	14,354,883,183
Cuentas y productos por cobrar	1,414,866	906,507	529,623
Inversiones en valores y depósitos equivalentes de efectivo	28,544,222,099	20,537,365,068	19,860,482,629
Totales	33,887,208,007	34,727,172,600	35,248,444,049

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	setiembre. 2022	diciembre. 2021	setiembre.2021
BCR Valores Puesto de Bolsa	Banco Central	483,740,580	3,392,341,193	532,030,260
BCR Valores Puesto de Bolsa	Gobierno	762,488,423	0	641,685,820
BCR Valores Puesto de Bolsa	ICE	577,603,761	0	607,046,487
BCR Valores Puesto de Bolsa	BCR	290,226,843	0	0
Improsa	BCR	191,163,618	0	0
Coopenae	CDP	800,000,000	0	800,000,000
Coopeservidres	CDP	0	0	800,000,000
Coopealianza	CDP	800,000,000	0	1,000,000,000
Coopeande N1	CDP	0	0	800,000,000
Fondo SAFI	INS	707,685,984	3,293,022,333	0
Prival Bank	Gobierno	1,861,694,045	2,161,953,186	1,324,789,408
Prival Bank	Banco Central	7,371,108,841	6,138,713,459	6,206,899,350
Prival Bank	ICE	757,768,250	0	0
Banco Nacional	Gobierno	1,673,769,953	1,034,004,960	1,045,650,100
Banco Nacional	Banco Central	998,572,650	0	0
Central directo CDP	Banco Central	11,000,000,000	4,250,000,000	5,917,000,000
Productos por cobrar		268,399,151	267,329,937	267,263,296
Estimacion		0	0	-81,882,092
Totales		28,544,222,099	20,537,365,068	19,860,482,629

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:

Saldo al 30 de setiembre del 2021	<u>13,300,207,048</u>
Más o menos:	
Estimación cargada a resultados año examinado	2,031,716,928
Estimación cargada por créditos insolutos o castigados.	-1,231,776,419
Sobre estimación reversada	<u>1,088,880,492</u>
Saldo al 31 diciembre del 2021	<u>15,189,028,049</u>
Más o menos:	
Estimación cargada a resultados año examinado	1,947,347,346
Estimación cargada por créditos insolutos o castigados.	-3,546,152,234
Sobre estimación reversada	<u>1,315,563,826</u>
Saldo al 30 setiembre del 2022	<u>14,905,786,987</u>

El 7 de noviembre del 2016 el Conassif aprobó el acuerdo SUGEF 19-16, Reglamento para la Determinación y el Registro de las Estimaciones Contra Cíclicas el dato a setiembre 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 30 de setiembre del 2022 se mantenía la suma de ¢0.00 en cuentas de orden como intereses en suspenso, de igual forma para el 2021, la Cooperativa no refleja operaciones de crédito con acumulación de intereses a más de 6 meses.

6.4 Notas explicativas sobre el riesgo de la cartera de crédito

6.4.1 Concentración de la cartera por tipo de garantía

La cartera de crédito de la Cooperativa se concentra ampliamente en productos relacionados al consumo. Bajo esta categoría muchas de las operaciones mantienen una garantía de tipo pagaré. Al 30 de setiembre, la distribución por tipo de garantía se muestra de la siguiente manera:

	setiembre. 2022				diciembre.2021				setiembre.2021	
	Colones		Dolares		Colones		Dolares		Colones	
Fiduciaria	8,982,962,036	5%	0	0%	10,814,016,756	7%	0	0%	11,432,449,592	8%
Tarjetas	182,525,826	0%	36,319,431	100%	2,727,486	0%	471,355	100%	49,250	0%
Mi Pymes	131,005,714	0%	0	0%	40,361,466	0%	0	0%	0	0%
Back to Back	198,071,987	0%	0	0%	171,191,581	0%	0	0%	189,833,841	0%
Capital Social	3,243,443,564	2%	0	0%	3,677,895,207	2%	0	0%	3,809,945,742	2%
Hipotecario	16,416,054,267	10%	0	0%	13,842,596,419	8%	0	0%	12,860,666,557	7%
Prendario	48,320,765	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Sin Garantía 1/	136,748,168,944	82%	0	0%	134,523,638,244	83%	0	0%	133,463,380,233	83%
Total cartera	165,950,553,103	100%	36,319,431	100%	163,072,427,159	100%	471,355	100%	161,756,325,215	100%
Total cartera	165,986,872,534				163,072,898,514					

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

6.4.2 Concentración de la cartera por tipo de actividad económica

Como fue comentado en el punto anterior, la cartera de la Cooperativa se concentra en préstamos de consumo para los asociados. Por ende, y en base a los productos colocados, al 30 de setiembre de 2022, la siguiente es la distribución por actividad económica

	setiembre. 2022	diciembre. 2021	setiembre. 2021
Agricultura	0	0	0
Comercio	198,071,987	0	0
Vivienda	16,416,054,267	13,842,596,419	12,860,666,557
Consumo	149,372,746,280	149,230,302,095	148,895,658,658
Industria	0	0	0
Servicios	0	0	0
Transporte	0	0	0
Turismo	0	0	0
Total cartera	165,986,872,534	163,072,898,514	161,756,325,215

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	setiembre. 2022				diciembre. 2021				setiembre. 2021			
	Nº Asociados	Nº Créditos	Cartera	Prod por cobrar	Nº Asociados	Nº Créditos	Cartera	Prod por cobrar	Nº Asociados	Nº Créditos	Cartera	Prod por cobrar
Al día	14888	24087	156,247,029,652	592,407,900	15325	25403	156,739,669,461	713,915,554	12113	19989	123,335,335,468	633,858,635
1 a 30	377	606	4,224,402,091	131,879,492	0	0	0	0	3049	5497	30,759,850,898	2,760,057
31 a 60	0	2	3,170,960	262,502	246	376	2,411,487,107	70,425,375	0	0	0	0
61 a 90	266	356	2,769,979,440	151,350,951	91	161	1,025,627,790	49,976,034	275	431	3,189,634,611	109,094,937
91 a 120	70	120	732,417,247	47,934,487	63	85	589,507,985	34,480,946	146	231	1,603,002,653	135,278,125
120 a 180	108	174	1,143,879,187	97,557,862	102	165	1,178,404,589	97,364,988	179	278	1,999,330,654	62,963,214
más de 180	79	119	852,931,046	74,207,034	106	153	1,128,201,582	99,697,564	88	138	869,170,931	59,303,212
Cobro Judicial	1	1	13,062,911	1,099,118	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	15,789	25,465	165,986,872,534	1,096,699,346	15,933	26,343	163,072,898,514	1,065,860,461	15,850	26,564	161,756,325,215	1,003,258,180

La cartera al día y con atraso hasta 90 días hasta el 30 de setiembre del 2022 era de ¢163,244,582,143 (98.34% de la cartera total), para setiembre 2021 ¢157,284,820,977 (97.24% 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 setiembre 2022 el cobro judicial registrada en la cuenta 133 la suma 13,062,911 y para el setiembre 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 setiembre del 2022 a ¢ 2.308 millones, y en setiembre 2021 a ¢2.192 millones. En ambos años ningún asociado mantiene dichos montos en capital social ni en créditos.

Nota 7. Operaciones con partes relacionadas

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

Consejo de administración y personal administrativo (personas físicas):

		2022	No. Asociados	2021	No. Asociados
<u>Préstamos directos</u>					
Consejo de Administración	¢	89,189,773	5	95,292,354	6
Personal administrativo		503,055,802	46	358,670,038	41
		592,245,575	51	453,962,392	47
<u>Obligaciones con el público:</u>					
Consejo de Administración	¢	106,158,616	9	109,017,164	9
Personal administrativo		651,269,210	177	635,818,265	180
		757,427,826	186	744,835,429	189
<u>Capital Social:</u>					
Consejo de Administración	¢	32,408,012	9	36,320,281	9
Personal administrativo		165,256,733	174	155,609,710	177
		197,664,746	183	191,929,992	186

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	15,279,028,324	12,510,398,204	Regulación posición monetaria
Garantías en poder de Bancos con deuda existente				
Cartera de crédito	Garantía crédito	26,784,272,984	25,353,396,837	Banco Costa Rica
Cartera de crédito	Garantía crédito	7,004,344,457	6,007,125,747	Banco HSBC ahora DAVIMENDA
Cartera de crédito	Garantía crédito	10,741,925,161	13,246,661,783	Banco Nacional de C.R.
Cartera de crédito	Garantía crédito	2,510,943,598	3,015,567,037	LAFISE
Cartera de crédito	Garantía crédito	0	400,703,287	Banco Cathay
Cartera de crédito	Garantía crédito	6,281,522,741	7,367,781,810	Infocoop
Cartera de crédito	Garantía crédito	12,180,669,820	13,366,496,751	BancoPopular
Cartera de crédito	Garantía crédito	8,816,865,093	5,231,496,011	BANHVI
Cartera de crédito	Garantía crédito	721,573,906	1,489,950,887	Coopenae
Total General		300,159,923		Banca para el Desarrollo
		75,342,277,683	75,479,180,150	

Nota 9. Posición monetaria en monedas extranjeras

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

	setiembre. 2022	setiembre. 2021
Activos	3,483,017,600	3,954,323,503
Pasivos	4,984,631,451	3,756,325,362
Posición	(1,501,613,851)	197,998,141

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:

	setiembre. 2022		diciembre. 2021		setiembre. 2021	
	Saldo	Cuentas	Saldo	Cuentas	Saldo	Cuentas
Depósitos del público vigentes	68,760,702,059	19,867	67,951,729,997	18,702	70,063,981,663	19,362
Depósitos del público vencidos	2,140,925,989	17,270	1,620,564,246	12,877	1,425,847,720	18,562
Cargos por pagar	2,264,774,081	0	2,671,488,154	0	2,384,941,419	0
Totales	73,166,402,129	37,137	72,243,782,397	31,579	73,874,770,802	37,924

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:

	setiembre.2022	diciembre. 2021	setiembre.2021
Efectivo	160,762,093	129,642,428	131,724,432
Banco Central de Costa Rica	985,790,262	1,187,600,252	900,824,182
Entidades Financieras del país	4,195,018,687	12,871,658,345	14,354,883,183
Cuentas y productos por cobrar	1,414,866	906,507	529,623
Totales	5,342,985,908	14,189,807,532	15,387,961,420

11.2. Inversiones en valores y depósitos

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

setiembre 2022				
Administrador	Emisor	Instrumento	Rendimiento promedio	Totales
Banco Nacional	Banco Central de Costa	Título Bem 0 cupones	5.95%	998,572,650
Banco Nacional	Gobierno	Gobierno	6.67%	1,012,054,641
Banco Nacional Dolares	Gobierno	Gobierno	2.25%	657,798,306
Prival Bank	TP Prival	BCCR	5.28%	6,278,501,808
Prival Bank colones	TP Prival	Gobierno	9.57%	310,733,976
Prival Bank Dolares	TP Prival	Gobierno	6.21%	1,385,782,616
Prival Bank	TP Prival	BCCR	4.74%	1,551,928,335
Prival Bank Dolares	TP Prival	ICE	6.75%	757,768,250
Banco Central	Banco Central de Costa	Certificados de central	6.84%	11,000,000,000
Improsa dolares	Improsa	CDP	2.20%	191,163,618
Banco Costa Rica Dolares	Banco Central de Costa	ICE	6.75%	577,603,761
Banco Costa Rica	Banco Central de Costa	BCCR	5.10%	483,740,580
Banco Costa Rica Dolares	Gobierno	Título Bem v	4.02%	762,488,423
INS	Fondo SAFI		0.76%	707,685,984
COOPENAE	COOPENAE	CDP	4.31%	800,000,000
COOPEALIANZA	COOPEALIANZA	CDP	3.60%	800,000,000
			Total Inversiones	28,275,822,948
			Productos por Cobrar	268,399,151
			Total de Inversiones y Productos	28,544,222,099

diciembre 2021				
Administrador	Emisor	Instrumento	Rendimiento promedio	Totales
Banco Nacional	Banco Central de Costa Rica	Título Bem 0 cupones	5.95%	1,034,004,960
Prival Bank	TP Prival	Gobierno	7.50%	6,138,713,459
Prival Bank	TP Prival	Gobierno	7.82%	2,748,369
Prival Bank Dolares	Banco Central de Costa Rica	Ministerio de Hacienda	6.91%	2,159,204,817
Banco Central	Banco Central de Costa Rica	Certificados de central directo	0.38%	4,250,000,000
Banco Costa Rica	Banco Central de Costa Rica	Título Bem 0 cupones	4.83%	2,116,913,910
Banco Costa Rica Dolares	Banco Central de Costa Rica	Título Bem 0 cupones	4.25%	1,275,427,283
INS	Fondo SAFI		0.56%	3,293,022,333
			Total Inversiones	20,270,035,131
			Productos por Cobrar	267,329,937
			Total de Inversiones y Productos	20,537,365,068
setiembre 2021				
Administrador	Emisor	Instrumento	Rendimiento promedio	Totales
Banco Nacional	Banco Central de Costa Rica	Título Bem 0 cupones	5.95%	1,045,650,100
Prival Bank	Banco Central de Costa Rica	Título Bem 0 cupones	7.51%	6,206,899,353
Prival Bank Dolares	Banco Central de Costa Rica	Ministerio de Hacienda	7.01%	1,321,977,518
Banco Central	Banco Central de Costa Rica	Certificados de central directo	7.01%	5,917,000,000
COOPEALIANZA	CDP	CDP	5.07%	1,000,000,000
COOPESERVIDORES	CDP	CDP	4.44%	800,000,000
COOPEANDE 1	CDP	CDP	3.26%	800,000,000
COOPENAE	CDP	CDP	3.36%	800,000,000
Prival Bank	TP Prival	Gobierno	7.82%	2,811,883
Banco Costa Rica	Banco Central de Costa Rica	Título Bem 0 cupones	5.10%	532,030,260
Banco Costa Rica	CDP	ICE	6.95%	607,046,487
Banco Costa Rica Dolares	Banco Central de Costa Rica	Gobierno	4.25%	641,685,825
			Total Inversiones	19,675,101,426
			Productos por Cobrar	267,263,296
			Estimacion	-81,882,092
			Total de Inversiones y Productos	19,860,482,629

11.3. Cartera de crédito

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

	setiembre.2022	diciembre.2021	setiembre.2021
Créditos vigentes	156,247,029,652	156,739,669,461	154,095,186,366
Créditos vencidos	9,726,779,971	6,333,229,053	7,661,138,849
Cobro Judicial	13,062,911	0	0
Productos por cobrar	1,096,699,346	1,065,860,461	1,003,258,180
Ingresos diferidos	-2,125,202,734	-2,319,814,522	-2,467,822,419
Estimación por deterioro e incobrabilidad	-14,905,786,988	-15,189,028,048	-13,300,207,048
Totales	150,052,582,158	146,629,916,405	146,991,553,928

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

Criterio 2	setiembre. 2022		diciembre.2021		setiembre.2021	
	Principal	Productos por cobrar	Principal	Productos por cobrar	Principal	Productos por cobrar
A1	145,067,743,600	494,766,804	138,496,243,630	461,377,304	138,608,938,038	512,703,382
A2	3,692,594,467	86,833,878	3,746,483,436	95,580,957	3,681,207,126	87,635,121
B1	8,568,028,305	61,353,994	12,845,619,748	107,788,626	11,775,081,054	68,549,177
B2	1,083,005,962	27,538,443	1,680,895,708	60,786,671	1,208,423,990	30,814,584
C1	2,204,382,809	90,320,259	1,007,057,217	33,811,918	1,245,462,044	43,982,964
C2	690,239,078	57,108,563	270,793,395	18,215,727	427,310,526	22,499,791
D	810,574,019	43,003,959	814,382,921	36,637,271	1,524,589,797	79,749,959
E	3,870,304,294	235,773,446	4,211,422,459	251,661,987	3,285,312,640	157,323,202
Total	165,986,872,534	1,096,699,346	163,072,898,514	1,065,860,461	161,756,325,215	1,003,258,180

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:

	setiembre. 2022	diciembre. 2021	setiembre. 2021
Costo:			
Terrenos	568,083,887	568,083,887	568,083,887
Edificios e Instalaciones	4,644,873,626	4,643,212,300	4,643,212,300
Revaluación			
Revaluación de Terrenos	200,631,120	200,631,120	200,631,120
Revaluación de Edificios	0	0	0
Equipo y Mobiliario			
Saldo Anterior	373,395,823	375,330,616	381,691,087
Adiciones	382,182	-	4,103,452
Retiros	382,182	-5,759,710.12	-4,103,452
Total Equipo y mobiliario	373,395,823	369,570,906	381,691,087
Equipo de Computacion			
Saldo Anterior	756,198,770	676,854,480	658,572,922
Adiciones	13,387,876	1,812,032	8,810,673
Retiros	0	-681,292	-5,393,850
Total Equipo de computación	769,586,646	677,985,220	661,989,745
Vehículos			
Saldo Anterior	26,399,864	26,399,864	26,399,864
Adiciones	0	0	0
Retiros	0	0	0
Total Vehiculos	26,399,864	26,399,864	26,399,864
Bienes Inmuebles tomados en arrendamiento			
Saldo Anterior	832,150,050	482,055,712	517,269,811
Adiciones	0	0	0
Retiros	-13,929,937	-11,912,956	-11,682,885
Bienes tomados arrendamiento	818,220,114	470,142,756	505,586,926
Depreciación acumulada	-1,475,263,503	-1,233,115,310	-1,158,600,898
Totales	5,925,927,577	5,722,910,742	5,828,994,030

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 3.08% con respecto a los activos totales a setiembre del 2022, y setiembre 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 setiembre 2022	Monto diciembre 2021	Monto setiembre 2021	Tipo de Arrendamiento
Alborada del Mar CCAM, SA	2 años	07/01/2025	104,396,623	15,275,907	23,698,695	Alquiler Local
Constructora Vizacaya	4 años	10/01/2024	23,603,014	46,738,914	52,846,350	Alquiler Local
EMESA	4 años	01/01/2024	14,070,732	22,086,216	24,009,305	Alquiler Local
Plaza Real Alajuela S.A.	2 años	29/06/2025	33,319,959	22,911,728	32,720,271	Alquiler Local
Place of Real Time, S. A.	2 años	01/11/2025	2,737,393	16,537,758	20,398,228	Alquiler Local
G. Castro, S.A.	3 años	28/02/2023	10,427,953	27,715,114	32,312,504	Alquiler equipo de seguridad
Codisa	2 años	30/11/2023	0	0	11,050,718	Alquiler sitio alterno
Ice	3 años	28/02/2023	18,629,656	55,188,904	65,401,126	Servicio de enlace
Buffet Rent a Car	3 años	28/02/2023	84,177,417	10,720,442	15,113,796	Alquiler Vehiculos
Browaey's Villafuerte Michel	5 años	11/01/2025	62,364,950	77,288,688	82,184,305	Alquiler Local
Wendaly de Lourdes, S.A.	3 años	10/01/2025	739,640	0	1,310,800	Alquiler Local
Totales			354,467,338	294,463,669	361,046,099	

Arrendatario	Tasa Interes	Fecha de Vencimiento	Monto setiembre 2022	Monto diciembre 2021	Monto setiembre 2021	Bien Arrendado
Mutual Leasing CRC-18-60000540	11.85%	01/04/2023	2,109,066,937	5,890,578	3,583,869	Leasing de Grabadores
Mutual Leasing ML-CRC-18-03	11.82%	01/04/2022	610,398	0	4,347,398	Leasing Computo
CSI Leasing 100428-32	7.40%	01/12/2025	160,012,432	0	9,298,979	Leasing de Vehiculos
CSI Leasing 100428-38	6.50%	01/10/2021	0	0	4,727,013	Leasing Computo
CSI Leasing 100428-39	5.68%	01/03/2023	3,229,898	8,012,660	9,115,475	Leasing Computo
Totales			2,272,919,664	13,903,238	31,072,735	

11.6. Inversión en Propiedades

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

	setiembre. 2022	diciembre.2021	setiembre .2021
Costo:			
Terrenos	71,226,239	71,226,239	71,226,239
Edificios e Instalaciones	162,634,328	162,634,328	162,634,328
Revaluación			
Revaluación de Terrenos	445,198,261	445,198,261	445,198,261
Revaluación de Edificios	494,030,631	494,030,631	494,030,631
Depreciación acumulada	-352,931,357	-341,205,197	-337,296,477
Totales	820,158,102	831,884,262	835,792,982

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:

	setiembre. 2022	diciembre.2021	setiembre. 2021
Gastos pagados por anticipado	25,247,612	20,388,456	27,473,120
Cargos Diferidos	50,711,910	48,496,247	60,788,134
Operaciones pendientes de imputación	33,322,628	40,548,051	31,890,311
Depositos en garantía	78,081,561	78,081,561	77,984,870
Software	2,938,290,846	2,948,979,099	2,908,490,179
Amortización acumulada software	-1,923,945,375	-1,839,697,309	-1,724,257,923
Obras de Arte	75,000	75,000	75,000
Aplicaciones Automatizadas en desarrollo	7,113,102	0	23,098,981
Bienes Intagibles en arrendamiento	170,760,925	170,760,925	170,760,925
Amortización acumulada bienes intangible:	-169,156,620	-150,385,189	-141,847,143
	1,210,501,591	1,317,246,842	1,434,456,455

11.8. Obligaciones con el público

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

	setiembre. 2022	diciembre. 2021	setiembre.2021
Captaciones a plazo vencidas	2,140,925,989	1,620,564,245	1,425,847,720
Depósitos de Ahorro a Plazo	68,760,702,059	67,951,729,997	70,063,981,663
Cargos por pagar captaciones	2,264,774,081	2,671,488,155	2,384,941,419
Totales	73,166,402,129	72,243,782,397	73,874,770,802

11.9. Otras obligaciones financieras

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

COOPECAJA

DETALLE DE CRÉDITOS CON ENTIDADES FINANCIERAS

Número de Operación	Fecha de Vencimiento	Intereses por pagar	Saldo Set 2022
DAVIVIENDA			
10410152079728000	01/10/2025	23,558,436	3,311,999,450
10410152079728100	01/10/2025	5,993,940	2,157,818,376
		29,552,376	5,469,817,826
Banco Nacional			
30868140	10/02/2023	0	186,001,233
35916973	28/06/2032	0	4,000,000,000
30860514	18/02/2023	0	202,097,101
30864431	14/02/2023	0	122,074,299
30880029	20/02/2023	0	110,237,380
30873259	09/10/2023	3,121,182	502,740,758
30756886	13/11/2022	327,900	52,816,087
30772734	17/04/2023	602,291	97,013,329
30773868	27/04/2023	684,391	110,237,423
30775401	11/05/2023	344,395	55,472,965
30778843	11/06/2023	1,548,756	249,463,982
30780259	25/06/2023	426,994	68,777,477
30782306	14/07/2023	1,289,392	207,687,239
30783695	27/07/2023	937,974	151,083,129
30788884	10/09/2023	2,054,629	330,946,986
30797102	09/10/2023	2,776,063	447,151,069
30809326	17/10/2023	1,260,624	203,053,490
		9,987,527	7,096,853,947
Banco de Costa Rica			
5983132	13/09/2023	4,839,418	1,180,665,750
6030589	18/03/2026	11,323,012	3,917,997,351
6041926	25/05/2027	2,426,881	4,789,896,721
5995029	03/10/2024	23,500,994	4,062,596,784
		42,090,305	13,951,156,606
Infocoop			
131610663	07/07/2026	4,733,682	1,021,964,237
131710722	01/12/2024	5,675,162	971,728,104
132010822	04/12/2030	12,748,721	2,274,752,041
		23,157,565	4,268,444,383

Número de Operación	Fecha de Vencimiento	Intereses por pagar	Saldo Set 2022
Banco Popular			
084-032-249477-4	03/01/2029	12,877,306	1,832,416,381
084-032-253454-6	03/01/2030	28,287,924	4,025,318,255
084-032-250491-3	03/01/2029	26,556,403	3,778,926,078
		67,721,633	9,636,660,715
Coopenae			
2046959	30/04/2023	1,316,555	371,733,290
		1,316,555	371,733,290
BANHVI			
1052016	10/10/2031	14,688,222	2,424,465,870
1052019	10/10/2033	31,743,238	4,889,844,038
1052022	10/07/2037	5,673,443	996,798,158
		52,104,903	8,311,108,066
FONADE			
2030184	28/11/2030	10,087	45,391,617
2030254	25/11/2030	28,776	47,959,342
1000403	29/11/2030	6,256	49,176,921
2030242	25/11/2030	35,208	47,205,915
		80,327	189,733,795
LAFISE			
200083146	09/03/2027	10,082,579	1,817,499,631
		10,082,579	1,817,499,631
CENDEISS			
92018	01/11/2023	16,900,948	1,613,883,630
072020	01/07/2025	15,562,650	1,931,915,126
042022	01/07/2026	21,926,319	2,721,887,830
052022	03/05/2027	1,778,135	237,084,608
062022	01/06/2027	774,087	96,093,513
072022	01/07/2027	1,961,659	243,516,241
082022	01/08/2027	1,749,336	217,158,984
092022	01/09/2027	2,013,889	250,000,000
		62,667,023	7,311,539,932
Intereses Adelantados		5,387,062	0
Totales		304,147,854	58,424,548,186

Operaciones en Dolares

Número de Operación	Fecha de Vencimiento	Intereses por pagar	Saldo Set 2022
G&T			
06-0001883	08/11/2024	0	3,333,334
			2,109,066,937
MUTUAL LEASING Anexo 07			
ML-CRC-18-07	01/01/2023	0	965
			610,398
COCAJ-001-100428-32	01/04/2021	0	5,105
			3,229,895
CSI LEASING Anexo 56			
COCAJ-001-100428-56	01/04/2021	0	252,896
			160,012,434
	Totales:	0	2,272,919,664
	Totales:	0	3,592,299
	Totales:	304,147,854	60,697,467,850

Esta nota se complementa con la nota 11.5 de arrendamientos

COOPECAJA

DETALLE DE CRÉDITOS CON ENTIDADES FINANCIERAS

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

Número de Operación	Fecha de Vencimiento	Intereses por pagar	Saldo 31/12/2021
Banco Costa Rica			
5970176	19/06/2022	2,692,191	1,187,731,502
5969214	30/06/2022	1,088,384	1,135,704,660
5983132	13/09/2023	6,886,398	2,010,627,297
6030589	18/03/2026	10,966,372	4,636,398,998
5995029	03/10/2024	27,430,513	5,384,397,264
		49,063,858	14,354,859,721
BANCO CATHAY			
70000596	01/03/2022	113,224	15,527,912
70000630	06/04/2022	272,420	45,090,190
		385,644	60,618,102
INFOCOOP			
131610663	07/07/2026	5,755,875	1,190,870,619
131710722	01/12/2024	7,625,010	1,262,070,692
132010822	01/12/2024	14,070,841	2,420,789,920
		27,451,726	4,873,731,231
Banco Popular			
084-032-249477-4	03/01/2029	11,178,669	1,996,190,962
084-032-253454-6	03/01/2030	24,235,802	4,327,821,689
084-032-250491-3	03/01/2029	22,962,759	4,100,492,765
		58,377,230	10,424,505,416
COOPENAE			
2001837	28/02/2022	6,434	27,251,293
2046959	30/04/2023	2,892,247	765,594,605
		2,898,681	792,845,898
BANHVI			
1052016	10/10/2031	10,069,765	2,095,684,735
1052019	10/10/2033	25,205,141	4,838,096,905
		35,274,906	6,933,781,640
FONADE			
2030184	28/11/2030	16,288	48,865,099
		16,288	48,865,099
LAFISE			
200083146	09/03/2027	8,281,445	2,068,924,559
		8,281,445	2,068,924,559

Número de Operación	Fecha de Vencimiento	Intereses por pagar	Saldo 31/12/2021
CENDEISSS			
92018	01/11/2023	16,587,432	2,488,114,802
072020	01/07/2025	16,708,856	2,358,897,290
082020	03/08/2025	1,689,235	255,514,553
102020	01/10/2025	1,138,022	160,661,899
112020	01/11/2025	289,620	40,887,518
122020	01/12/2025	678,035	95,722,658
012021	01/01/2026	1,121,775	158,368,182
022021	01/02/2026	915,136	129,195,645
032021	01/03/2026	930,345	131,342,780
042021	06/04/2026	787,872	133,474,813
052021	04/05/2026	749,145	117,512,937
072021	01/07/2026	858,102	121,143,845
082021	03/08/2026	312,604	47,284,680
092021	01/09/2026	1,495,087	211,071,141
102021	01/10/2026	1,171,700	165,416,534
112021	01/11/2026	1,397,636	197,313,360
122021	01/12/2026	1,416,667	200,000,000
		48,247,269	7,011,922,637
		284,547,926	58,164,782,117

OPERACIONES EN DOLARES

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

Esta nota se complementa con la nota 11.5 de arrendamientos.

COOPECAJA

DETALLE DE CRÉDITOS CON ENTIDADES FINANCIERAS

Número de Operación	Fecha de Vencimiento	Intereses por pagar	Saldo 30/09/2021
DAVIVIENDA			
10410152079728000	01/10/2025	26,365,305	4,223,141,230
10410152079727601	05/06/2022	1,768,410	351,242,734
		28,133,715	4,574,383,964
BANCO NACIONAL			
30868140	10/02/2023	0	626,739,120
20887147	25/02/2022	0	118,853,688
20890414	09/05/2022	0	81,637,976
20890386	09/05/2022	0	82,584,445
20892703	18/02/2022	0	88,385,345
30731499	24/07/2022	0	33,654,550
30731501	28/08/2022	0	5,761,004
30860514	18/02/2023	0	699,517,038
30864431	14/02/2023	0	422,534,771
30880029	20/02/2023	0	381,563,739
20966539	10/03/2022	0	376,156,487
30873259	09/10/2023	4,852,789	944,326,449
30734717	22/05/2022	1,312,582	255,421,350
30738595	08/06/2022	1,320,911	257,042,171
30749870	11/09/2022	1,745,074	339,581,909
30756886	13/11/2022	2,021,427	393,358,689
30772734	17/04/2023	1,344,354	261,604,105
30773868	27/04/2023	1,400,573	272,543,954
30775401	11/05/2023	704,787	137,147,813
30778843	11/06/2023	2,947,523	573,572,128
30780259	25/06/2023	763,991	148,668,426
30782306	14/07/2023	2,307,021	448,933,814
30783695	27/07/2023	1,591,289	309,656,254
30788884	10/09/2023	3,327,693	647,551,128
30797102	09/10/2023	4,316,200	839,909,187
30809326	17/10/2023	1,960,008	381,406,875
		31,916,222	9,128,112,415
BANCO COSTA RICA			
5970176	19/06/2022	3,572,794	1,682,414,225
5969214	30/06/2022	1,251,175	1,608,654,052
5983132	13/09/2023	7,532,031	2,278,597,557
6030589	18/03/2026	5,148,685	2,288,304,461
5995029	03/10/2024	30,298,007	5,812,567,338
		47,802,692	13,670,537,633

Número de Operación	Fecha de Vencimiento	Intereses por pagar	Saldo 30/09/2021
BANCO CATHAY			
70000596	01/03/2022	255,464	34,658,820
70000630	06/04/2022	513,987	85,191,172
		769,451	119,849,992
INFOCOOP			
131610663	07/07/2026	5,767,551	1,245,168,355
131710722	01/12/2024	7,915,948	1,355,406,096
132010822	01/12/2024	13,807,779	2,466,898,560
		27,491,278	5,067,473,011
BANCO POPULAR			
084-032-249477-4	03/01/2029	11,069,266	2,049,864,071
084-032-253454-6	03/01/2030	23,907,182	4,427,255,881
084-032-250491-3	03/01/2029	22,712,202	4,205,963,410
		57,688,650	10,683,083,362
COOPENAE			
2001837	28/02/2022	0	53,931,604
2046959	30/04/2023	3,249,965	891,418,960
		3,249,965	945,350,564
BANHVI			
1052016	10/10/2031	10,609,920	2,129,081,033
1052019	10/10/2033	20,879,172	3,884,497,056
		31,489,092	6,013,578,089
FONADE			
2030184	28/11/2030	11,111	50,000,000
		11,111	50,000,000
LAFISE			
200083146	09/03/2027	10,662,115	2,150,342,612
		10,662,115	2,150,342,612
CENDEISSS			
92018	01/11/2023	20,961,350	2,771,138,016
072020	01/07/2025	18,112,509	2,498,277,106
082020	03/08/2025	1,722,616	270,214,348
102020	01/10/2025	1,160,176	169,437,481
112020	01/11/2025	294,877	43,065,215
122020	01/12/2025	689,489	100,696,131
012021	01/01/2026	1,139,368	166,398,600
022021	01/02/2026	928,428	135,591,850
032021	01/03/2026	942,821	137,693,997
042021	06/04/2026	792,094	139,781,359
052021	04/05/2026	754,716	122,940,168
072021	01/07/2026	866,139	126,494,999
082021	03/08/2026	314,468	49,328,340
092021	01/09/2026	1,506,389	220,000,000
		50,185,440	6,951,057,610
		289,399,733	59,353,769,525

DETALLE DE CRÉDITOS CON ENTIDADES FINANCIERAS Setiembre 2021

Número de Operación	Fecha de Vencimiento	Intereses por pagar	Saldo 30/09/2021
G&T			
06-0001883	08/11/2024	0	3,067,818,155
		0	3,067,818,155
MUTUAL LEASING			
MLF-CRI-18	01/07/2020	0	3,583,869
ML-CRC-18-07	01/04/2021	0	4,347,398
		0	7,931,267
CSI LEASING			
COCAJ-001-100428-32	01/04/2021	0	9,298,979
COCAJ-001-100428-38	01/04/2021	0	4,727,013
COCAJ-001-100428-39	01/04/2021	0	9,115,475
		0	23,141,468
Totales:		0	3,098,890,890

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

11.10. Otras cuentas para pagar y provisiones

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

		setiembre. 2022	diciembre. 2021	setiembre. 2021
Cuentas por pagar diversas		2,545,885,385	3,167,317,137	2,675,690,760
Provisión Capacitación Personal Cenecoop	1	33,993,061	32,386,087	30,695,805
Provisión Despacho Auditoria Externa	2	92,239,830	0	51,927,684
Provisión Asesor Comité de Vigilancia	3	0	0	3,270,600
Provisión de Asesorías Recursos Humanos	4	61,361,699	0	50,965,387
Provisión otras retribuciones	5	163,091,452	216,548,536	170,465,506
Provisión de promoción y publicidad	6	118,420,578	0	8,429,004
Provisión de asamblea y preasamblea	7	77,728,317	0	115,913,799
Provisión pago a Sugef	8	0	789,000	789,000
Provisión pago a Cenecoop	9	75,151,604	0	73,538,368
Provisión pago a Conacoop	10	30,060,641	0	29,415,347
Provisión pago a Fecoopse	11	15,030,321	0	14,707,674
Provisión pago a Fedecac	12	15,030,321	0	14,707,674
Provisión para litigios laborales	13	53,225,991	68,517,065	42,800,426
Provisión Faltantes de caja	14	1,804,130	214,130	1,895,124
Provisión Gastos Legales	15	36,056,600	0	31,809,409
Provisión del Área de Riesgos	16	546,995,570	0	27,654,987
Provisión de Uniformes del Personal	17	5,210,000	0	11,553,450
Provisión Area de TI	18	173,587,121	0	48,926,388
Provision Area de Proyectos	19	0	0	114,131,217
Provision de Suscripciones	20	9,698,305	0	0
Provisión Papelería	21	137,011,221	0	116,928,175
Provisión Mantenimiento Edificio	22	179,698,800	0	112,504,224
Provisión Capacitación Asociados	23	4,301,646	0	0
Provisión Consultoria Externa	24	128,885,513	0	2,804,550
		4,504,468,108	3,485,771,954	3,751,524,557

1. Según la Ley de las Cooperativas, del aporte que se tiene que trasladar todos los años al Cenecoop se puede retener un 40% para ofrecer capacitaciones dentro del personal, siempre y cuando el 95% de los empleados se encuentren asociados a la cooperativa
2. Provisión para las auditorías externas de la cooperativa.
3. Provisión para el pago del asesor del comité de vigilancia.
4. Provisión de recursos humanos en asesorías.
5. Otras retribuciones calculadas al personal.
6. Provisión de promoción y publicidad

7. Provisión para el pago de asamblea y preasambleas
8. Este monto es el pago para realizar a la Sugef
9. El porcentaje sobre las utilidades de Cenecoop es un 2.5%
10. El porcentaje sobre las utilidades de Conacoop es un 1%
11. El porcentaje sobre las utilidades de Fecoopse es un 0.50%
12. El porcentaje sobre las utilidades de Fedecac es un 0.50%
13. Este monto se aprovisiona para afrontar eventuales litigios a los que se pueden enfrentar la Cooperativa.
14. Provisión para faltantes de caja general
15. Provisión de gastos legales
16. Provisión del área de riesgos
17. Provisión de uniformes del personal
18. Provisión para inversiones en el área de TI
19. Provisión de proyectos planificados en la cooperativa
20. Provisión de gastos por suscripciones
21. Provisión para los gastos de papelería
22. Provisión para utilizar en el mantenimiento edificio
23. Provisión capacitación asociados
24. Provisión consultoría externa

11.11. Reservas patrimoniales

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

	setiembre. 2022	diciembre. 2021	setiembre.2021
Legal (10%)	5,091,906,094	5,091,906,094	4,741,261,428
Otras Reservas Obligatorias			
Educación (5%)	1,108,345,137	1,054,259,595	1,060,171,422
Bienestar Social (11%)	875,158,144	808,025,827	619,745,577
Otras Reservas Voluntarias			
Fortalecimiento patrimonial (2%)	789,471,459	789,471,459	719,342,526
Total Reservas	7,864,880,835	7,743,662,975	7,140,520,953

11.12. Ingresos financieros por cartera de crédito

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

	setiembre. 2022	diciembre. 2021	setiembre. 2021
Disponibilidades	7,544,516	93,570,562	91,668,906
Por inversiones en valores y depósitos	723,406,657	946,565,745	791,497,996
Producto por préstamos	16,989,757,067	24,432,717,250	18,408,046,815
Ingresos financieros créditos vencidos	779,495,450	1,092,657,469	850,594,891
Por diferencial cambiario	7,563,073,267	2,404,744,471	430,826,626
Otros ingresos Financieros	528,182,398	791,472,155	584,673,483
Totales	26,591,459,356	29,761,727,652	21,157,308,716

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:

	setiembre. 2022	diciembre. 2021	setiembre. 2021
Gastos intereses del Nacional de Costa Rica	270,919,528	807,231,835	663,448,091
Gastos intereses del Banco HSBC ahora Davienda	313,866,078	388,884,725	302,057,644
Gastos Intereses del Banco Costa Rica	739,181,998	1,132,178,663	882,875,044
Gasto de Intereses del Banco LAFISE	104,835,796	272,248,629	238,887,944
Gastos de intereses del Banco Cathay	555,438	24,256,668	22,405,019
Gastos de intereses de Infocoop	248,611,853	391,626,479	297,919,335
Gasto de intereses de Coopenae	36,583,365	117,530,318	98,868,061
Gasto de intereses del Banhvi	365,040,856	335,738,324	226,673,747
Gasto de intereses del Banco Popular	588,414,691	935,572,554	744,656,541
Gasto de interés de Mutual Leasing	2,223,515	10,951,288	10,522,422
Gasto de interes del Financiamiento Interno	0	7,687,402	7,687,402
Gasto de interés del Banco G & T Continental	133,211,964	206,620,642	159,089,658
Gasto de Fonabe	3,036,364	7,920,698	7,419,295
Gasto de intereses de CENDEISSS	476,822,441	708,506,805	483,633,904
Totales	3,283,303,887	5,346,955,030	4,146,144,107

11.14. Gastos de personal

Los gastos del personal para cada periodo son los siguientes:

	setiembre. 2022	diciembre.2021	setiembre. 2021
Gasto de Sueldos y bonificaciones	1,821,416,865	2,329,796,480	1,733,343,654
Gasto de Remuneraciones a directores	135,411,949	186,049,662	137,725,222
Gasto de Tiempo extraordinario	12,120,630	11,863,218	7,678,410
Gasto de Viáticos	18,249,252	23,304,340	16,418,686
Gasto de Décimo tercer sueldo	172,444,776	225,057,320	165,865,189
Gasto de Vacaciones	98,268,290	117,317,738	87,421,161
Gasto de Incentivos	141,035,198	183,195,206	136,278,587
Gasto de Otras retribuciones	11,367,520	11,941,574	10,593,346
Gasto de Preaviso y cesantía	101,083,676	118,090,245	87,427,841
Gasto de Cargas sociales patronales	506,683,021	643,041,395	474,561,258
Gasto de Refrigerios	25,640,508	26,837,435	17,978,465
Gasto de Vestimenta	15,249,000	3,938,667	15,098,250
Gasto de Seguros del personal	13,882,574	11,411,729	5,358,776
Gastos de Capacitacion Personal	0	3,284,050	2,976,550
Gasto de Fondo de Capitalización	62,765,174	89,616,802	65,811,894
Otros gastos de personal	87,416,296	51,100,898	50,421,367
Totales	3,223,034,726	4,035,846,759	3,014,958,655

11.15. Cuentas de orden

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

	setiembre.2022	diciembre. 2021	setiembre.2021
Garantías en poder de la entidad	87,791,841,166	94,715,788,522	90,307,762,507
Otras Garantías recibidas en poder de terceros	75,342,277,683	73,270,585,387	75,479,180,151
Productos en suspenso	0	0	0
Créditos y productos castigados	19,328,756,761	18,028,630,775	17,974,634,855
Otras Cuentas de Registro	35,878,794	30,877,646	30,585,141
Documentos por cobrar en poder de terceros	2,502,382,898	2,344,698,787	2,254,026,421
Comisiones de Confianza Cesantía	20,628,819,074	18,802,144,990	17,865,227,635
Comisiones de Confianza CENDEISS	7,502,123,519	7,194,592,078	7,131,446,418
Comisiones de Confianza Fondos Banhvi	103,815,043	172,489,159	115,196,619
Totales	213,235,894,938	214,559,807,344	211,158,059,747

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

11.16. Participaciones sobre Utilidad

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

	setiembre. 2022	setiembre. 2021
CENECOOP	75,379,308	73,538,368
CONACOOOP	30,060,641	29,415,347
FECOOPSE	15,030,321	14,707,674
FEDEAC	15,030,321	14,707,674
Total participaciones	135,500,591	132,369,062

11.17. Otros pasivos

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

	setiembre. 2022	diciembre.2021	setiembre. 2021
Operaciones por liquidar M.N.	7,774,955	33,793,215	17,475,933
Otros Ingresos Diferidos	2,733,599,127	2,055,412,442	1,608,821,336
Sobrantes de Caja	807,196	0	0
Saldos Positivos Tarjeta Credito \$	3,531	0	0
Totales	2,742,184,808	2,089,205,658	1,626,297,269

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):

septiembre. 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	4,405,908	0	0	0	0	0	0	4,405,908
Inversiones	11,406,760	4,405,234	1,201,892	1,566,537	1,522,829	3,861,794	0	23,965,046
Cartera de Créditos	1,968,153	717,816	730,346	2,217,359	4,575,479	148,939,169	5,773,480	164,921,802
Cuentas por cobrar	86,382	0	0	0	0	0	0	86,382
Operaciones pend. Imputació	33,323	0	0	0	0	0	0	33,323
Total de Activos	17,900,526	5,123,050	1,932,238	3,783,896	6,098,308	152,800,963	5,773,480	193,412,461
Pasivos en moneda nacional								
Obligaciones con el público	7,166,521	5,167,401	4,934,175	16,580,655	19,803,320	14,408,087	0	68,060,159
Obligaciones con ent.	1,398,580	1,403,710	1,388,864	4,036,678	7,340,840	42,918,981	0	58,487,653
Cuentas por pagar	242,765	0	0	0	0	0	0	242,765
Cargos por pagar	2,534,827	0	0	0	0	0	0	2,534,827
Total de Pasivos	11,342,693	6,571,111	6,323,039	20,617,333	27,144,160	57,327,068	0	129,325,404
Diferencia activos-pasivos	6,557,833	-1,448,061	-4,390,801	-16,833,437	-21,045,852	95,473,895	5,773,480	64,087,057
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	937,077,561	0	0	0	0	0	0	937,077,561
Inversiones	1,003,629	165,282	253,850	0	0	3,156,413	0	4,579,174
Cartera de Créditos	36,566	0	0	0	0	0	0	36,566
Cuentas por cobrar	0	0	0	0	0	0	0	0
Operaciones pend. Imputació	0	0	0	0	0	0	0	0
Total de Activos	938,117,756	165,282	253,850	0	0	3,156,413	0	941,693,301
Pasivos en moneda extranjera								
Obligaciones con el público	302,908	109,952	123,623	363,131	1,367,166	574,690	0	2,841,470
Obligaciones con ent.	277,588	89,412	88,552	264,838	507,136	1,336,755,928	0	1,337,983,454
Cuentas por pagar	91,017	0	0	0	0	0	0	91,017
Cargos por pagar	34,095	0	0	0	0	0	0	34,095
Total de Pasivos	705,608	199,364	212,175	627,969	1,874,302	1,337,330,618	0	1,340,950,036
Diferencia activos-pasivos	937,412,148	-34,082	41,675	-627,969	-1,874,302	-1,334,174,205	0	-399,256,735

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

setiembre. 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	14,030,448	0	0	0	0	0	0	14,030,448
Inversiones	0	9,367,966	0	-	3,324,124	0	4,635,098	17,327,188
Cartera de Créditos	0	1,321,467	711,207	726,401	2,211,719	4,574,252	146,051,673	155,596,719
Cuentas por cobrar	6,337	0	0	0	0	0	0	6,337
Operaciones pend. Imputació	31,890	0	0	0	0	0	0	31,890
Total de Activos	14,068,675	10,689,433	711,207	726,401	5,535,843	4,574,252	150,686,771	186,992,582
Pasivos 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
Obligaciones con el público	1,425,317	5,589,548	5,145,869	4,155,579	15,740,663	23,023,040	16,409,282	55,080,016
Obligaciones con ent.	0	1,775,785	1,786,738	1,797,759	5,406,983	8,877,001	39,792,998	59,437,264
Cuentas por pagar	0	2,674,341	0	0	0	0	0	2,674,341
Cargos por pagar	289,400	0	0	0	0	0	0	289,400
Total de Pasivos	1,714,717	10,039,674	6,932,607	5,953,338	21,147,646	31,900,041	56,202,280	117,481,021
Diferencia activos-pasivos	12,353,958	649,759	-6,221,400	-5,226,937	-15,611,803	-27,325,789	94,484,491	53,102,279
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	1,357,513	0	0	0	0	0	0	1,357,513
Inversiones	0	623,385	0	0	0	0	1,991,791	2,615,176
Cartera de Créditos	0	0	0	0	0	0	0	0
Cuentas por cobrar	0	0	0	0	0	0	0	0
Operaciones pend. Imputació	0	0	0	0	0	0	0	0
Total de Activos	1,357,513	623,385	0	0	0	0	1,991,791	3,972,689
Pasivos 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
Obligaciones con el público	531	0	0	0	0	0	0	531
Obligaciones con ent.	0	81,391	81,828	82,267	225,858	462,483	2,442,615	3,376,442
Cuentas por pagar	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar	0	0	0	0	0	0	0	0
Total de Pasivos	531	81,391	81,828	82,267	225,858	462,483	2,442,615	3,376,973
Diferencia activos-pasivos	1,356,982	541,994	-81,828	-82,267	-225,858	-462,483	-450,824	595,716

Nota 14. Administración de Riesgos

Coopecaja cuenta con una unidad administración integral de riesgos (UAIR) compuesta por una jefatura y tres colaboradores con formación académica según lo establecido por el acuerdo SUGEF 2-10, ésta depende directamente del consejo de administración.

Adicionalmente existe un comité de riesgos, el cual se reúne al menos una vez al mes, y está conformado por tres miembros del consejo de administración, el gerente, el jefe de la unidad de riesgos y un miembro externo.

Se presenta un informe mensual de los riesgos ante el consejo de administración y a la plana gerencia en forma trimestral.

En las sesiones mensuales del comité de riesgos se considera el análisis de al menos los siguientes riesgos:

Riesgo de Liquidez

En Coopecaja el riesgo de liquidez se atribuye a la administración adecuada de los recursos financieros, con el fin primordial de contar con los mismos cuando sean requeridos de acuerdo con los términos establecidos para su exigibilidad.

En la Cooperativa se cuenta con herramientas para la gestión diaria y periódica de liquidez. Diariamente es compartido desde la UAIR:

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

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

Con respecto a este riesgo el Reglamento de Políticas de Liquidez aprobado en la sesión N° 923 del 30 de setiembre del 2005 y reformado en sesión 1023 del 12 de setiembre 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

setiembre. 2022									
Nombre de la Cuenta	A la Vista	1 a 30	31 a 60	61 a 90	91 a 180	181 a 365	365	Part. Vencidas	Total
Diferencia Moneda Nacional	2,521,544	4,159,349	-1,448,061	-4,390,800	-16,833,437	-21,045,852	95,473,895	5,773,480	64,210,118
Total Recuperación Moneda Nac.	4,405,908	13,374,913	5,123,050	1,932,239	3,783,896	6,098,308	152,800,963	5,773,480	193,292,757
Disponibilidades	4,405,908								4,405,908
Inversiones		11,406,760	4,405,234	1,201,893	1,566,537	1,522,829	3,861,794	0	23,965,047
Cartera de crédito		1,968,153	717,816	730,346	2,217,359	4,575,479	148,939,169	5,773,480	164,921,802
Total Venc Pasivo Moneda Nac.	1,884,364	9,215,564	6,571,111	6,323,039	20,617,333	27,144,160	57,327,068	0	129,082,639
Obligaciones con el Público	1,884,364	5,282,157	5,167,401	4,934,175	16,580,655	19,803,320	14,408,087		68,060,159
Obligaciones con Entidades Financieras		1,398,580	1,403,710	1,388,864	4,036,678	7,340,840	42,918,981		58,487,653
Cargos por pagar		2,534,827							2,534,827
Diferencia Moneda Extranjera	680,516	682,166	-34,082	41,675	-627,969	-1,874,303	1,244,967	0	112,970
Total Recuperación Moneda Extranjera	937,078	1,040,195	165,282	253,850	0	0	3,156,413	0	5,552,818
Disponibilidades	937,078								937,078
Inversiones	0	1,003,629	165,282	253,850	0	0	3,156,413	0	4,579,174
Cartera de crédito		36,566	0	0	0	0	0	0	36,566
Total Venc Pasivo Moneda Extranjera	256,562	358,029	199,364	212,175	627,969	1,874,303	1,911,446	0	5,439,848
Obligaciones con el Público	256,562	46,346	109,952	123,623	363,131	1,367,166	574,690		2,841,470
Obligaciones con Entidades Financieras		277,588	89,412	88,552	264,838	507,137	1,336,756		2,564,283
Cargos por pagar		34,095							34,095

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

setiembre. 2021									
Nombre de la Cuenta	A la Vista	1 a 30	31 a 60	61 a 90	91 a 180	181 a 365	365	Part. Vencidas	Total
Diferencia Moneda Nacional	12,605,131	649,759	-6,221,400	-5,226,937	-15,611,805	-27,325,789	94,484,491	4,695,042	58,048,492
Total Recuperación Moneda Nac.	14,030,448	10,689,433	711,207	726,401	5,535,841	4,574,252	150,686,771	4,695,042	191,649,395
Disponibilidades	14,030,448	0	0	0	0	0	0	0	14,030,448
Inversiones	0	9,367,966	0	0	3,324,123	0	4,635,098	0	17,327,187
Cartera de crédito	0	1,321,467	711,207	726,401	2,211,718	4,574,252	146,051,673	4,695,042	160,291,760
Total Venc Pasivo Moneda Nac.	1,425,317	10,039,674	6,932,607	5,953,338	21,147,646	31,900,041	56,202,280	0	133,600,903
Obligaciones con el Público	1,425,317	5,589,548	5,145,869	4,155,579	15,740,663	23,023,040	16,409,282	0	71,489,298
Obligaciones con Entidades Financieras	0	1,775,785	1,786,738	1,797,759	5,406,983	8,877,001	39,792,998	0	59,437,264
Cargos por pagar	0	2,674,341	0	0	0	0	0	0	2,674,341
Diferencia Moneda Extranjera	1,356,982	541,994	-81,828	-82,267	-225,858	-462,483	-450,824	0	595,716
Total Recuperación Moneda Extranjera	1,357,513	623,385	0	0	0	0	1,991,791	0	3,972,689
Disponibilidades	1,357,513	0	0	0	0	0	0	0	1,357,513
Inversiones	0	623,385	0	0	0	0	1,991,791.00	0	2,615,176
Cartera de crédito	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Venc Pasivo Moneda Extranjera	531	81,391	81,828	82,267	225,858	462,483	2,442,615	0	3,376,973
Obligaciones con el Público	531	0	0	0	0	0	0	0	531
Obligaciones con Entidades Financieras	0	81,391	81,828	82,267	225,858	462,483	2,442,615	0	3,376,442
Cargos por pagar	0	0	0	0	0	0	0	0	0

14.2. Riesgo de mercado

14.2.1. Riesgo de tasas de interés

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

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

REPORTE DE BRECHAS

Miles de Colones

setiembre. 2022

Nombre de la Cuenta	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	91 a 180	De 181 a 360 días	De 361 a 720 días	+ 720 DIAS	Totales
Diferencia Moneda Nacional	95,099,767	-3,190,893	-13,337,083	-19,450,789	-5,758,828	-4,129,173	49,233,001
Total Recup de Activos	167,972,239	5,666,205	1,603,633	1,621,508	4,148,945	2,500	181,015,030
Inversiones	11,495,590	5,666,205	1,603,633	1,621,508	4,148,945	2,500	24,538,381
Cartera de Credito	156,476,649						156,476,649
Total Vencimiento Pasivo	72,872,472	8,857,098	14,940,716	21,072,297	9,907,773	4,131,673	131,782,029
Obligaciones con el público	14,384,819	8,857,098	14,940,716	21,072,297	9,907,773	4,131,673	73,294,376
Obligaciones con Entidades Financieras	58,487,653						58,487,653
Diferencia Moneda Extranjera	863,939	188,321	-338,341	-302,290	98,337	1,665,471	2,175,437
Total Recup de Activos	1,120,501	421,896	24,790	107,860	215,719	5,840,459	7,731,225
Inversiones	1,083,935	421,896	24,790	107,860	215,719	5,840,459	7,694,659
Cartera de Credito	36,566						36,566
Total Vencimiento Pasivo	256,562	233,575	363,131	410,150	117,382	4,174,988	5,555,788
Obligaciones con el público	256,562	233,575	363,131	410,150	117,382	1,610,706	2,991,506
Obligaciones con Entidades Financieras						2,564,282	2,564,282

REPORTE DE BRECHAS

Miles de Colones

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

setiembre. 2021							
Nombre de la Cuenta	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	91 a 180	De 181 a 360 días	De 361 a 720 días	+ 720 DIAS	Totales
Diferencia Moneda Nacional	81,930,193	2,816,109	-9,723,479	-27,798,100	-6,586,332	-5,122,674	35,515,717
Total Recuperación Moneda Nac.	154,503,968	9,562,425	3,416,673	162,581	4,030,862	502,500	172,179,009
Inversiones	0	9,562,425	3,416,673	162,581	4,030,862	502,500	17,675,041
Cartera de crédito	154,503,968	0	0	0	0	0	154,503,968
Total Venc Pasivo Moneda Nac.	72,573,775	6,746,316	13,140,152	27,960,681	10,617,194	5,625,174	136,663,292
Obligaciones con el Público	13,136,511	6,746,316	13,140,152	27,960,681	10,617,194	5,625,174	77,226,028
Obligaciones con Entidades Financieras	59,437,264	0	0	0	0	0	59,437,264
Cargos por pagar	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia Moneda Extranjera	-3,376,973	653,884	28,261	17,368	636,728	946,648	-1,094,084
Total Recuperación Moneda Extranjera	0	653,884	28,261	17,368	636,728	946,648	2,282,889
Inversiones	0	653,884	28,261	17,368	636,728	946,648	2,282,889
Cartera de crédito	0	0	0	0	0	0	0
Total Venc Pasivo Moneda Extranjera	3,376,973	0	0	0	0	0	3,376,973
Obligaciones con el Público	531	0	0	0	0	0	531
Obligaciones con Entidades Financieras	3,376,442	0	0	0	0	0	3,376,442
Cargos por pagar	0	0	0	0	0	0	0

14.2.2. Riesgo de precio

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

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

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

14.2.4. Riesgo Operativo

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

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

Nota 15. Instrumentos financieros con riesgo fuera de balance

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

Nota 16. Capital social

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

	<u>setiembre. 2022</u>	<u>diciembre. 2021</u>	<u>setiembre.2021</u>
Capital pagado ordinario	38,313,734,673	35,178,981,183	36,715,613,679
Totales	38,313,734,673	35,178,981,183	36,715,613,679

Nota 17. Participaciones en otras empresas

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

	setiembre.2022	diciembre.2021	setiembre.2021
Cost S.A. (1,2)	6,651,600	6,651,600	6,651,600
Cooseguros R.L. (1,2)	1,410,000	1,410,000	1,410,000
Fecoopse (1,2)	223,895	223,895	223,895
Cenecoop (1,2)	516,000	516,000	516,000
SCL Sociedad Cooperativa (1)	100,500,000	100,500,000	100,500,000
Coopenae (1,2)	15,669,033	15,669,033	15,669,033
Fedeac	1,103,438	1,103,438	1,103,438
Grupo Empresarial (1)	40,769,637	40,769,637	36,813,825
Totales	166,843,604	166,843,603	162,887,791
Estimación de Cost S.A.	-6,651,600	-6,651,600	-6,651,600
Estimación Cooseguros R.L.	-1,410,000	-1,260,000	-1,260,000
Estimación Fecoopse R.L.	-223,895	-223,895	-223,895
Estimación Cenecoop	-516,000	-516,000	-516,000
Estimacion Coopenae	-15,669,033	-12,500,000	-12,500,000
Estimacion Fedeac	-1,103,438	0	0
Total Estimaciones	-25,573,967	-21,151,495	-21,151,495
Total participaciones neto	141,269,637	145,692,108	141,736,296

(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

	setiembre.2022	setiembre. 2021
Cuentas de Orden Deudoras		
Disponibilidades	234,259,846	99,367,890
Inversiones	4,506,014,688	1,917,612,388
Cartera de Credito	14,493,536,832	14,652,028,373
Cuentas por Cobrar	1,196,593,088	979,465,961
Gastos asociados cesantia	198,414,620	216,753,024
Total	20,628,819,074	17,865,227,635
Cuentas de Orden Acreedoras		
Aporte Patronal	11,036,429,009	9,273,585,104
Aporte Personal	6,933,411,528	6,468,929,326
Pasivos Varios	711,017,157	393,367,337
Fondos de contingencia	543,207,609	415,175,894
Rendimientos Acumulados	1,404,753,771	1,314,169,974
Total	20,628,819,074	17,865,227,635

Los asociados actuales de este programa son en total 8428.

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

Nota 19. Cuentas de Orden, Cendeisss

En febrero del 2019 la Cooperativa comenzó a administrar mediante el esquema de Comisiones de Confianza, el fondo del Centro de Desarrollo Estratégico e Información en Salud y Seguridad Social Cendeisss, esta organización forma auxiliares de enfermería y ATAP, (Programa formación auxiliares de enfermería y el programa formación asistentes técnicos de atención primaria), además prepara personal técnico, según las necesidades de la Caja Costarricense del Seguro Social y especialidades médicas. El objetivo principal de esta negociación es Administrar y controlar administrativa y contablemente el Fondo de Garantía.

Actualmente tiene 1,794 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. ¢ 7,502,123,518.53

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 setiembre 2022 que por girar o desembolsar por parte de Coopecaja a los beneficiarios la suma de ¢ 103,815,043 los cuales se mantienen en inversiones en valores a la vista (Fondos de Inversiones).