



# Estados Financieros Trimestrales

**Al 31 diciembre del 2024 y diciembre 2023**

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

Por el periodo terminado al 31 Diciembre del 2024 y Diciembre 2023  
(En colones sin céntimos)

	Nota	Diciembre. 2024	Diciembre. 2023
<b>ACTIVOS</b>			
<b>Disponibilidades</b>	11.1	<b>5,426,239,204</b>	<b>3,240,434,149</b>
Efectivo (111)		207,180,119	199,152,765
Banco Central de Costa Rica (112)		4,187,102,574	1,335,829,772
Entidades financieras del país (113)		1,031,956,511	1,705,451,612
Productos por cobrar (118)		0	0
<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>	11.2	<b>31,715,042,561</b>	<b>41,353,053,846</b>
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral (122+124.01+125.02+125.19 +125.33 hasta la 125.35+125.90)		31,471,795,535	40,725,487,118
Al costo Amortizado (123+124.01+124.02+125.03)		0	0
Productos por cobrar (128)		243,247,026	627,566,728
(Estimación por deterioro) (129)		0	0
<b>Cartera de Créditos</b>	11.3	<b>143,360,145,636</b>	<b>158,312,465,670</b>
Créditos vigentes (131+134.01)		143,397,988,540	157,843,006,170
Créditos vencidos (132-134.02)		12,768,062,482	13,320,337,642
Créditos en Cobro Judicial (133+134.03)		78,794,274	7,535,178
(Ingresos diferidos cartera de crédito) (137)		-1,671,307,556	-1,849,596,265
Productos por cobrar (138)		1,715,868,657	2,216,225,073
(Estimación por deterioro) (139)	6.2	-12,929,260,760	-13,225,042,128
<b>Cuentas y comisiones por cobrar</b>		<b>103,539,547</b>	<b>225,844,821</b>
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas (145)		7,830,487	3,344,755
Impuesto diferido e impuesto por cobrar (146)		39,324,741	50,199,739
Otras cuentas por cobrar (147)		56,384,319	172,300,327
Productos por cobrar (148)		0	0
Estimación por Deterioro (149)		0	0
<b>Bienes realizables</b>		<b>249,708,412</b>	<b>0</b>
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos (151)		249,708,412	153,127,329
Otros bienes realizables (153+154+157+158)		0	0
(Estimación por deterioro y por disposición legal) (159)		0	-153,127,329
<b>Participaciones en el capital de otras empresas (neto) (160)</b>	17	<b>0</b>	<b>0</b>
		<u>sigue...</u>	

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

Por el periodo terminado al 31 Diciembre del 2024 y Diciembre 2023  
(En colones sin céntimos)

Viene...	Nota	Diciembre. 2024	Diciembre. 2023
<b>Propiedades, mobiliario y equipo (neto) (170)</b>	11.4	<b>5,700,601,501</b>	<b>6,018,421,270</b>
<b>Propiedades de Inversiones (190)</b>	11.6	<b>0</b>	<b>630,118,652</b>
<b>Otros activos</b>	11.7	<b>735,378,748</b>	<b>885,195,001</b>
Cargos diferidos (182)		46,386,395	31,963,439
Activos Intangibles (186)		549,110,201	723,985,596
Otros activos (180-(182+186))		139,882,153	129,245,966
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>		<b>187,290,655,609</b>	<b>210,665,533,410</b>
<b><u>PASIVO Y PATRIMONIO</u></b>			
<b><u>PASIVO</u></b>			
<b>Obligaciones con el público</b>	11.8	<b>73,492,536,570</b>	<b>81,289,331,507</b>
A la vista (211+212)		3,398,629,406	2,603,627,033
A Plazo (213+218)		67,110,653,134	75,110,603,700
Otras obligaciones con el público (214+215)		0	0
Cargos financieros por pagar (219)		2,983,254,030	3,575,100,774
<b>Obligaciones con entidades</b>	11.9	<b>56,157,717,717</b>	<b>63,597,990,073</b>
A la vista (231)		0	0
A plazo (232)		48,459,531,684	55,883,287,771
Otras obligaciones con entidades (233+234+(237))		7,634,951,403	7,589,036,412
Intereses Adelantados (237)		-116,455,906	-134,450,209
Cargos financieros por pagar (238)		179,690,536	260,116,099
<b>Cuentas por pagar y provisiones</b>	11.10	<b>6,854,159,187</b>	<b>6,522,543,816</b>
Provisiones (243)		937,190,134	359,186,372
Otras Cuentas por pagar (241+242+245)		5,916,969,053	6,163,357,444
Cargos financieros por pagar (248)		0	0

sigue...

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

Por el periodo terminado al 31 Diciembre del 2024 y Diciembre 2023  
(En colones sin céntimos)

<u>Viene...</u>	<b>Nota</b>	<b>Diciembre. 2024</b>	<b>Diciembre. 2023</b>
<b>Otros pasivos</b>	11.17	<b>55,191,529</b>	<b>8,299,723,971</b>
Ingresos diferidos (251)		0	8,258,651,237
Otros pasivos (253+254+257)		55,191,529	41,072,734
Aportes capital por pagar (290)		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>		<b>136,559,605,003</b>	<b>159,709,589,367</b>
<b><u>PATRIMONIO</u></b>			
<b>Capital social</b>	16	<b>39,186,699,954</b>	<b>38,467,872,465</b>
Capital pagado (311)		39,186,699,954	38,467,872,465
<b>Aportes patrimoniales no capitalizados (320)</b>		<b>217,392</b>	<b>217,392</b>
<b>Ajustes al patrimonio-Otros resultados integrales (331)</b>		<b>344,833,198</b>	<b>1,246,046,852</b>
<b>Reservas (340)</b>	11.11	<b>8,860,992,344</b>	<b>8,471,849,040</b>
Resultados acumulados de ejercicios anteriores (350)		0	0
<b>Resultado del período</b>		<b>2,338,307,718</b>	<b>2,769,958,293</b>
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>		<b>50,731,050,605</b>	<b>50,955,944,043</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>187,290,655,609</b>	<b>210,665,533,410</b>
<b>CUENTAS CONTIGENTES DEUDORAS (610+631+650)</b>		2,410,969,567	2,478,283,178
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	11.15	<b>198,167,241,703</b>	<b>210,598,476,937</b>
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras (810)		165,791,280,384	179,045,867,066
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras (830)		32,375,961,319	31,552,609,871

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

Atención: En Supervisor

Registro Profesional: 18801

Contador: CAMACHO SOLANO  
MAUREEN YORLENY

Estado de Situación Financiera

2025-01-28 15:24:36 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

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

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

**Estado de Resultados**

Por el periodo terminado al 31 Diciembre del 2024 y Diciembre 2023

(En colones sin céntimos)

<b>Ingresos Financieros</b>	<b>Nota</b>	<b>Diciembre. 2024</b>	<b>Diciembre. 2023</b>
Por disponibilidades (511)		4,211,805	9,197,047
Por inversiones en instrumentos financieros (512)		2,196,376,597	2,881,361,187
Por cartera de créditos (513+514-(513.31M08+513.33M08))		23,813,404,378	25,106,881,770
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	0
Por ganancia inversión en propiedades (519.17 + 519.18)		0	0
Por otros ingresos financieros (519-(519.07+519.09))		2,164,327,165	511,623,480
<b>Total de Ingresos Financieros</b>	11.12	<b>28,178,319,945</b>	<b>28,509,063,485</b>
<b>Gastos Financieros</b>			
Por Obligaciones con el Público (411)		6,792,729,215	6,411,415,950
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica (412)		0	0
Por Obligaciones con Entidades Financieras y no financieras (413)	11.13	4,605,837,149	6,276,889,657
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados (419.07 + 419.10)		0	0
Por perdidas por diferencias de cambio y UD (cuando la diferencia entre el saldo de la cuenta 518 menos el saldo de la 418 es negativa)		1,085,630	34,946,897
Por otros gastos financieros (419 (419.07+419.10))		131,090,155	142,729,248
<b>Total de Gastos Financieros</b>		<b>11,530,742,149</b>	<b>12,865,981,752</b>
<b>Por estimación de deterioro de activos (420)</b>		<b>14,373,580,373</b>	<b>3,627,966,311</b>
<b>Por recuperación de activos y disminución de estimaciones (520-524)</b>		<b>11,572,351,552</b>	<b>2,086,643,338</b>
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>		<b>13,846,348,975</b>	<b>14,101,758,760</b>
<b>Otros Ingresos de Operación</b>			
Por comisiones por servicios (531)		406,470,634	628,331,996
Por bienes mantenidos para la venta (532)		530,708,978	19,534,532
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas (533)		9,151,938	1,864,685
Por cambio y arbitraje de divisas (534)		30,070,985	48,671,537
Por otros ingresos		0	0
Por otros ingresos operativos (539+524)		437,340,125	189,773,999
<b>Total Otros Ingresos de Operación</b>		<b>1,413,742,660</b>	<b>888,176,749</b>
<b>Otros Gastos de Operación</b>			
Por comisiones por servicios (431)		22,451,311	22,130,501
Por bienes mantenidos para la venta (432)		8,343,897	128,775,691

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 31 Diciembre del 2024 y Diciembre 2023

(En colones sin céntimos)

Viene...	NOTA	Diciembre. 2024	Diciembre. 2023
Gastos por participaciones de capital en otras empresas (433)		0	169,207,245
Gasto por Otras Provisiones (435)		558,260,477	0
Por cambios y arbitraje de divisas (437)		0	0
Por otros gastos operativos (439)		2,758,259,127	2,451,223,919
<b>Total Otros Gastos de Operación</b>		<b>3,347,314,812</b>	<b>2,771,337,356</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>		<b>11,912,776,823</b>	<b>12,218,598,152</b>
<b>Gastos Administrativos</b>			
Por gastos de personal (441)	11.14	4,539,581,781	4,603,367,405
Por otros gastos de Administración (440-441)		4,596,794,085	4,355,207,964
<b>Total Gastos Administrativos</b>		<b>9,136,375,866</b>	<b>8,958,575,369</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b>		<b>2,776,400,957</b>	<b>3,260,022,783</b>
Impuesto de Renta (451)		36,866,308	50,990,829
Participaciones legales sobre la Utilidad (452)	11.16	126,342,414	144,406,438
Disminución de participaciones sobre la utilidad (550)		31,214,002	0
<b>RESULTADO DEL PERIODO</b>		<b>2,644,406,239</b>	<b>3,064,625,516</b>
Atribuidos a participaciones no controladoras		0	0
Atribuidos a la controladora		0	0
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO</b>		<b>-901,213,655</b>	<b>688,239,250</b>
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias (331.01)		-753,098,162	-60,234,587
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral (331.02)		0	0
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez (331.03)		-148,115,493	748,473,837
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos (331.04)		0	0
Ajuste por valuación de instrumentos financieros en cesación de pagos, morosos o en litigio, neto impuestos sobre renta		0	0
Superávit por revaluación de otros activos		0	0
<b>Otros Resultados Integrales del Periodo, Neto de Impuesto</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO</b>		<b>1,743,192,584</b>	<b>3,752,864,767</b>

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

Atención: En Supervisor

Registro Profesional: 18801  
Contador: CAMACHO SOLANO  
MAUREEN YORLENY

Estado de Resultados Integral

2025-01-29 15:24:37 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

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

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

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**

Por el periodo terminado al 31 Diciembre del 2024 y Diciembre 2023

(En colones sin céntimos)

	Nota	2024	2023
<b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>			
Resultados del período		2,338,307,718	2,769,958,293
<b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>			
<b>Aumento / (Disminución) por</b>			
Depreciaciones y amortizaciones		692,792,684	962,681,902
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio		0	0
Ganancia o pérdida por venta activos no financieros		530,708,978	19,534,532
Estimación por inversiones		0	0
Estimaciones por cartera de créditos		-295,781,367	-5,209,117,109
Estimaciones por otros activos		0	0
Provisiones por prestaciones sociales		173,982,387	166,663,705
Otras provisiones		0	0
<b>Flujos de efectivo por actividades de operación</b>		<b>3,440,010,399</b>	<b>-1,290,278,678</b>
<b>Aumento / (Disminución) por</b>			
Disponibilidades		0	0
Instrumentos Financieros Al valor Razonable con cambios en resultados		-282,703,839	688,239,250
Instrumentos Financieros Al valor Razonable con cambios en el otro resultado int		0	0
Superávit por revaluación inmuebles, mobiliario		-618,509,816	0
Cartera de Crédito		14,747,744,985	-2,131,386,181
Productos por cobrar por cartera de crédito		500,356,416	-912,483,588
Cuentas y comisiones por cobrar		122,305,274	-144,918,111
Bienes disponibles para la venta		-249,708,412	23,296,462
Otros activos		-25,059,141	115,209,093
Obligaciones con el publico		-7,204,948,193	11,755,217,388
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		157,632,984	690,680,034
Productos por pagar por Obligaciones		-672,272,307	1,061,034,686
Otros pasivos		-8,244,532,442	6,067,354,921
<b>Flujos de efectivo por actividades de inversión</b>		<b>-1,769,694,491</b>	<b>17,212,243,955</b>

Sigue....

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

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**

Por el periodo terminado al 31 Diciembre del 2024 y Diciembre 2023

(En colones sin céntimos)

...Viene	Nota	2024	2023
<b>Aumento / (Disminución) por</b>			
Instrumentos financieros al costo amortizado		0	0
Participaciones en el capital de otras empresas		0	141,269,637
Productos y dividendos cobrados		0	0
Inmuebles, mobiliario, equipo		227,097,328	-179,199,513
Intangibles		-327,785,174	-417,085,078
Otras actividades de inversión		0	0
<b>Efectivo neto proveniente de actividades de inversión</b>		<b>-100,687,846</b>	<b>-455,014,954</b>
<b>Flujos de efectivo de actividades de financiación</b>		<b>1,569,628,063</b>	<b>15,466,950,323</b>
<b>Aumento / (Disminución) por</b>			
Obligaciones Financieras		-7,359,846,793	-3,797,945,565
Capital Social		718,827,489	1,486,373,495
Dividendos		-2,769,958,293	-2,267,906,174
Otras actividades de financiación		0	0
Aumento o disminucion de Reservas		389,143,304	390,903,451
<b>Efectivo neto proveniente de actividades de financiación</b>		<b>-9,021,834,293</b>	<b>-4,188,574,793</b>
<b>Efectos de las ganancias o perdida diferencial de cambio en el efectivo y equivalentes al efectivo</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo</b>		<b>-7,452,206,231</b>	<b>11,278,375,530</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del periodo</b>		<b>44,593,487,995</b>	<b>33,315,112,466</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</b>		<b>37,141,281,765</b>	<b>44,593,487,995</b>

Céd. 3004045110  
COOPERATIVA DE AHORRO Y  
CREDITO DE LAS PERSONAS  
FISICAS Y JURIDICAS R L

Atención: En Supervisor

Registro Profesional: 19901  
Contador: CAMACHO SOLANO  
MAUREEN YORLENY

Estado de Flujos de Efectivo

2025-01-28 15:24:38 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

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

**Cooperativa de Ahorro y Crédito de las Personas físicas y jurídicas, R.L.**  
**(Coopecaja, R L)**  
**Estado de Cambios en el Patrimonio Neto**

Por el periodo terminado al 31 Diciembre del 2024 y Diciembre 2023  
(En colones sin céntimos)

Descripción	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Reservas Patrimoniales	Resultados acumulados al principio del periodo	TOTAL
<b>Saldo al 1 de Enero del 2023</b>	<b>36,981,498,970</b>	<b>217,392</b>	<b>557,807,602</b>	<b>8,080,945,592</b>	<b>2,267,906,174</b>	<b>47,888,375,730</b>
Renuncias registradas Periodo 2023	-3,292,991,690					-3,292,991,690
Otros resultados integrales del 2023	0	0	0	0	3,064,625,517	3,064,625,517
Reservas legales y otras reservas estatutarias	0	0	0	858,095,145	-858,095,145	0
Resultados Integrales Totales del 2023	0	0	0	0	-2,267,906,174	-2,267,906,174
Otros	0	0	688,239,250	-467,191,697	563,427,921	784,475,474
Capital pagado adicional	4,779,365,185	0	0	0	0	4,779,365,185
<b>Saldo al 31 de diciembre del periodo 2023</b>	<b>38,467,872,465</b>	<b>217,392</b>	<b>1,246,046,852</b>	<b>8,471,849,040</b>	<b>2,769,958,293</b>	<b>50,955,944,042</b>
Renuncias registradas Periodo 2024	-3,348,158,061	0	0	0	0	-3,348,158,061
Resultado Periodo 2024	0	0	0	0	2,644,406,237	2,644,406,237
Reservas legales y otras reservas estatutarias	0	0	0	1,010,739,311	-1,010,739,311	0
Excedentes distribuidos	0	0	0	0	-2,769,958,293	-2,769,958,293
Otros	0	0	-901,213,654	-621,596,007	704,640,792	-818,168,869
Capital pagado adicional	4,066,985,550	0	0	0	0	4,066,985,550
<b>Saldo al 31 de diciembre del 2024</b>	<b>39,186,699,954</b>	<b>217,392</b>	<b>344,833,198</b>	<b>8,860,992,344</b>	<b>2,338,307,718</b>	<b>50,731,050,606</b>
<b>Atribuidos a participaciones no controladoras</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Atribuidos a la controladora</b>	<b>39,186,699,954</b>	<b>217,392</b>	<b>344,833,198</b>	<b>8,860,992,344</b>	<b>2,338,307,718</b>	<b>50,731,050,606</b>

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

Atención: En Supervisor

Registro Profesional: 18801

Contador: CAMACHO SOLANO  
MAUREEN YORLENY

Estado de Cambios en el Patrimonio

2025-01-28 15:24:38 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

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

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

### **Notas a los estados financieros**

(En colones sin céntimos)

Al 31 de diciembre del 2024, y 31 de diciembre del 2023

#### **Nota 1. Información general**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito de las Personas Físicas y Jurídicas, R L, (en adelante la Cooperativa), se constituyó el 28 de mayo de 1971, siendo reconocida legalmente el 4 de agosto de 1971, mediante resolución C-0259, en cumplimiento de lo dispuesto por los artículos 318 del Código de Trabajo y 74 de la Ley Orgánica del Ministerio de Trabajo y Bienestar Social.

Se encuentra localizada en avenida 12, calles 5 y 7, San José, Costa Rica. Además de los fines establecidos por la Ley de Asociaciones Cooperativas, la Cooperativa es un intermediario financiero. La Cooperativa no cuenta con cajeros automáticos propios y su página Web es [www.Coopecaja.fi.cr](http://www.Coopecaja.fi.cr). Al cierre del mes de diciembre del 2024 tenía 206 colaboradores, contemplando fijos y temporales.

La Cooperativa cuenta con las siguientes sucursales:

- Heredia, ubicada diagonal al hospital San Vicente de Paul,
- Roble de Puntarenas, 310 metros 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 interna, que coadyuva en la implementación 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 prórroga en los nombramientos de juntas directivas y otros órganos en las organizaciones civiles”, la directiva de la Cooperativa que vencía en diciembre del año 2020, su nombramiento fue prorrogado de manera automática, ante la declaratoria de emergencia nacional por el Covid-19”, la asamblea que debía efectuarse en los años 2020, 2021 pero para el año 2023 la asamblea se realizó de manera presencial, la elección de delegados, todavía no se ha realizado sino hasta el año 2025.

## **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, cuenta domiciliada y por medio de ventanilla en los diferentes medios que tiene habilitado la cooperativa.
- 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.
- Cartera de crédito constituye el mayor activo de la cooperativa y es conformado, registrado y controlado conforme la reglamentación, normativa y legislación la cual a la cooperativa le es aplicable.
- Inversiones de la cooperativa se registran de las siguientes formas:
  - Inicialmente a su valor razonable
  - Los activos financieros de inversión a costo amortizado
  - Activos financieros a valor razonable con cambios en el patrimonio

Las políticas contables de registro, revelación y divulgación se muestran de la nota 2 en adelante.

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

### **2.1. Base de preparación**

Los estados financieros han sido preparados con apego a las disposiciones legales, reglamentarias y normativa emitida por el Banco Central de Costa Rica (BCCR), la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) y el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (Conassif) y en los aspectos no previstos aplicarán las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), relacionadas con la actividad de intermediación financiera. El 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 para la valoración de las inversiones.
- d. **Criterio técnico:** La determinación del valor razonable de un título o valor se debe basar en las conclusiones producto del análisis y estudio que realizaría un experto prudente y diligente, encaminados a la búsqueda, obtención, conocimiento y evaluación de toda la información relevante disponible, de manera tal que el precio que se determine refleje los recursos que razonablemente se recibirían por su venta.

Los activos financieros de inversión a costo amortizado

Se reconocen al costo amortizado neto de provisiones por deterioro.

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

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

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

Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados

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

Activos financieros a valor razonable con cambios en el patrimonio

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

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

## **2.2.2 Cartera de créditos y la respectiva estimación de incobrabilidad**

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

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

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

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

Los datos mostrados para los periodos diciembre 2023 usan como base las disposiciones establecidas por la SUGEF en el acuerdo 1-05, la cual establece parámetros para el cálculo de la estimación para incobrables. Tales disposiciones se resumen como sigue:

- a) Todas las operaciones de crédito otorgadas a personas físicas y jurídicas serán clasificadas según su riesgo crediticio. Esta clasificación toma en consideración varios factores incluyendo: la situación económica actual, la capacidad de pago de los deudores, el historial crediticio y la calidad de las garantías recibidas.
- b) La estimación de incobrabilidad para créditos contingentes se presenta en la sección de pasivo del balance de situación, en la cuenta de otros pasivos.
- c) Las categorías establecidas ante la normativa SUGEF 1-05 son las siguientes:

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

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

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

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

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

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

Para el dato de diciembre 2024 se aplica el Acuerdo CONASSIF 14-21 Reglamento sobre el cálculo de estimaciones crediticias que entró a regir a partir del 1° de enero de 2024

Tales disposiciones se resumen como sigue

La categoría de riesgo a partir de enero 2024 en la cartera de crédito se basa en los días de atraso y el CPH, otro elemento importante es que la categoría de riesgo se establece por operación y no por el deudor.

La capacidad de pago los deudores en los segmentos Empresarial 1 y Empresarial 2 en los siguientes niveles:

- a) Nivel 1: tiene capacidad de pago,
- b) Nivel 2: presenta debilidades leves en la capacidad de pago,
- c) Nivel 3: presenta debilidades graves en la capacidad de pago, y
- d) Nivel 4: no tiene capacidad de pago

y la clasificación del comportamiento de pago histórico

- a) Nivel 1: el comportamiento de pago histórico es bueno,
- b) Nivel 2: el comportamiento de pago histórico es aceptable, y
- c) Nivel 3: el comportamiento de pago histórico es deficiente.

### **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.

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

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

Al 31 de diciembre del 2024 el tipo de cambio para la compra de US \$1,00 era ₡506.00 y para la venta ₡512.73 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 y 31 de agosto y 1 de diciembre),
- Plan de anualidades,
- Vacaciones diferenciadas dependiendo de los años laborados,
- Bonificación anual sobre cumplimiento de metas establecidas.

A los colaboradores contratados a partir de enero 2015, no se les aplica el plan de anualidades ni las vacaciones diferenciadas, pero estos cuentan con 2 días adicionales a utilizar para su discreción.

#### **2.2.15 Impuesto sobre la renta**

Según lo dispuesto en el artículo 78 de la Ley de Asociaciones Cooperativas y Creación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo N° 4179 del 22 de agosto de 1968 y sus reformas, las Cooperativas no están sujetas al pago del impuesto sobre la renta; en todo lo que se refiere a ahorro y crédito, únicamente actúan como agentes retenedores de terceros con relación con el pago de salarios, dietas a los directores y pago de excedentes a sus asociados. Las otras actividades a las que se dedica la cooperativa si son sujetas al impuesto respectivo.

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

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

#### **2.2.17 Costos por intereses**

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

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

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

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

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

#### **2.2.19 Disfrute de vacaciones**

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

### 2.2.20 Provisiones

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

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

### 2.2.21 Provisión para prestaciones legales

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

### 2.2.22 Reservas estatutarias y destino de los excedentes

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

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

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

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

Para normar su implementación el Conassif emitió el Acuerdo SUGEF 31-18 Reglamento de información Financiera

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

#### Interpretación IFRIC 2

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

#### Estimaciones

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

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

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

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

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

c) Estimación por deterioro de bienes realizables

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

#### **NIC 7:** Estado de flujos de efectivo

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

#### **NIC 16.** Propiedades, planta y equipo.

El acuerdo SUGEF 31-18 establece que, con posterioridad al reconocimiento inicial, los bienes inmuebles deben ser contabilizados de acuerdo con el modelo de revaluación. Cuando se revalúe un activo, la depreciación acumulada en la fecha de la revaluación de los bienes inmuebles debe ser re expresada proporcionalmente al cambio en el importe en libros bruto del activo, de manera que el importe en libros neto del mismo sea igual a su importe revaluado. La revaluación se debe respaldar con un avalúo hecho por un profesional independiente, autorizado por el colegio respectivo.

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

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

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

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

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

**NIC 34.** Información financiera intermedia.

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

**NIC 40.** Propiedades de inversión.

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

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

Dentro del acuerdo SUGEF 31-18 establece que los bienes propiedad de la entidad cuyo destino es su realización o venta: bienes mantenidos para la venta, deben ser valorados al menor valor entre su importe en libros y su valor razonable menos los costos de venta. La entidad debe implementar un plan de venta y un programa para negociar los activos a un precio razonable que permita completar dicho plan en el menor plazo posible. Para determinar el valor en libros, la entidad

debe realizar el registro de una estimación a razón de un veinticuatroavo mensual hasta completar el ciento por ciento del valor contable del bien.

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

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

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

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

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

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

### **NIIF 9. Instrumentos financieros – activos financieros.**

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

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

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

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

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

**NIIF 13.** Valor razonable –

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

**Reservas.**

El Conassif requiere que las reservas patrimoniales que por ley o voluntariamente creen las cooperativas no pueden aplicarse para registrar directamente, contra ellas, gastos ni pérdidas sin que previamente hayan pasado por los resultados del período. El uso de las reservas de educación y bienestar social deben ser registradas como incremento de las utilidades al final del ejercicio económico, sin que éste afecte las contribuciones y participaciones a que está obligada la entidad dentro de su marco normativo.

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

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

**NIC 38. Activos intangibles.**

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

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

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

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

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

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

	<b>Diciembre. 2024</b>	<b>Diciembre. 2023</b>
Efectivo y valores en tránsito	207,180,119	199,152,765
Banco Central	4,187,102,574	1,335,829,772
Cuenta Encaje BCCR	0	0
Depósitos en bancos	1,031,956,511	1,705,451,612
Cuentas y productos por cobrar	0	0
Inversiones en valores y depósitos equivalentes de efectivo	31,715,042,561	41,353,053,846
<b>Totales</b>	<b>37,141,281,765</b>	<b>44,593,487,995</b>

A partir de mayo 2024, las cooperativas están sujetas al encaje mínimo legal.

#### 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:

<b>Administrador</b>	<b>Emisor</b>	<b>Diciembre. 2024</b>	<b>Diciembre. 2023</b>
BCR Valores Puesto de Bolsa	Gobierno	0	139,020,096
BCR Valores Puesto de Bolsa	ICE	496,169,846	504,066,623
BCR Valores Puesto de Bolsa	FINMM	0	1,600,000,000
COOPENAE	CDP	593,155,970	70,638,159
CS AHORRO	CDP	0	500,000,000
Fondo SAFI	INS	1,374,122,616	1,329,544,613
Prival Bank	Banco Central	4,376,570,202	11,454,526,127
Prival Bank	Gobierno	1,841,758,366	3,234,435,440
Prival Bank	ICE	650,933,705	661,293,621
Prival Bank	Panamá	87,634,446	0
Prival Bank	FMONGE	500,000,000	2,000,000,000
Prival Bank	Bem V	205,923,954	0
Banco Nacional	Banco Central	1,015,399,130	1,043,056,980
Banco Nacional	CDP	5,127,300	5,268,800
Banco Nacional	Gobierno	0	267,936,912
Improsa	Gobierno	0	797,699,747
Banco Central ICP	Banco Central	20,325,000,000	17,118,000,000
Productos por cobrar		243,247,026	627,566,728
<b>Totales</b>		<b>31,715,042,561</b>	<b>41,353,053,846</b>

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

## Nota 6. Cartera de crédito

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

### 6.1 Cartera de crédito originada por la entidad y comprada

Todos los préstamos son originados por la entidad.

### 6.2 Estimación para créditos incobrables

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

<b>Saldo al 1 Enero del 2024</b>	<b>13,225,042,128</b>
Más o menos:	
Estimación cargada a resultados año examinado	14,373,580,373
Estimación cargada por créditos insolutos o castigados.	-3,097,010,189
Sobre estimación reversada	-11,572,351,552
<b>Saldo al 31 diciembre del 2024</b>	<b>12,929,260,760</b>

El 7 de noviembre del 2016 el Conassif aprobó el acuerdo SUGEF 19-16, Reglamento para la Determinación y el Registro de las Estimaciones Contra Cíclicas el dato a diciembre es de ¢3.349.713.112

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 diciembre de 2021, inclusive. La razón de reversión de 1/24 por mes debe considerarse como un máximo, de manera que cada entidad podrá disponer un ritmo menor de reversión, o incluso no reversar.*

Coopecaja realizará esta reversión según sus necesidades.

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

Al 31 de diciembre del 2024 se mantenía la suma de ¢0.00 en cuentas de orden como intereses en suspenso, de igual forma para el 2023, la Cooperativa no refleja operaciones de crédito con acumulación de intereses a más de 6 meses.

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

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

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

	Diciembre. 2024				Diciembre.2023			
	Colones		Dólares		Colones		Dólares	
Fiduciaria	5,276,362,496	3%	0	0%	6,790,491,742	4%	0	0%
Tarjetas	1,602,889,336	1%	204,362,773	18%	713,204,907	0%	126,749,660	10%
Mi Pymes	1,940,286,384	1%	0	0%	1,189,330,787	1%	0	0%
Back to Back	270,629,501	0%	0	0%	193,801,479	0%	0	0%
Capital Social	3,411,084,200	2%	0	0%	2,922,226,355	2%	0	0%
Hipotecario	18,853,449,767	12%	775,268,115	70%	19,491,940,471	11%	940,204,652	76%
Prendario	136,210,397	0%	0	0%	141,746,097	0%	0	0%
Sin Garantía 1/ Pagaré	123,319,913,352	79%	132,551,380	12%	138,495,514,797	81%	165,668,043	13%
Empresarial	321,837,594	0%	0	0%	0	0%	0	0%
<b>Total cartera</b>	<b>155,132,663,028</b>	<b>100%</b>	<b>1,112,182,268</b>	<b>100%</b>	<b>169,938,256,635</b>	<b>100%</b>	<b>1,232,622,355</b>	<b>100%</b>
<b>Total cartera</b>	<b>156,244,845,296</b>				<b>171,170,878,990</b>			

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

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

Como fue comentado en el punto anterior, la cartera de la Cooperativa se concentra en préstamos de consumo para los asociados. Por ende, y en base a los productos colocados, al 31 de diciembre del 2024, la siguiente es la distribución por actividad económica

	Diciembre. 2024	Diciembre. 2023
Agricultura	0	0
Comercio	1,940,286,384	1,189,330,787
Vivienda	19,628,717,883	20,432,145,123
Consumo	134,675,841,029	149,549,403,080
<b>Total cartera</b>	<b>156,244,845,296</b>	<b>171,170,878,990</b>

### 6.4.3 Morosidad de la cartera de crédito

En los primeros meses del periodo 2024, 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.

Diciembre. 2024					Diciembre. 2023			
Rango	Nº Asociados	Nº Créditos	Cartera	Prod por cobrar	Nº Asociados	Nº Créditos	Cartera	Prod por cobrar
Al día	14173	21744	143,397,988,540	992,972,150	15009	23064	157,843,006,168	1,187,182,605
1 a 30	12	26	60,104,320	3,214,351	1	7	8,347,325	488,086
31 a 60	520	743	6,546,201,496	225,641,693	625	876	7,095,659,381	384,435,587
61 a 90	269	389	2,581,220,668	141,822,992	339	465	3,715,777,384	315,612,138
91 a 120	172	224	1,570,521,173	135,488,353	70	134	804,406,249	81,410,528
120 a 180	212	282	1,942,115,299	205,079,233	163	259	1,689,167,583	244,771,553
más de 180	4	9	93,698,396	7,427,911	3	6	6,979,721	746,935
Cobro Judicial	3	4	52,995,404	4,221,974	1	1	7,535,178	1,577,641
<b>Total</b>	<b>15,365</b>	<b>23,421</b>	<b>156,244,845,296</b>	<b>1,715,868,657</b>	<b>16,211</b>	<b>24,812</b>	<b>171,170,878,990</b>	<b>2,216,225,073</b>

La cartera al día y con atraso hasta 90 días hasta el 31 de diciembre del 2024 era de ¢ 152.585.515.024 (97.66% de la cartera total), para diciembre 2023 ¢ 166,231,262,488 (98.44% sobre la cartera total).

### 6.4.4 Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses

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

### 6.4.5 Préstamos en proceso de cobro judicial

Al cierre de diciembre 2024 se presentan monto del cobro judicial de ¢ 78,794,274 y para en diciembre 2023 un saldo ¢ 7.535.178.00.

### 6.4.6 Concentración en deudores por Grupo de Interés Económico

Coopecaja no maneja grupos de interés económicos, la normativa solicita un rango del 5% del capital y reservas, esto equivale en diciembre del 2024 a ¢ 2,402 millones, y en diciembre 2023 a ¢ 2.346 millones. En ambos años ningún asociado mantiene dichos montos en capital social ni en créditos.

**Nota 7. Operaciones con partes relacionadas**

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

Consejo de administración y personal administrativo (personas físicas):

A) Junta directiva y administración (personas físicas):

<b><u>Préstamos directos</u></b>		<b>2024</b>	<b>No. Asociados</b>	<b>2023</b>	<b>No. Asociados</b>
Consejo de Administración	¢	79,606,363	6	92,132,190	6
Personal administrativo		338,060,102	67	470,073,802	61
		<b>417,666,465</b>	<b>73</b>	<b>562,205,992</b>	<b>67</b>

**Obligaciones con el público:**

Consejo de Administración	¢	280,631,060	9	171,368,051	9
Personal administrativo		502,383,826	192	533,129,727	204
		<b>783,014,886</b>	<b>201</b>	<b>704,497,778</b>	<b>213</b>

**Capital Social:**

Consejo de Administración	¢	35,803,550	9	33,170,363	9
Personal administrativo		172,484,482	191	166,018,857	197
		<b>208,288,032</b>	<b>200</b>	<b>199,189,220</b>	<b>206</b>

**Nota 8. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones**

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

Activo Restringido	Tipo de restricción	Valor contable 2024	Valor contable 2023	Causa de restricción
Títulos de Gobierno	Reserva de liquidez	12,904,040,066	15,721,347,103	Regulación posición monetaria
Títulos de Gobierno	Fondo de Garantía de depósitos según lo dispuesto por la Ley No. 9816	2,787,715,275	0	Fondo de Garantía de depósitos según lo dispuesto por la Ley No. 9816

**Garantías en poder de Bancos con deuda existente**

Cartera de crédito	Garantía crédito	24,508,663,949	22,515,881,584	Banco Nacional de C.R.
Cartera de crédito	Garantía crédito	7,699,927,553	10,651,928,022	Banco Popular
Cartera de crédito	Garantía crédito	3,713,620,197	5,109,864,606	Banco Davivienda
Cartera de crédito	Garantía crédito	14,706,068,262	24,501,469,986	Banco Costa Rica
Cartera de crédito	Garantía crédito	5,111,558,292	8,528,907,985	Garantías Infocoop
Cartera de crédito	Garantía crédito	0	8,635,572,896	Garantías Banhvi
Cartera de crédito	Garantía crédito	2,665,106,465	1,189,170,694	Garantías Banca para el Desarrollo
<b>Total General</b>		<b><u>58,404,944,718</u></b>	<b><u>81,132,795,773</u></b>	

**Nota 9. Posición monetaria en monedas extranjeras**

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

	<b>Diciembre. 2024</b>	<b>Diciembre. 2023</b>
Activos	4,145,384,718	7,028,984,545
Pasivos	3,381,786,173	3,543,781,308
<b>Posición</b>	<b>763,598,545</b>	<b>3,485,203,237</b>

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

**Nota 10. Depósitos de clientes y a plazo**

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

	<b>Diciembre. 2024</b>		<b>Diciembre. 2023</b>	
	<b>Saldo</b>	<b>Cuentas</b>	<b>Saldo</b>	<b>Cuentas</b>
Depósitos del público vigentes	67,108,255,388	18,527	75,110,603,700	18,892
Depósitos del público vencidos	3,401,027,170	33,829	2,603,627,033	54,346
Cargos por pagar	2,983,254,029	2,576	3,575,100,774	2,820
<b>Totales</b>	<b>73,492,536,570</b>	<b>54,932</b>	<b>81,289,331,507</b>	<b>76,058</b>

**Nota 11. Composición de los rubros de los estados financieros**

**11.1. Disponibilidades**

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

	<b>Diciembre. 2024</b>	<b>Diciembre. 2023</b>
Efectivo	207,180,119	199,152,765
Banco Central de Costa Rica	4,187,102,574	1,335,829,772
Entidades Financieras del país	1,031,956,511	1,705,451,612
<b>Totales</b>	<b>5,426,239,204</b>	<b>3,240,434,149</b>

## 11.2. Inversiones en valores y depósitos

Las inversiones registradas al cierre de los períodos se detallan a continuación (Ver Nota 5):

<b>Diciembre. 2024</b>					
Administrador	Emisor	Instrumento	Rendimiento promedio	Vencimiento	Totales
Banco Nacional	Banco Central de Costa Rica	BEM	9.35%	Vencimiento	1,015,399,130
Banco Nacional	Banco Nacional	CDP Dólares	2.86%	Vencimiento	5,127,300
Prival Bank	BCCR	BEM	9.35%	Vencimiento	2,832,616,272
Prival Bank	BCCR	BEMV	5.95%	Vencimiento	1,543,953,930
Prival Bank	Gobierno	tpras	6.17%	Vencimiento	200,000,000
Prival Bank	Gobierno	TP Colones	7.82%	Vencimiento	2,584,688
Prival Bank	ICE	Bonos dólares	6.75%	Vencimiento	650,933,705
Prival Bank	Panamá	Bonos dólares	6.85%	Vencimiento	87,634,445
Prival Bank	Gobierno	Bonos dólares	6.64%	Vencimiento	1,265,958,000
Prival Bank	Recompra	Dólares	6.02%	Vencimiento	205,923,954
Prival Bank	Gobierno	TP Dólares	6.08%	Vencimiento	373,215,679
Prival Bank	FMONGE	CDP	6.10%	Vencimiento	500,000,000
Coopenae	Coopenae	CDP Dólares	9.06%	Vencimiento	93,155,970
Coopenae	Coopenae	CDP Colones	6.70%	Vencimiento	500,000,000
Banco Costa Rica	ICE	Bonos dólares	2.83%	Vencimiento	496,169,846
Banco Central	Banco Central de Costa Rica	ICP Colones	3.36%	Vencimiento	20,325,000,000
INS	INS	SAFI		A la vista	1,374,122,616
<b>Total Inversiones</b>					<b>₡ 31,471,795,535</b>
Productos por Cobrar					243,247,026
<b>Total de Inversiones y Productos</b>					<b>₡ 31,715,042,561</b>

  

<b>Diciembre. 2023</b>					
Administrador	Emisor	Instrumento	Rendimiento promedio	Vencimiento	Totales
Banco Nacional	Banco Central de Costa Rica	BEM	9.35%	Vencimiento	1,043,056,980
Banco Nacional	Gobierno	TP Colones	7.99%	Vencimiento	267,936,912
Banco Nacional	Banco Nacional	CDP Dólares	3.37%	Vencimiento	5,268,800
Prival Bank	BCCR	BEM	8.22%	Vencimiento	9,906,843,752
Prival Bank	BCCR	BEMV	8.14%	Vencimiento	1,547,682,375
Prival Bank	Gobierno	tpras	8.76%	Vencimiento	200,980,000
Prival Bank	Gobierno	TP Colones	7.59%	Vencimiento	1,879,387,256
Prival Bank	ICE	Bonos dólares	6.75%	Vencimiento	661,293,621
Prival Bank	Gobierno	Bonos dólares	7.16%	Vencimiento	1,024,841,862
Prival Bank	Gobierno	TP Dólares	6.48%	Vencimiento	129,226,322
Prival Bank	FMONGE	CDP	11.00%	Vencimiento	2,000,000,000
Coopenae	Coopenae	CDP Dólares	3.04%	Vencimiento	70,638,159
CS Ahorro	CS Ahorro	CDP	9.44%	Vencimiento	500,000,000
Improsa	Gobierno	TP Colones	6.29%	Vencimiento	797,699,747
Banco Costa Rica	ICE	Bonos dólares	6.75%	Vencimiento	504,066,623
Banco Costa Rica	Gobierno	TP Colones	4.25%	Vencimiento	139,020,096
Banco Costa Rica	FINMM	CDP	11.00%	Vencimiento	1,600,000,000
INS	INS	SAFI	4.21%	A la vista	1,329,544,613
Banco Central	Banco Central de Costa Rica	ICP Colones	6.28%	Vencimiento	17,118,000,000
<b>Total Inversiones</b>					<b>₡ 40,725,487,118</b>
Productos por Cobrar					627,566,728
<b>Total de Inversiones y Productos</b>					<b>₡ 41,353,053,846</b>

### 11.3. Cartera de crédito

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

	<b>Diciembre. 2024</b>	<b>Diciembre. 2023</b>
Créditos vigentes	143,397,988,540	157,843,006,170
Créditos vencidos	12,768,062,482	13,320,337,642
Cobro Judicial	78,794,274	7,535,178
Productos por cobrar	1,715,868,657	2,216,225,073
Ingresos diferidos	-1,671,307,557	-1,849,596,265
Estimación por deterioro e incobrabilidad	-12,929,260,760	-13,225,042,128
<b>Totales</b>	<b>143,360,145,636</b>	<b>158,312,465,670</b>

La siguiente es la clasificación de la cartera de crédito de acuerdo con su categoría de riesgo para el periodo diciembre 2023 (Ver Nota 2.2.2),

Criterio 2	Diciembre. 2023	
	Principal	Productos por cobrar
<b>A1</b>	147,773,764,760	910,272,392
<b>A2</b>	1,639,044,484	86,930,146
<b>B1</b>	12,699,315,726	361,308,706
<b>B2</b>	1,148,493,432	128,666,917
<b>C1</b>	3,151,245,766	187,706,745
<b>C2</b>	886,072,656	124,059,274
<b>D</b>	1,116,538,311	96,532,296
<b>E</b>	2,756,403,853	320,748,597
<b>Total</b>	<b>171,170,878,988</b>	<b>2,216,225,073</b>

Para el dato de diciembre 2024 se aplica el Acuerdo CONASSIF 14-21 Reglamento sobre el cálculo de estimaciones crediticias que entró a regir a partir del 1 de enero del 2024., por lo tanto, este dato no es comparable con los periodos anteriores, se presentan los periodos conforme a cada normativa

#### 11.4. Propiedad, mobiliario y equipo en uso

El detalle de la cuenta propiedad, mobiliario y equipo en uso al cierre de cada período es el siguiente:

	Diciembre. 2024	Diciembre. 2023
<b>Costo:</b>		
Terrenos	568,083,887	568,083,887
Edificios e Instalaciones	4,673,485,112	4,673,485,112
<b>Revaluación</b>		
Revaluación de Terrenos	200,631,120	200,631,120
Revaluación de Edificios	0	0
<b>Equipo y Mobiliario</b>		
Saldo Anterior	230,491,770	376,295,636
Adiciones	0	0
Retiros	0	-96,833,523
<b>Total Equipo y mobiliario</b>	<b>230,491,770</b>	<b>279,462,113</b>
<b>Equipo de Computación</b>		
Saldo Anterior	760,310,436	733,511,287
Adiciones	0	2,568,955
Retiros	0	0
<b>Total Equipo de computación</b>	<b>760,310,436</b>	<b>736,080,242</b>
<b>Vehículos</b>		
Saldo Anterior	26,399,864	26,399,864
Adiciones	0	0
Retiros	0	0
<b>Total Vehículos</b>	<b>26,399,864</b>	<b>26,399,864</b>
<b>Bienes Inmuebles tomados en arrendamiento</b>		
Saldo Anterior	1,340,338,344	1,182,768,114
Adiciones	47,035,339	37,640,307
Retiros	-10,971,675	-14,539,114
<b>Bienes tomados arrendamiento</b>	<b>1,376,402,008</b>	<b>1,205,869,307</b>
<b>Depreciación acumulada</b>	<b>-2,135,202,697</b>	<b>-1,671,590,376</b>
<b>Totales</b>	<b>5,700,601,501</b>	<b>6,018,421,270</b>

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

El monto neto de propiedad, mobiliario y equipo en uso representó un 3.04% con respecto a los activos totales a diciembre del 2024, y diciembre 2023 un 2.86%.

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 tanto renting como leasing al cierre de cada periodo es el siguiente:

Arrendatario	Vigencia	Fecha de Vencimiento	Diciembre. 2024		Diciembre. 2023		Tipo de Arrendamiento
Alborada del Mar CCAM, SA	2 años	30/06/2025		13,978,937		42,675,720	Alquiler Local
Constructora Vizacaya	4 años	30/09/2027		44,803,137		15,412,046	Alquiler Local
EMESA	4 años	31/03/2027		15,772,170		1,925,836	Alquiler Local
Plaza Real Alajueta S.A.	2 años	30/06/2025		17,562,695		53,282,689	Alquiler Local
Place of Real Time, S. A.	2 años	30/09/2026		45,792,004		10,951,298	Alquiler Local
G. Castro, S.A.	3 años	31/12/2027		160,032,918		219,265,875	Alquiler equipo de seguridad
Buffet Rent a Car	3 años	25/07/2025		42,925,756		67,124,512	Alquiler Vehículos
Browaays Villafuerte Michel	5 años	30/09/2027		64,260,000		15,253,901	Alquiler Local
Wendaly de Lourdes, S.A.	3 años	30/09/2025		5,031,180		11,282,040	Alquiler Local
G. Castro, S.A.	5 años	30/09/2029		63,686,728		0	Alquiler Sistema de Incendio
<b>Totales</b>				<b>473,845,525</b>		<b>437,173,917</b>	

Arrendatario	Tasa Interés	Fecha de Vencimiento	Diciembre. 2024		Diciembre. 2023		Bien Arrendado
CSI Leasing 100428-32	7.40%	31/05/2026		5,997,782		10,305,399	Leasing de Vehículos
CSI Leasing 100428-56	5.68%	01/12/2025		42,469,610		84,879,051	Leasing Equipo Seguridad
CSI Leasing 100428-51	0.00%	31/05/2026		48,779,020		83,542,198	Leasing de Mobiliario y Equipo
CSI Leasing 100428-53	0.07%	31/05/2026		0		9,545,327	Leasing Computo
CSI Leasing 100428-55	0.00%	31/05/2026		0		23,206,324	Leasing de Mobiliario y Equipo
CSI Leasing 100428-60	0.00%	30/01/2026		18,292,104		36,147,920	Equipo de Tecnología
CSI Leasing 100428-61	0.00%	28/02/2025		1,857,887		13,364,122	Equipo de Tecnología
CSI Leasing 100428-62	0.00%	31/12/2026		6,709,216		0	Equipo de Tecnología
CSI Leasing 100428-63	0.00%	31/03/2027		15,380,777		0	Equipo de Tecnología
CSI Leasing 100428-65	0.00%	30/09/2027		26,800,546		0	Equipo de Tecnología
<b>Totales</b>				<b>166,286,942</b>		<b>260,990,340</b>	

### 11.6. Inversión en Propiedades

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

	Diciembre. 2024	Diciembre.2023
<b>Costo:</b>		
Terrenos	0	71,226,239
Edificios e	0	162,634,328
<b>Revaluación</b>		
Revaluación de	0	258,916,261
Revaluación de	0	494,181,901
Depreciación	0	-356,840,077
<b>Totales</b>	<b>0</b>	<b>630,118,652</b>

Las propiedades en inversiones se vendieron en el año 2024, por eso el saldo se muestra en cero.

### 11.7. Otros activos

Al cierre de cada período los otros activos se detallan a continuación:

	<b>Diciembre. 2024</b>	<b>Diciembre.2023</b>
Gastos pagados por anticipado	16,308,839	31,461,816
Cargos Diferidos	46,386,393	31,963,439
Operaciones pendientes de imputación	95,243,271	63,834,378
Construcciones en proceso	0	0
Depósitos en garantía	28,255,043	33,874,772
Software	3,246,607,363	3,187,850,406
Amortización acumulada software	-2,697,497,163	-2,463,864,810
Obras de Arte	75,000	75,000
	<b>735,378,748</b>	<b>885,195,001</b>

### 11.8. Obligaciones con el público

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

	<b>Diciembre. 2024</b>	<b>Diciembre. 2023</b>
Captaciones a plazo vencidas	3,398,629,406	2,603,627,033
Depósitos de Ahorro a Plazo	67,110,653,134	75,110,603,700
Cargos por pagar captaciones	2,983,254,030	3,575,100,774
<b>Totales</b>	<b>73,492,536,570</b>	<b>81,289,331,507</b>

### 11.9. Otras obligaciones financieras

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

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

**COOPECAJA  
DETALLE DE CRÉDITOS CON ENTIDADES FINANCIERAS**

Número de Operación	Fecha Vencimiento	Intereses por pagar	Saldo 31-Dec-24
<b>Davienda</b>			
10410152079728003	01/10/2025	6,386,454	988,870,362
10410152079728109	01/10/2025	3,988,565	1,155,454,506
		<b>10,375,019</b>	<b>2,144,324,868</b>
<b>Banco Nacional</b>			
35916973	28/06/2032	-3,372,865	3,125,434,410
35972175	28/06/2032	-1,356,474	1,298,751,479
35941763	28/06/2032	-7,906,712	7,830,581,351
35924831	28/06/2032	-2,897,540	2,684,979,136
36037287	28/06/2032	-4,118,065	3,815,967,596
		<b>-19,651,656</b>	<b>18,755,713,972</b>
<b>Banco Costa Rica</b>			
6030589	18/03/2026	4,455,695	1,548,161,553
6041926	25/05/2027	1,777,211	2,692,743,446
6054594	19/04/2030	6,073,304	3,437,719,417
		<b>12,306,210</b>	<b>7,678,624,416</b>
<b>INFOCOOP</b>			
131610663	07/07/2026	2,207,204	456,662,812
132210877	01/11/2052	14,716,670	2,825,600,597
132010822	04/12/2030	9,688,578	1,781,807,447
		<b>26,612,452</b>	<b>5,064,070,856</b>
<b>Banco Popular</b>			
084-032-253454-6	03/01/2030	18,297,842	3,047,382,993
084-032-250491-3	03/01/2029	16,412,164	2,733,336,045
		<b>34,710,006</b>	<b>5,780,719,038</b>
<b>BANHVI</b>			
1052016	10/10/2031	5,676,801	931,132,006
1052019	10/10/2033	28,356,253	4,414,187,917
1052022	10/07/2037	7,787,756	1,391,360,875
		<b>41,820,810</b>	<b>6,736,680,798</b>
<b>FONADE</b>			
2030254	25/11/2030	26,068	36,801,419
1000403	29/11/2030	8,916	37,761,944
1000509	03/12/2030	103,245	126,422,682
1000472	13/11/2030	340,050	160,401,172
1000496	03/12/2030	431,350	124,527,659
2030242	25/11/2030	14,120	20,170,749
1000557	17/11/2030	1,508,284	912,575,095
1000518	25/11/2030	369,261	240,604,551
		<b>2,801,294</b>	<b>1,659,265,271</b>

Número de Operación	Fecha Vencimiento	Intereses por pagar	Saldo 31-Dec-24
<b>CENDEISS</b>			
012023	01/06/2026	21,872,996	3,016,964,906
062024	03/10/2028	20,717,943	3,329,669,368
072024	01/07/2029	1,024,142	153,621,266
082024	01/08/2029	1,285,219	192,782,912
092024	02/09/2029	1,897,126	294,381,691
102024	01/10/2029	1,685,996	252,899,351
112024	01/11/2029	1,144,213	171,631,907
122024	02/12/2029	1,437,111	223,000,000
		<b>51,064,746</b>	<b>7,634,951,401</b>
	<b>TOTAL COLONES</b>	<b>179,690,537</b>	<b>55,454,350,620</b>

**PRESTAMOS EN DOLARES**

<b>CSI LEASING</b>			
COCAJ-001-100428-32 (59)	31/05/2026	0	5,997,779
COCAJ-001-100428-56	01/12/2025	0	42,469,615
COCAJ-001-100428-51	31/05/2026	0	48,779,020
COCAJ-001-100428-65	30/09/2027	0	26,800,540
COCAJ-001-100428-60	30/01/2026	0	18,292,104
COCAJ-001-100428-61	28/02/2025	0	1,857,887
COCAJ-001-100428-62	31/12/2026	0	6,709,216
COCAJ-001-100428-63	31/03/2027	0	15,380,777
			<b>166,286,938</b>
<b>G CASTO</b>			
INC3101769690	31/05/2026	0	63,686,726
			<b>63,686,726</b>
			<b>229,973,664</b>
<b>Totales</b>		<b>179,690,537</b>	<b>55,684,324,284</b>

## COOPECAJA DETALLE DE CRÉDITOS CON ENTIDADES FINANCIERAS

Número de Operación	Fecha de Vencimiento	Intereses por pagar	Saldo 31/12/2023
<b>DAVIENDA</b>			
10410152079728000	01/10/2025	14,738,915	2,090,626,232
10410152079728100	01/10/2025	6,539,526	1,625,400,116
		<b>21,278,441</b>	<b>3,716,026,348</b>
<b>Banco Nacional</b>			
35916973	28/06/2032	-19,096	3,546,326,636
35972175	28/06/2032	-5,282,923	1,444,749,797
35941763	28/06/2032	0	8,796,231,259
35924831	28/06/2032	-6,657,252	3,033,649,141
		<b>0</b>	<b>16,820,956,833</b>
<b>Banco de Costa Rica</b>			
6030589	18/03/2026	8,840,248	2,672,564,096
6041926	25/05/2027	2,818,344	3,692,154,011
6054594	19/04/2030	9,986,762	3,924,928,469
5995029	03/10/2024	12,357,462	1,726,974,545
		<b>34,002,817</b>	<b>12,016,621,121</b>
<b>Infocoop</b>			
131610663	07/07/2026	3,476,550	719,286,165
132210877	01/11/2052	14,905,971	2,861,946,386
131710722	01/12/2024	2,727,437	451,437,906
132010822	04/12/2030	10,932,905	2,010,649,142
		<b>32,042,863</b>	<b>6,043,319,598</b>
<b>Banco Popular</b>			
084-032-249477-4	03/01/2029	10,792,798	1,555,656,373
084-032-253454-6	03/01/2030	24,423,272	3,520,330,749
084-032-250491-3	03/01/2029	22,459,740	3,237,310,383
		<b>57,675,811</b>	<b>8,313,297,505</b>
<b>BANHVI</b>			
1052016	10/10/2031	7,093,222	992,444,557
1052019	10/10/2033	34,706,812	4,648,752,618
1052022	10/07/2037	6,323,685	952,481,740
1052022-1	06/12/2038	2,645,833	500,000,000
		<b>50,769,552</b>	<b>7,093,678,914</b>
<b>FONADE</b>			
2030254	25/11/2030	38,624	42,058,756
1000403	29/11/2030	13,087	43,142,760
1000509	03/12/2030	151,904	144,402,694
1000472	13/11/2030	496,919	183,027,380
1000496	03/12/2030	655,393	141,988,041
2030242	25/11/2030	20,788	23,054,937
1000518	25/11/2030	551,411	274,637,401
		<b>1,928,125</b>	<b>852,311,970</b>

Número de Operación	Fecha de Vencimiento	Intereses por pagar	Saldo 31/12/2023
<b>CENDEISSS</b>			
012023	01/06/2026	40,270,445	4,832,453,348
022023	01/02/2028	1,840,061	220,807,316
032023	01/03/2028	2,067,592	248,110,990
042023	03/04/2028	1,360,546	181,406,152
052023	02/05/2028	2,294,996	284,896,116
062023	01/06/2028	644,620	77,354,379
072023	04/07/2028	1,688,831	225,177,457
082023	01/08/2028	2,400,830	288,099,546
092023	01/09/2028	2,674,603	320,952,332
102023	02/10/2028	3,060,187	379,885,336
112023	01/11/2028	2,615,779	313,893,440
122023	06/12/2028	1,500,000	216,000,000
		<b>62,418,489</b>	<b>7,589,036,412</b>
<b>Intereses Adelantados</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Totales</b>		<b>260,116,099</b>	<b>62,445,248,701</b>

**OPERACIONES EN DOLARES**

G&T 06-0001883	08/11/2024	0	328.911.221
CSI Leasing Anexo 32	01/03/2023	0	10.305.399
CSI Leasing Anexo 56	01/12/2025	0	84.879.051
CSI Leasing Anexo 51	31/05/2026	0	83.542.198
CSI Leasing Anexo 53	31/05/2026	0	9.545.327
CSI Leasing Anexo 55	31/05/2026	0	23.206.324
CSI Leasing Anexo 60	30/01/2026	0	36.147.920
CSI Leasing Anexo 61	28/02/2025	0	13.364.122
<b>Total</b>		<b>0</b>	<b>589,901,562</b>
<b>Totales</b>		<b>339,997,527</b>	<b>63,035,150,263</b>

Esta nota se complementa con la nota 11.5 del saldo correspondiente de arrendamientos de alquileres.

### 11.10. Otras cuentas para pagar y provisiones

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

		<b>Diciembre. 2024</b>	<b>Diciembre. 2023</b>
Cuentas por pagar diversas		5,916,969,054	6,163,357,444
Provisión Capacitación Personal Cenecoop	1	29,969,257	30,004,054
Provisión otras retribuciones	2	206,990,876	228,977,318
Provisión por Litigios pendientes	3	700,000,000	100,000,000
Provisión Faltantes de caja	4	230,000	205,000
		<b>6,854,159,187</b>	<b>6,522,543,816</b>

1. Según la Ley de las Cooperativas, del aporte que se tiene que trasladar todos los años al CENECOOP se puede retener un 40% para ofrecer capacitaciones dentro del personal, siempre y cuando el 95% de los empleados se encuentren asociados a la Cooperativa.
2. Otras retribuciones calculadas al personal.
3. Este monto se aprovisiona para afrontar eventuales litigios a los que se puede enfrentar la Cooperativa.
4. Provisión para Faltantes de caja general

### 11.11. Reservas patrimoniales

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

	<b>Diciembre. 2024</b>	<b>Diciembre. 2023</b>
Legal (10%)	5,946,237,806	5,665,476,886
<b>Otras Reservas Obligatorias</b>		
Educación (5%)	799,577,532	825,247,631
Bienestar Social (11%)	930,230,469	1,076,938,905
<b>Otras Reservas Voluntarias</b>		
Fortalecimiento patrimonial (en 2024 un 10%, en 2023 un 2%)	1,184,946,538	904,185,618
<b>Total Reservas</b>	<b>8,860,992,344</b>	<b>8,471,849,040</b>

### 11.12. Ingresos financieros por cartera de crédito

Los ingresos financieros acumulados en ambos periodos son los siguientes:

	<b>Diciembre. 2024</b>	<b>Diciembre. 2023</b>
Disponibilidades	4,211,805	9,197,047
Por inversiones en valores y depósitos	2,196,376,597	2,881,361,187
Producto por préstamos	21,743,831,952	23,207,130,603
Ingresos financieros créditos vencidos	2,069,572,426	1,899,751,168
Por diferencial cambiario	3,829,842,310	7,967,226,440
Otros ingresos Financieros	2,164,327,165	511,623,480
<b>Totales</b>	<b>32,008,162,255</b>	<b>36,476,289,925</b>

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

### 11.13. Gastos financieros acumulados por otras obligaciones financieras

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

	<b>Diciembre. 2024</b>	<b>Diciembre. 2023</b>
Gastos intereses del Nacional de Costa Rica	1,441,761,339	1,747,958,642
Gastos intereses del Banco HSBC ahora Davivienda	231,973,740	434,683,055
Gastos Intereses del Banco Costa Rica	796,419,055	1,136,665,111
Gasto de Intereses del Banco LAFISE	0	82,270,820
Gastos de intereses del Infocoop	372,138,352	436,087,306
Gasto de intereses del Banhvi	525,797,258	689,280,450
Gasto de intereses del Banco Popular	529,883,866	872,270,272
Gasto de interés de Mutual Leasing	0	6,554,637
Gasto de interés del Banco G &T Continental	0	97,403,010
Gasto de interés FONABE	69,031,003	28,997,680
Gasto de intereses de CENDEISSS	624,935,888	744,718,675
Gastos \$ por Bienes tomados arrendamiento	10,487,288	0
<b>Totales</b>	<b>4,605,837,149</b>	<b>6,276,889,657</b>

#### 11.14. Gastos de personal

Los gastos del personal para cada periodo son los siguientes:

	<b>Diciembre. 2024</b>	<b>Diciembre. 2023</b>
Gasto de Sueldos y bonificaciones	2,527,695,673	2,688,311,738
Gasto de Remuneraciones a directores	231,593,601	219,371,026
Gasto de Tiempo extraordinario	28,509,186	25,670,127
Gasto de Viáticos	28,486,472	26,663,328
Gasto de Décimo tercer sueldo	249,072,320	247,012,335
Gasto de Vacaciones	135,627,433	67,527,636
Gasto de Incentivos	176,510,042	213,047,302
Gasto de Otras retribuciones	18,877,858	16,524,675
Gasto de Preaviso y cesantía	173,982,387	166,663,705
Gasto de Cargas sociales patronales	717,058,670	730,194,999
Gasto de Refrigerios	40,324,196	42,108,413
Gasto de Vestimenta	25,941,000	2,454,545
Gasto de Seguros del personal	14,251,592	17,867,145
Gastos de Capacitacion Personal	0	29,734,587
Gasto de Fondo de Capitalización Laboral	95,054,092	100,160,977
Otros gastos de personal	76,597,259	10,054,869
<b>Totales</b>	<b>4,539,581,781</b>	<b>4,603,367,405</b>

#### 11.15. Cuentas de orden

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

	<b>Diciembre. 2024</b>	<b>Diciembre. 2023</b>
Garantías prendarias	191,535,523	0
Garantías prendarias \$	43,775	0
Garantías en poder de la entidad	58,321,843,774	74,409,042,737
Otras garantías recibidas en poder de la entidad	1,580,303	0
Garantías hipotecarias	11,008,475,081	0
Otras Garantías recibidas en poder de terceros	58,404,944,718	81,132,795,773
Créditos y productos castigados	32,063,459,810	20,043,670,543
Otras Cuentas de Registro	7,120,484	7,120,484
Documentos por cobrar en poder de terceros	5,792,276,919	3,453,237,529
Productos en suspenso	0	0
Comisiones de Confianza Cesantía	24,361,416,796	23,707,734,135
Comisiones de Confianza CENDEISS	7,809,054,172	7,780,507,290
Comisiones de Confianza Fondos Banhvi	205,490,351	64,368,446
<b>Totales</b>	<b>198,167,241,703</b>	<b>210,598,476,937</b>

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 2024:

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>Resultado operación antes de impuestos y participaciones sobre el excedente</b>	2,807,609,198	3,260,022,784
Mas: Ingresos extraordinarios	-	-
<b>Resultado antes de Reservas y participaciones sobre excedentes</b>	<b>2,807,609,198</b>	<b>3,260,022,784</b>
<b>Menos:</b> participaciones sobre excedentes	126,342,414	<b>144,406,438</b>
Impuesto de Renta	36,860,547	50,990,829
<b>Resultado operación después de participaciones sobre excedentes y capitalización</b>	2,644,406,237	3,064,625,517
Menos: reservas legales, estatutarias y capitalización		
Legal (10%)	280,760,920	306,462,552
Educación (5%)	140,380,460	153,231,276
Bienestar Social (11%)	308,837,012	337,108,807
Fortalecimiento patrimonial (10% en 2024 y 2% en 2023)	280,760,920	61,292,510
<b>Total reservas legales y estatutarias Mas uso de Reservas</b>	<b>1,010,739,312</b>	<b>858,095,145</b>
Utilizado en Reserva de Educación	200,698,337	331,093,755
Utilizado en Reserva de Bienestar	503,942,455	232,334,166
<b>Excedente Neto a Distribuir</b>	<b>2,338,307,717</b>	<b>2,769,958,293</b>

**11.17. Otros pasivos**

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

	<b>Diciembre. 2024</b>	<b>Diciembre. 2023</b>
Operaciones por liquidar M.N.	54,657,228	40,533,677
Otros Ingresos Diferidos	-	8,258,651,237
Sobrantes de Caja	534,301	368,158
Saldos Positivos Tarjeta Crédito \$	-	170,899
<b>Totales</b>	<b>55,191,529</b>	<b>8,299,723,971</b>

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

La Cooperativa no ha determinado concentraciones que deban ser reveladas.

### Nota 13. Vencimientos de activos y pasivos

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

Diciembre. 2024								
	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
<b>Activos en moneda nacional</b>								
Disponibilidades	5,076,199							5,076,199
Inversiones	12,310,610	0	951,630	4,228,748	712,199	204,962	10,080,813	28,488,962
Cartera de Créditos	3,049,453	786,081	805,886	2,441,739	4,984,825	130,082,553	13,030,784	155,181,321
Cuentas por cobrar	103,540	-	-	-	-	-	-	103,540
Operaciones pend. Imputación	95,243	-	-	-	-	-	-	95,243
<b>Total de Activos</b>	<b>20,635,045</b>	<b>786,081</b>	<b>1,757,516</b>	<b>6,670,487</b>	<b>5,697,024</b>	<b>130,287,515</b>	<b>23,111,597</b>	<b>188,945,265</b>
<b>Pasivos en moneda nacional</b>								
Obligaciones con el público	7,733,787	5,218,975	4,165,333	12,790,661	17,326,138	20,368,764	-	67,603,658
Obligaciones con ent.	931,880	2,741,396	954,971	2,902,345	5,790,571	42,202,478	-	55,523,641
Cuentas por pagar	5,824,304	0	0	0	0	0	-	5,824,304
Cargos por pagar	2,890,589	0	0	0	0	0	-	2,890,589
<b>Total de Pasivos</b>	<b>17,380,560</b>	<b>7,960,371</b>	<b>5,120,304</b>	<b>15,693,006</b>	<b>23,116,709</b>	<b>62,571,242</b>	<b>-</b>	<b>131,842,192</b>
<b>Diferencia activos-pasivos</b>	<b>3,254,485</b>	<b>- 7,174,290</b>	<b>- 3,362,788</b>	<b>- 9,022,519</b>	<b>- 17,419,685</b>	<b>67,716,273</b>	<b>23,111,597</b>	<b>57,103,073</b>
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
<b>Activos en moneda extranjera</b>								
Disponibilidades	350,040							350,040
Inversiones	205,924	102,015	-	102,760	0	2,815,382	-	3,226,081
Cartera de Créditos	1,108,084	-	-	-	-	-	-	1,108,084
Cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones pend. Imputación	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total de Activos</b>	<b>1,664,048</b>	<b>102,015</b>	<b>-</b>	<b>102,760</b>	<b>-</b>	<b>2,815,382</b>	<b>-</b>	<b>4,684,205</b>
<b>Pasivos en moneda extranjera</b>								
Obligaciones con el público	553,372	244,314	93,678	245,334	1,156,309	612,616	-	2,905,623
Obligaciones con ent.	180,243	20,139	19,294	58,080	85,402	207,684	-	570,842
Cuentas por pagar	370,994	-	-	-	-	-	-	370,994
Cargos por pagar	92,665	-	-	-	-	-	-	92,665
<b>Total de Pasivos</b>	<b>1,197,274</b>	<b>264,453</b>	<b>112,972</b>	<b>303,414</b>	<b>1,241,711</b>	<b>820,300</b>	<b>-</b>	<b>3,940,124</b>
<b>Diferencia activos-pasivos</b>	<b>466,774</b>	<b>- 162,438</b>	<b>- 112,972</b>	<b>- 200,654</b>	<b>- 1,241,711</b>	<b>1,995,082</b>	<b>-</b>	<b>744,081</b>

<b>Diciembre. 2023</b>								
<b>Activos en moneda nacional</b>	<b>De 1 a 30 días</b>	<b>De 31 a 60 días</b>	<b>De 61 a 90 días</b>	<b>De 91 a 180 días</b>	<b>De 181 a 365 días</b>	<b>Más de 365 días</b>	<b>Vencidos a más de 30 días</b>	<b>Total</b>
Disponibilidades	2,928,140	-	-	-	-	-	-	2,928,140
Inversiones	18,129,687	1,813,725	-	2,116,722	5,409,556	11,246,712	200,372	38,916,775
Cartera de Créditos	2,391,089	726,502	743,448	2,256,399	4,705,672	145,816,023	13,674,010	170,313,144
Cuentas por cobrar	225,845	-	-	-	-	-	-	225,845
Operaciones pend. Imputación	63,834,378	-	-	-	-	-	-	63,834,378
<b>Total de Activos</b>	<b>87,509,140</b>	<b>2,540,227</b>	<b>743,448</b>	<b>4,373,121</b>	<b>10,115,228</b>	<b>157,062,735</b>	<b>13,874,382</b>	<b>276,218,282</b>
<b>Pasivos en moneda nacional</b>								
Obligaciones con el público	7,052,268	3,746,983	4,100,432	16,304,921	18,725,680	24,967,410	-	74,897,694
Obligaciones con ent.	996,993	3,039,547	1,024,347	3,119,337	6,256,291	48,035,269	-	62,471,784
Cuentas por pagar	320,597	-	-	-	-	-	-	320,597
Cargos por pagar	3,773,378	-	-	-	-	-	-	3,773,378
<b>Total de Pasivos</b>	<b>12,143,237</b>	<b>6,786,530</b>	<b>5,124,779</b>	<b>19,424,258</b>	<b>24,981,971</b>	<b>73,002,679</b>	<b>-</b>	<b>141,463,454</b>
<b>Diferencia activos-pasivos</b>	<b>75,365,903</b>	<b>- 4,246,303</b>	<b>- 4,381,331</b>	<b>- 15,051,136</b>	<b>- 14,866,743</b>	<b>84,060,056</b>	<b>13,874,382</b>	<b>134,754,828</b>
<b>Moneda Extranjera</b>								
<b>Activos en moneda extranjera</b>	<b>De 1 a 30 días</b>	<b>De 31 a 60 días</b>	<b>De 61 a 90 días</b>	<b>De 91 a 180 días</b>	<b>De 181 a 365 días</b>	<b>Más de 365 días</b>	<b>Vencidos a más de 30 días</b>	<b>Total</b>
Disponibilidades	312,294	-	-	-	-	-	-	312,294
Inversiones	-	77,872	-	-	-	2,358,406	-	2,436,278
Cartera de Créditos	1,224,363	-	-	-	-	-	-	1,224,363
Cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones pend. Imputación	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total de Activos</b>	<b>1,536,657</b>	<b>77,872</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,358,406</b>	<b>-</b>	<b>3,972,935</b>
<b>Pasivos en moneda extranjera</b>								
Obligaciones con el público	561,348	70,003	136,026	406,608	890,131	752,420	-	2,816,537
Obligaciones con ent.	-	-	-	-	-	-	-	-
Cuentas por pagar	999,326	200	201	244	198	370	-	1,000,540
Cargos por pagar	61,838	-	-	-	-	-	-	61,838
<b>Total de Pasivos</b>	<b>1,622,513</b>	<b>70,202</b>	<b>136,227</b>	<b>406,852</b>	<b>890,329</b>	<b>752,791</b>	<b>-</b>	<b>3,878,915</b>
<b>Diferencia activos-pasivos</b>	<b>- 85,856</b>	<b>7,670</b>	<b>- 136,227</b>	<b>- 406,852</b>	<b>- 890,329</b>	<b>1,605,615</b>	<b>-</b>	<b>94,020</b>

#### **Nota 14. Administración de Riesgos**

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

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

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

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

#### **Riesgo de Liquidez**

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

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

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

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

Con respecto a este riesgo el Reglamento de Políticas de Liquidez aprobado en la sesión N° 923 del 31 de diciembre del 2005 y reformado en sesión 1023 del 12 de diciembre del 2009 revisado y actualizado en octubre del 2017, modificado y aprobado por consejo en julio 2021, Acuerdo 178-18 estipula:

“Artículo 19 Reservas de liquidez obligatorias con respecto a organismos reguladores

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

*Artículo 21°*

*Inversiones Temporales*

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

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

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

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

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

- Reglamento de riesgo de liquidez
- Plan de contingencia de riesgo de liquidez

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

### **Riesgo de Crédito**

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

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

La gestión de riesgo de crédito de la Cooperativa se ampara en el alcance de la política de riesgo de crédito de la entidad.

La atención de la gestión de riesgo en Coopecaja está concentrada en el análisis prospectivo por tipo de asociado, colocación por línea, 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.

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 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  
Diciembre. 2024**

Diciembre. 2024									
Nombre de la Cuenta	A la Vista	1 a 30	31 a 60	61 a 90	91 a 180	181 a 365	365	Part. Vencidas	Total
<b>Diferencia Moneda Nacional</b>	<b>1,952,120</b>	<b>6,748,196</b>	<b>-7,174,290</b>	<b>-3,362,788</b>	<b>-9,022,519</b>	<b>-17,419,685</b>	<b>67,716,273</b>	<b>23,111,597</b>	<b>62,548,904</b>
<b>Total Recuperación Moneda Nac.</b>	<b>5,076,199</b>	<b>15,360,063</b>	<b>786,081</b>	<b>1,757,516</b>	<b>6,670,487</b>	<b>5,697,024</b>	<b>130,287,515</b>	<b>23,111,597</b>	<b>188,746,482</b>
Disponibilidades	5,076,199	0	0	0	0	0	0	0	5,076,199
Inversiones	0	12,310,610	0	951,630	4,228,748	712,199	204,962	10,080,813	28,488,962
Cartera de crédito	0	3,049,453	786,081	805,886	2,441,739	4,984,825	130,082,553	13,030,784	155,181,321
<b>Total Venc Pasivo Moneda Nac.</b>	<b>3,124,079</b>	<b>8,611,867</b>	<b>7,960,371</b>	<b>5,120,304</b>	<b>15,693,006</b>	<b>23,116,709</b>	<b>62,571,242</b>	<b>0</b>	<b>126,197,578</b>
Obligaciones con el Público	3,124,079	4,609,708	5,218,975	4,165,333	12,790,661	17,326,138	20,368,764	0	67,603,658
Obligaciones con Entidades Financieras	0	931,880	2,741,396	954,971	2,902,345	5,790,571	42,202,478	0	55,523,641
Cargos por pagar	0	3,070,279	0	0	0	0	0	0	3,070,279
<b>Diferencia Moneda Extranjera</b>	<b>75,490</b>	<b>762,278</b>	<b>-162,438</b>	<b>-112,972</b>	<b>-200,654</b>	<b>-1,241,711</b>	<b>1,995,082</b>	<b>0</b>	<b>1,115,075</b>
<b>Total Recuperación Moneda Extranjera</b>	<b>350,040</b>	<b>1,314,008</b>	<b>102,015</b>	<b>0</b>	<b>102,760</b>	<b>0</b>	<b>2,815,382</b>	<b>0</b>	<b>4,684,205</b>
Disponibilidades	350,040	0	0	0	0	0	0	0	350,040
Inversiones	0	205,924	102,015	0	102,760	0	2,815,382	0	3,226,081
Cartera de crédito	0	1,108,084	0	0	0	0	0	0	1,108,084
<b>Total Venc Pasivo Moneda Extranjera</b>	<b>274,550</b>	<b>551,730</b>	<b>264,453</b>	<b>112,972</b>	<b>303,414</b>	<b>1,241,711</b>	<b>820,300</b>	<b>0</b>	<b>3,569,130</b>
Obligaciones con el Público	274,550	278,822	244,314	93,678	245,334	1,156,309	612,616	0	2,905,623
Obligaciones con Entidades Financieras	0	180,243	20,139	19,294	58,080	85,402	207,684	0	570,842
Cargos por pagar	0	92,665	0	0	0	0	0	0	92,665

<b>Diciembre. 2023</b>									
Nombre de la Cuenta	A la Vista	1 a 30	31 a 60	61 a 90	91 a 180	181 a 365	365	Part. Vencidas	Total
<b>Diferencia Moneda Nacional</b>	<b>595,951</b>	<b>11,030,326</b>	<b>-4,246,303</b>	<b>-4,381,331</b>	<b>-15,051,137</b>	<b>-14,866,743</b>	<b>84,060,056</b>	<b>13,874,383</b>	<b>71,015,204</b>
<b>Total Recuperación Moneda Nac.</b>	<b>2,928,140</b>	<b>20,520,776</b>	<b>2,540,227</b>	<b>743,448</b>	<b>4,373,121</b>	<b>10,115,228</b>	<b>157,062,735</b>	<b>13,874,383</b>	<b>212,158,058</b>
Disponibilidades	2,928,140	0	0	0	0	0	0	0	2,928,140
Inversiones	0	18,129,687	1,813,725	0	2,116,722	5,409,556	11,246,712	200,373	38,916,775
Cartera de crédito	0	2,391,089	726,502	743,448	2,256,399	4,705,672	145,816,023	13,674,011	170,313,144
<b>Total Venc Pasivo Moneda Nac.</b>	<b>2,332,189</b>	<b>9,490,450</b>	<b>6,786,530</b>	<b>5,124,779</b>	<b>19,424,258</b>	<b>24,981,971</b>	<b>73,002,679</b>	<b>0</b>	<b>141,142,855</b>
Obligaciones con el Público	2,332,189	4,720,079	3,746,983	4,100,432	16,304,921	18,725,680	24,967,410	0	74,897,693
Junio. 2022	0	996,993	3,039,547	1,024,347	3,119,337	6,256,291	48,035,269	0	62,471,784
Cargos por pagar	0	3,773,378	0	0	0	0	0	0	3,773,378
<b>Diferencia Moneda Extranjera</b>	<b>40,856</b>	<b>-126,711</b>	<b>7,670</b>	<b>-136,227</b>	<b>-406,852</b>	<b>-890,329</b>	<b>1,605,616</b>	<b>0</b>	<b>94,022</b>
<b>Total Recuperación Moneda Extranjera</b>	<b>312,294</b>	<b>1,224,363</b>	<b>77,872</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2,358,406</b>	<b>0</b>	<b>3,972,935</b>
Disponibilidades	312,294	0	0	0	0	0	0	0	312,294
Inversiones	0	0	77,872	0	0	0	2,358,406	0	2,436,278
Cartera de crédito	0	1,224,363	0	0	0	0	0	0	1,224,363
<b>Total Venc Pasivo Moneda Extranjera</b>	<b>271,438</b>	<b>1,351,074</b>	<b>70,202</b>	<b>136,227</b>	<b>406,852</b>	<b>890,329</b>	<b>752,790</b>	<b>0</b>	<b>3,878,913</b>
Obligaciones con el Público	271,438	289,910	70,003	136,026	406,608	890,131	752,420	0	2,816,536
Obligaciones con Entidades Financieras	0	999,326	200	201	244	198	370	0	1,000,539
Cargos por pagar	0	61,838	0	0	0	0	0	0	61,838

## 14.2. Riesgo de mercado

### 14.2.1. Riesgo de tasas de interés

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

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

#### REPORTE DE BRECHAS

Miles de Colones

**Diciembre. 2024**

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
	92,426,153	-9,098,202	-9,018,722	-17,100,451	-8,891,347	-8,658,467	39,658,964
<b>Total Recup de Activos</b>	<b>163,917,955</b>	<b>957,204</b>	<b>4,328,328</b>	<b>712,270</b>	<b>14,746</b>	<b>200,000</b>	<b>170,130,503</b>
Inversiones	22,364,489	957,204	4,328,328	712,270	14,746	200,000	28,577,037
Cartera de Crédito	141,553,466	0	0	0	0	0	141,553,466
<b>Total Vencimiento Pasivo</b>	<b>71,491,802</b>	<b>10,055,406</b>	<b>13,347,050</b>	<b>17,812,721</b>	<b>8,906,093</b>	<b>8,858,467</b>	<b>130,471,539</b>
Obligaciones con el público	16,032,420	10,055,406	13,347,050	17,812,721	8,906,093	8,858,467	75,012,157
Financieras	55,459,382	0	0	0	0	0	55,459,382
<b>Diferencia Moneda Extranjera</b>	<b>572,154</b>	<b>-248,478</b>	<b>-88,728</b>	<b>-1,152,146</b>	<b>96,362</b>	<b>4,307,608</b>	<b>3,486,772</b>
<b>Total Recup de Activos</b>	<b>1,315,764</b>	<b>124,015</b>	<b>173,542</b>	<b>91,831</b>	<b>183,661</b>	<b>4,936,099</b>	<b>6,824,912</b>
Inversiones	207,680	124,015	173,542	91,831	183,661	4,936,099	5,716,828
Cartera de Crédito	1,108,084						1,108,084
<b>Total Vencimiento Pasivo</b>	<b>743,610</b>	<b>372,493</b>	<b>262,270</b>	<b>1,243,977</b>	<b>87,299</b>	<b>628,491</b>	<b>3,338,140</b>
Obligaciones con el público	274,550	372,480	262,251	1,243,939	87,222	628,491	2,868,933
Financieras	469,060	13	19	38	77	0	469,207

**REPORTE DE BRECHAS**  
Miles de Colones

Diciembre. 2023							
Nombre de la Cuenta	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	91 a 180	De 181 a 360 días	De 361 a 720 días	+ 720 DIAS	Totales
<b>Diferencia Moneda Nacional</b>	<b>97,133,840</b>	<b>-6,595,817</b>	<b>-14,766,055</b>	<b>-13,357,644</b>	<b>-7,789,041</b>	<b>-5,632,418</b>	<b>48,992,865</b>
<b>Total Recup de Activos</b>	<b>174,911,759</b>	<b>1,923,025</b>	<b>2,559,689</b>	<b>6,010,016</b>	<b>7,039,200</b>	<b>4,277,600</b>	<b>196,721,289</b>
Inversiones	18,376,153	1,923,025	2,559,689	6,010,016	7,039,200	4,277,600	40,185,683
Cartera de Crédito	156,535,606	0	0	0	0	0	156,535,606
<b>Total Vencimiento Pasivo</b>	<b>77,777,919</b>	<b>8,518,842</b>	<b>17,325,744</b>	<b>19,367,660</b>	<b>14,828,241</b>	<b>9,910,018</b>	<b>147,728,424</b>
Diciembre. 2022	15,306,134	8,518,842	17,325,744	19,367,660	14,828,241	9,910,018	85,256,639
Obligaciones con Entidades Financieras	62,471,785	0	0	0	0	0	62,471,785
<b>Diferencia Moneda Extranjera</b>	<b>-278,005</b>	<b>-119,789</b>	<b>-369,600,361</b>	<b>-858,293,443</b>	<b>-559,930,298</b>	<b>3,935,321</b>	<b>-1,784,286,575</b>
<b>Total Recup de Activos</b>	<b>1,226,168</b>	<b>96,560</b>	<b>56,937,150</b>	<b>77,080,009</b>	<b>154,160,018</b>	<b>4,066,228</b>	<b>293,566,134</b>
Inversiones	1,805	96,560	56,937,150	77,080,009	154,160,018	4,066,228	292,341,771
Cartera de Crédito	1,224,363						1,224,363
<b>Total Vencimiento Pasivo</b>	<b>1,504,173</b>	<b>216,349</b>	<b>426,537,511</b>	<b>935,373,452</b>	<b>714,090,317</b>	<b>130,907</b>	<b>2,077,852,709</b>
Obligaciones con el público	271,396	216,349	426,537,511	935,373,452	714,090,317	130,907	2,076,619,932
Obligaciones con Entidades Financieras	1,232,777	0	0	0	0	0	1,232,777

#### 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 2-10. 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

#### 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>Diciembre. 2024</u>	<u>Diciembre. 2023</u>
Capital pagado ordinario	39,186,699,954	38,467,872,465
<b>Totales</b>	<b><u>39,186,699,954</u></b>	<b><u>38,467,872,465</u></b>

## Nota 17. Participaciones en otras empresas

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

	Diciembre. 2024	Diciembre. 2023
Cooseguros R.L. (1,2)	0	1,410,000
Cost S.A. (1,2)	0	223,895
Fecoopse (1,2)	223,895	6,651,600
Cenecoop (1,2)	516,000	516,000
Coopenae (1,2)	16,437,516	16,437,516
FFC Sociedad Cooperativa (1,2)	100,500,000	100,500,000
Fedeac (1,2)	1,103,438	1,103,438
Grupo Empresarial (1,2)	67,938,762	67,938,762
<b>Totales</b>	<b>186,719,612</b>	<b>194,781,212</b>
Estimación Cooseguros R.L.	0	-1,410,000
Estimacion Cost S.A.	0	-223,895
Estimación Fecoopse R.L.	-223,895	-6,651,600
Estimación Cenecoop	-516,000	-516,000
Estimación Coopenae	-16,437,516	-16,437,516
Estimacion FFC	-100,500,000	-100,500,000
Estimación Fedeac	-1,103,438	-1,103,438
Estimacion Grupo Empresarial	-67,938,762	-67,938,762
<b>Total Estimaciones</b>	<b>-186,719,612</b>	<b>-194,781,212</b>
<b>Total participaciones neto</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

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

## Nota 18. Fideicomisos y comisiones de confianza

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

	Diciembre. 2024	Diciembre. 2023
<b>Cuentas de Orden Deudoras</b>		
Disponibilidades	241,391,725	190,688,814
Inversiones	6,964,746,280	5,797,812,228
Cartera de Crédito	16,805,836,820	15,981,720,741
Cuentas por Cobrar	943,163,839	1,279,081,304
Bienes Valores Adquiridos Recuperacion de creditos	0	0
Gastos asociados cesantía	377,180,947	458,431,047
<b>Total</b>	<b>25,332,319,611</b>	<b>23,707,734,135</b>
<b>Cuentas de Orden Acreedoras</b>		
Aporte Patronal	14,310,077,565	12,933,644,518
Aporte Personal	7,397,985,422	7,160,995,795
Pasivos Varios	564,520,660	593,494,209
Fondos de contingencia	879,802,279	727,288,026
Rendimientos Acumulados	2,179,933,685	2,292,311,586
<b>Total</b>	<b>25,332,319,611</b>	<b>23,707,734,135</b>

Los asociados actuales de este programa son en total 8745.

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

#### **Nota 19. Cuentas de Orden, Cendeisss**

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

Actualmente tiene 1,682 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 ¢7,809,054,171

#### **Nota 20. Cuentas de Orden, Banhvi**

En febrero del 2020 la Cooperativa comenzó a ser entidad autorizada, y a realizar gestiones de colocaciones de bonos de vivienda a los beneficiarios designados y aprobados. Comenzó a administrar recursos que fueron entregados a la Cooperativa por el Banco Hipotecario de la Vivienda (Banhvi) a diciembre 2024 que por girar o desembolsar por parte de Coopecaja a los beneficiarios la suma de ¢205,490,351.47 los cuales se mantienen en inversiones en valores a la vista (Fondos de Inversiones).