



Estados Financieros Trimestrales

Al 30 junio del 2024 y junio 2023

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

Por el periodo terminado al 30 junio del 2024 y 30 junio del 2023
(En colones sin céntimos)

	Nota	Junio. 2024	Diciembre. 2023	Junio. 2023
ACTIVOS				
Disponibilidades	11.1	5 802 856 549	3 240 434 149	3 430 262 583
Efectivo (111)		200 269 254	199 152 765	163 994 890
Banco Central de Costa Rica (112)		3 978 690 217	1 335 829 772	1 218 608 403
Entidades financieras del país (113)		1 623 897 078	1 705 451 612	2 047 659 290
Productos por cobrar (118)		0	0	0
Inversiones en instrumentos financieros	11.2	35 149 738 722	41 353 053 846	42 934 354 709
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral (122+124.01+125.02+125.19 +125.33 hasta la 125.35+125.90)		34 823 887 025	40 725 487 118	42 539 869 899
Al costo Amortizado (123+124.01+124.02+125.03)		0	0	0
Productos por cobrar (128)		325 851 697	627 566 728	394 484 810
(Estimación por deterioro) (129)		0	0	0
Cartera de Créditos	11.3	153 529 449 795	158 312 465 670	149 318 252 057
Créditos vigentes (131+134.01)		150 654 914 366	157 843 006 170	157 447 481 251
Créditos vencidos (132-134.02)		15 489 593 490	13 320 337 642	9 840 258 569
Créditos en Cobro Judicial (133+134.03)		0	7 535 178	594 411 784
(Ingresos diferidos cartera de crédito) (137)		-1 791 918 344	-1 849 596 265	-1 779 661 288
Productos por cobrar (138)		1 944 059 021	2 216 225 073	1 609 464 101
(Estimación por deterioro) (139)	6.2	-12 767 198 738	-13 225 042 128	-18 393 702 361
Cuentas y comisiones por cobrar		186 513 298	225 844 821	100 578 731
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas (145)		1 580 224	3 344 755	4 931 822
Impuesto diferido e impuesto por cobrar (146)		13 106 156	50 199 739	16 743 355
Otras cuentas por cobrar (147)		171 826 918	172 300 327	78 903 554
Productos por cobrar (148)		0	0	0
Estimación por Deterioro (149)		0	0	0
Bienes realizables		69 293 400	0	60 695 119
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos (151)		229 020 100	153 127 329	153 158 400
Otros bienes realizables (153+154+157+158)		0	0	0
(Estimación por deterioro y por disposición legal) (159)		-159 726 700	-153 127 329	-92 463 281
Participaciones en el capital de otras empresas (neto) (160)	17	0	0	146 150 558

sigue...

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

Por el periodo terminado al 30 junio del 2024 y 30 junio del 2023
(En colones sin céntimos)

Viene...	Nota	Junio. 2024	Diciembre. 2023	Junio. 2023
Propiedades, mobiliario y equipo (neto) (170)	11.4	5 699 583 323	6 018 421 270	6 224 291 414
Propiedades de Inversiones (190)	11.6	0	630 118 652	808 431 942
Otros activos	11.7	825 772 715	885 195 001	1 123 094 433
Cargos diferidos (182)		53 551 520	31 963 439	55 525 857
Activos Intangibles (186)		622 878 771	723 985 596	845 522 827
Otros activos (180-(182+186))		149 342 424	129 245 966	222 045 749
TOTAL DE ACTIVOS		201 263 207 801	210 665 533 410	204 146 111 545
<u>PASIVO Y PATRIMONIO</u>				
<u>PASIVO</u>				
Obligaciones con el público	11.8	79 032 196 784	81 289 331 507	76 781 162 918
A la vista (211+212)		3 450 579 501	2 603 627 033	2 411 801 715
A Plazo (213+218)		72 292 851 625	75 110 603 700	71 919 497 207
Otras obligaciones con el público (214+215)		0	0	0
Cargos financieros por pagar (219)		3 288 765 658	3 575 100 774	2 449 863 996
Obligaciones con entidades	11.9	60 698 532 688	63 597 990 073	68 834 898 159
A la vista (231)		0	0	0
A plazo (232)		52 992 847 404	55 883 287 771	61 223 916 827
Otras obligaciones con entidades (233+234+(237))		7 648 294 650	7 589 036 412	7 440 897 542
Intereses Adelantados (237)		-135 807 298	-134 450 209	-125 194 681
Cargos financieros por pagar (238)		193 197 932	260 116 099	295 278 471
Cuentas por pagar y provisiones	11.10	5 718 753 523	6 522 543 816	5 416 963 838
Provisiones (243)		1 481 992 223	359 186 372	1 654 159 792
Otras Cuentas por pagar (241+242+245)		4 236 761 300	6 163 357 444	3 762 804 046
Cargos financieros por pagar (248)		0	0	0

sigue...

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

Por el periodo terminado al 30 junio del 2024 y 30 junio del 2023
(En colones sin céntimos)

<u>Viene...</u>	Nota	Junio. 2024	Diciembre. 2023	Junio. 2023
Otros pasivos	11.17	4 135 943 320	8 299 723 971	2 812 670 307
Ingresos diferidos (251)		4 120 660 353	8 258 651 237	2 785 008 554
Otros pasivos (253+254+257)		15 282 967	41 072 734	27 661 753
Aportes capital por pagar (290)		1 620 333 700	0	293 569 103
TOTAL DE PASIVOS		151 205 760 016	159 709 589 367	154 139 264 326
<u>PATRIMONIO</u>				
Capital social	16	39 133 251 580	38 467 872 465	38 960 967 593
Capital pagado (311)		39 133 251 580	38 467 872 465	38 960 967 593
Aportes patrimoniales no capitalizados (320)		217 392	217 392	217 392
Ajustes al patrimonio-Otros resultados integrales (331)		498 066 961	1 246 046 852	1 066 690 743
Reservas (340)	11.11	8 553 873 824	8 471 849 040	8 177 181 816
Resultados acumulados de ejercicios anteriores (350)		0	0	0
Resultado del período		1 872 038 027	2 769 958 293	1 801 789 675
TOTAL DEL PATRIMONIO		50 057 447 785	50 955 944 043	50 006 847 219
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		201 263 207 801	210 665 533 410	204 146 111 545
CUENTAS CONTIGENTES DEUDORAS (610+631+650)		3 215 713 536	2 478 283 178	1 439 158 568
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	11.15	239 189 466 856	210 598 476 937	208 885 860 796
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras (810)		208 593 965 451	179 045 867 066	179 431 097 022
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras (830)		30 595 501 405	31 552 609 871	29 454 763 775

Céd. 3004045110

No se encontró

Atención: Publicación en la Web
Coopecaja

Registro Profesional: 18801

Contador: CAMACHO SOLANO
MAUREEN YORLENY

Estado de Situación Financiera

2024-07-31 08:41:38 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: 5NHinXPw
<https://timbres.contador.co.cr>

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

Estado de Resultados

Por el periodo terminado al 30 junio del 2024 y 30 de junio del 2023

(En colones sin céntimos)

Ingresos Financieros	Nota	Junio. 2024	Diciembre. 2023	Junio. 2023
Por disponibilidades (511)		2 434 592	9 197 047	5 670 044
Por inversiones en instrumentos financieros (512)		1 352 065 271	2 881 361 187	1 390 388 989
Por cartera de créditos (513+514-(513.31M08+513.33M08))		12 173 305 233	25 106 881 770	12 711 418 464
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	23 082 719
Por ganancia inversión en propiedades (519.17 + 519.18)		0	0	0
Por otros ingresos financieros (519-(519.07+519.09))		251 204 350	511 623 480	269 292 993
Total de Ingresos Financieros	11.12	13 779 009 446	28 509 063 485	14 399 853 209
Gastos Financieros				
Por Obligaciones con el Público (411)		3 745 487 034	6 411 415 950	2 721 300 571
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica (412)		0	0	0
Por Obligaciones con Entidades Financieras y no financieras (413)	11.13	2 406 705 808	6 276 889 657	3 414 376 388
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados (419.07 + 419.10)		0	0	0
Por perdidas por diferencias de cambio y UD (cuando la diferencia entre el saldo de la cuenta 518 menos el saldo de la 418 es negativa)		7 405 745	34 946 897	0
Por otros gastos financieros (419 (419.07+419.10))		64 880 950	142 729 248	58 541 168
Total de Gastos Financieros		6 224 479 537	12 865 981 752	6 194 218 126
Por estimación de deterioro de activos (420)		4 617 840 513	3 627 966 311	1 109 285 652
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones (520-524)		4 947 261 795	2 086 643 338	796 604 346
RESULTADO FINANCIERO		7 883 951 192	14 101 758 760	7 892 953 776
Otros Ingresos de Operación				
Por comisiones por servicios (531)		202 187 318	628 331 996	399 357 567
Por bienes mantenidos para la venta (532)		512 976 047	19 534 532	18 515 508
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas (533)		0	1 864 685	768 483
Por cambio y arbitraje de divisas (534)		14 398 498	48 671 537	39 605 415
Por otros ingresos operativos (539+524)		274 104 938	189 773 999	47 649 661
Total Otros Ingresos de Operación		1 003 666 801	888 176 749	505 896 634
Otros Gastos de Operación				
Por comisiones por servicios (431)		12 292 360	22 130 501	10 259 201
Por bienes mantenidos para la venta (432)		1 671 497	128 775 691	2 879 548

sigue...

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

Estado de Resultados

Por el periodo terminado al 30 junio del 2024 y 30 de junio del 2023

(En colones sin céntimos)

Viene...	NOTA	Junio. 2024	Diciembre. 2023	Junio. 2023
Gastos por participaciones de capital en otras empresas (433)		0	169 207 245	0
Gasto por Otras Provisiones (435)		558 260 477	0	0
Por otros gastos operativos (439)		1 244 717 555	2 451 223 919	1 295 996 572
Total Otros Gastos de Operación		1 816 941 889	2 771 337 356	1 309 135 321
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		7 070 676 104	12 218 598 152	7 089 715 090
Gastos Administrativos				
Por gastos de personal (441)	11.14	2 308 675 047	4 603 367 405	2 297 319 057
Por otros gastos de Administración (440-441)		2 806 981 654	4 355 207 964	2 913 068 389
Total Gastos Administrativos		5 115 656 701	8 958 575 369	5 210 387 447
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		1 955 019 403	3 260 022 783	1 879 327 643
Impuesto de Renta (451)		5 761	50 990 829	0
Participaciones legales sobre la Utilidad (452)	11.16	82 975 614	144 406 438	77 537 968
Disminución de participaciones sobre la utilidad		0	0	0
RESULTADO DEL PERIODO		1 872 038 027	3 064 625 516	1 801 789 675
Atribuidos a participaciones no controladoras		0	0	0
Atribuidos a la controladora		0	0	0
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO		-747 979 892	688 239 250	508 883 140
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias (331.01)		-753 098 162	-60 234 587	0
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral (331.02)		0	0	0
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez (331.03)		5 118 270	748 473 837	508 883 140
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos (331.04)		0	0	0
Ajuste por valuación de instrumentos financieros en cesación de pagos, morosos o en litigio, neto impuestos sobre renta		0	0	0
Superávit por revaluación de otros activos		0	0	0
Otros Resultados Integrales del Periodo, Neto de Impuesto		0	0	0
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		1 124 058 136	3 752 864 767	2 310 672 815

Céd. 3004045110

No se encontró

Atención: Publicación en la Web
Coopecaja

Registro Profesional: 18801

Contador: CAMACHO SOLANO
MAUREEN YORLENY

Estado de Resultados Integral

2024-07-31 08:41:38 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: 5NHinXPw
<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 30 junio del 2024 y 30 junio del 2023

(En colones sin céntimos)

	Nota	2024	2023
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		1 872 038 027	1 801 789 675
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Aumento / (Disminución) por			
Depreciaciones y amortizaciones		330 033 345	490 583 409
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio		0	0
Ganancia o pérdida por venta activos no financieros		512 976 047	18 515 508
Estimación por inversiones		0	0
Estimaciones por cartera de créditos		-457 843 390	-40 456 876
Estimaciones por otros activos		0	0
Provisiones por prestaciones sociales		93 100 385	91 572 056
Otras provisiones		0	0
Flujos de efectivo por actividades de operación		2 350 304 415	2 362 003 772
Aumento / (Disminución) por			
Disponibilidades		0	0
Instrumentos Financieros Al valor Razonable con cambios en resultados		-291 968 081	508 883 141
Instrumentos Financieros Al valor Razonable con cambios en el otro resultado inte		0	0
Superávit por revaluación inmuebles, mobiliario		-456 011 810	0
Cartera de Crédito		4 968 693 213	1 087 406 227
Productos por cobrar por cartera de crédito		272 166 052	-305 722 616
Cuentas y comisiones por cobrar		39 331 523	-19 652 021
Bienes disponibles para la venta		-69 293 400	-37 398 657
Otros activos		-602 275 437	-1 153 107
Obligaciones con el publico		-1 970 799 607	8 372 285 577
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		-896 890 677	-339 808 295
Productos por pagar por Obligaciones		-353 253 283	-29 039 719
Otros pasivos		-2 543 446 950	873 870 360
Flujos de efectivo por actividades de inversión		-1 903 748 459	10 109 670 890

Sigue....

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

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Por el periodo terminado al 30 junio del 2024 y 30 junio del 2023

(En colones sin céntimos)

...Viene	Nota	2024	2023
Aumento / (Disminución) por			
Instrumentos financieros al costo amortizado		0	0
Participaciones en el capital de otras empresas		0	-4 880 921
Productos y dividendos cobrados		0	0
Inmuebles, mobiliario, equipo		342 119 008	-471 377 024
Intangibles		425 525 924	-157 510 716
Otras actividades de inversión		0	0
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión		767 644 931	-633 768 661
Flujos de efectivo de actividades de financiación		1 214 200 887	11 837 906 001
Aumento / (Disminución) por			
Obligaciones Financieras		-2 832 539 218	1 403 800 149
Capital Social		665 379 114	1 979 468 625
Dividendos		-2 769 958 293	-2 267 906 173
Otras actividades de financiación		0	0
Aumento o disminucion de Reservas		82 024 784	96 236 224
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación		-4 855 093 612	1 211 598 825
Efectos de las ganancias o perdida diferencial de cambio en el efectivo y equivalentes al efectivo		0	0
Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo		-3 640 892 725	13 049 504 826
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del periodo		44 593 487 995	33 315 112 466
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo		40 952 595 270	46 364 617 292

Céd. 3004045110

No se encontró

Atención: Publicación en la Web
Coopecaja

Registro Profesional: 18801

Contador: CAMACHO SOLANO
MAUREEN YORLENY

Estado de Flujos de Efectivo

2024-07-31 08:41:39 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: 5NHinXPw
<https://timbres.contador.co.cr>

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

Estado de Resultados Intermedio

Por el trimestre terminado al 30 junio del 2024 y 30 junio del 2023

(En colones sin céntimos)

	Nota	Junio. 2024	Junio. 2023
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades (511)		1 196 122	3 232 148
Por inversiones en instrumentos financieros (521)		660 999 715	808 010 412
Por cartera de créditos (513+514-(513.31+513.33))		5 920 994 277	6 288 448 859
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	23 082 719
Por ganancia inversión en propiedades (519.17 + 519.18)		0	0
Por otros ingresos financieros (519-(519.07+519.09))		154 122 576	135 421 563
Total de Ingresos Financieros		6 737 312 690	7 258 195 701
Gastos Financieros			
Por Obligaciones con el Público (411)		1 845 209 148	1 482 872 384
Por Obligaciones con Entidades Financieras y no financieras (413)		1 140 800 646	1 730 956 129
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)		-4 414 386	-7 563 307
Por otros gastos financieros (419(419.07+419.10))		29 021 723	30 891 951
Total de Gastos Financieros		3 010 617 130	3 237 157 157
Por estimación de deterioro de activos		4 394 133 985	202 259 889
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones		4 227 403 174	278 571 376
RESULTADO FINANCIERO		3 559 964 749	4 097 350 031
Otros Ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios (531)		108 714 243	191 437 881
Por bienes mantenidos para la venta (532)		512 857 047	347 750
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas (533)		0	768 483
Por cambio y arbitraje de divisas (534)		0	17 189 724
Por otros ingresos con partes relacionadas		6 671 083	0
Por otros ingresos operativos (539-524)		167 005 580	18 260 183
Total Otros Ingresos de Operación		795 247 953	228 004 021

sigue...

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

Estado de Resultados Intermedio

Por el trimestre terminado al 30 junio del 2024 y 30 junio del 2023

(En colones sin céntimos)

Viene...	NOTA	Junio. 2024	Junio. 2023
Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios (431)		6 318 243	5 286 252
Por bienes mantenidos para la venta (432)		0	0
Gastos por participaciones de capital en otras empresas (433)		0	0
Gasto por Provisiones (435)		108 260 477	0
Por otros gastos operativos (439)		690 155 219	645 146 621
Total Otros Gastos de Operación		804 733 940	650 432 873
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		3 550 478 762	3 674 921 179
Gastos Administrativos			
Por gastos de personal (441)		1 180 118 520	1 236 245 968
Otros gastos de Administracion (440-441)		1 409 071 252	1 488 694 610
Total Gastos Administrativos		2 589 189 772	2 724 940 578
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		961 288 990	949 980 601
Impuesto de Renta (451)		0	
Participaciones legales sobre la Utilidad (452)		38 258 005	35 717 351
Disminución de participaciones sobre la utilidad		0	0
RESULTADO DEL PERIODO		923 030 986	914 263 250
Atribuidos a participaciones no controladoras		0	0
Atribuidos a la controladora		0	0
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO		-63 916 227	201 477 633
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias		0	0
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez (331.03)		-63 916 227	201 477 633
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos (331.04)		0	0
Otros Resultados Integrales del Periodo, Neto de Impuesto		0	0
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		859 114 759	1 115 740 883

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

Estado de Cambios en el Patrimonio Neto

Por el periodo terminado al 30 de junio del 2024 y 30 de junio del 2023

(En colones sin céntimos)

Descripción	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Reservas Patrimoniales	Resultados acumulados al principio del periodo	TOTAL
Saldo al 30 de junio del 2023	38 960 967 593	217 392	1 066 690 743	8 177 181 816	1 801 789 675	50 006 847 219
Otros resultados integrales del 2023	0	0	0	0	0	0
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	1 262 835 842	1 262 835 842
Otros	-493 095 128	0	179 356 109	-563 427 921	563 427 921	-313 739 019
Capital pagado adicional		0	0	0	0	0
Saldo al 31 de diciembre del periodo 2023	38 467 872 465	217 392	1 246 046 852	8 471 849 040	2 769 958 293	50 955 944 042
Renuncias registradas Periodo 2024	-1 620 333 700	0	0	0	0	-1 620 333 700
Resultado Periodo 2024	0	0	0	0	1 872 038 027	1 872 038 027
Reservas legales y otras reservas estatutarias	0	0	0	0	0	0
Excedentes distribuidos	0	0	0	0	-2 769 958 293	-2 769 958 293
Otros	0	0	-747 979 891	82 024 784	0	-665 955 107
Capital pagado adicional	2 285 712 815	0	0	0	0	2 285 712 815
Saldo al 30 de junio del 2024	39 133 251 580	217 392	498 066 961	8 553 873 824	1 872 038 028	50 057 447 785
Atribuidos a participaciones no controladoras	0	0	0	0	0	0
Atribuidos a la controladora	39 133 251 580	217 392	498 066 961	8 553 873 824	1 872 038 028	50 057 447 785

Céd. 3004045110

No se encontró

Atención: Publicación en la Web
Coopecaja

Registro Profesional: 18801

Contador: CAMACHO SOLANO
MAUREEN YORLENY

Estado de Cambios en el Patrimonio

2024-07-31 08:41:39 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: 5NHinXPw
<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 30 de junio del 2024, y 30 de junio 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 308 del Código de Trabajo y 74 de la Ley Orgánica del Ministerio de Trabajo y Bienestar Social.

Se encuentra localizada en avenida 12, calles 5 y 7, San José, Costa Rica. Además de los fines establecidos por la Ley de Asociaciones Cooperativas, la Cooperativa es un intermediario financiero. La Cooperativa no cuenta con cajeros automáticos propios y su página Web es www.Coopecaja.fi.cr. Al cierre del mes de junio del 2024 tenía 209 colaboradores, contemplando fijos y temporales.

La Cooperativa cuenta con las siguientes sucursales:

- Heredia, ubicada diagonal al hospital San Vicente de Paul,
- Roble de Puntarenas, 300 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, que coadyuva en la implantación de recomendaciones y demás funciones establecidas en la normativa emitida.

Conforme la ley 9956” Reforma de los artículos 1 y 2 de la ley N.º 9866, autorización de prórroga en los nombramientos de juntas directivas y otros órganos en las organizaciones civiles”, la directiva de la Cooperativa que vencía en junio del año 2020, su nombramiento fue prorrogado de manera automática, ante la declaratoria de emergencia nacional por el Covid-19”, la asamblea que debía efectuarse en los años 2020, 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 a la cual 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 establecidas establecida para la valoración de las inversiones.
- d. **Criterio técnico:** La determinación del valor razonable de un título o valor se debe basar en las conclusiones producto del análisis y estudio que realizaría un experto prudente y diligente, encaminados a la búsqueda, obtención, conocimiento y evaluación de toda la información relevante disponible, de manera tal que el precio que se determine refleje los recursos que razonablemente se recibirían por su venta.

Los activos financieros de inversión a costo amortizado

Se reconocen al costo amortizado neto de provisiones por deterioro.

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

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

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

Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados

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

Activos financieros a valor razonable con cambios en el patrimonio

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

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

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 junio 2023 y 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 junio del 2006 entró en vigor una modificación a la SUGEF 1-05, la cual varía el porcentaje de estimación para las operaciones catalogadas en E, la cual queda de la siguiente manera:

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

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

Para el dato de junio 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 30 de junio del 2024 el tipo de cambio para la compra de US \$1,00 era ₡523.42 y para la venta ₡530.41 El tipo de cambio de referencia contable es el tipo de cambio de venta.

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

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

2.2.11 Cambios en políticas contables

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

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

2.2.12 Umbral representativo

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

2.2.13 Errores fundamentales

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

2.2.14 Beneficios de empleados

La Cooperativa brinda a sus empleados los siguientes beneficios:

- Feriados de pago no obligatorio (02 de agosto),
- 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 30-18 Reglamento de información Financiera

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

Interpretación IFRIC 2

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

Estimaciones

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

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

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

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

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

c) Estimación por deterioro de bienes realizables

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

NIC 7: Estado de flujos de efectivo

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

NIC 16. Propiedades, planta y equipo.

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

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

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

El Conassif especifica que se deben llevar sus registros y presentar sus estados financieros en colones costarricenses. Los entes supervisados deberán utilizar el tipo de cambio de venta de referencia del Banco Central de Costa Rica que prevalezca en el momento en que se realice la

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

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

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

NIC 34. Información financiera intermedia.

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

NIC 40. Propiedades de inversión.

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

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

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

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

- i) adquirido,

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

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

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

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

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

NIIF 9. Instrumentos financieros – activos financieros.

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

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

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

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

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

NIIF 13. Valor razonable –

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

Reservas.

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

NIC 8. Materialidad y errores contables.

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

NIC 38. Activos intangibles.

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

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

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

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

Nota 4. Efectivo y equivalentes de efectivo

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

	Junio. 2024	Diciembre. 2023	Junio. 2023
Efectivo y valores en tránsito	200 269 254	199 152 765	163 994 890
Banco Central	1 987 981 850	1 335 829 772	1 218 608 403
Cuenta Encaje BCCR	1 990 708 366	0	0
Depósitos en bancos	1 623 897 078	1 705 451 612	2 047 659 290
Cuentas y productos por cobrar	0	0	0
Inversiones en valores y depósitos equivalentes de efectivo *	35 149 738 722	41 353 053 846	42 934 354 709
Totales	40 952 595 271	44 593 487 995	46 364 617 292

A partir de mayo 2024, las cooperativas estarán 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:

Administrador	Emisor	Junio. 2024	Diciembre. 2023	Junio. 2023
BCR Valores Puesto de Bolsa	Banco Central	0	0	497 750 665
BCR Valores Puesto de Bolsa	Gobierno	0	139 020 096	669 855 015
BCR Valores Puesto de Bolsa	ICE	511 333 801	504 066 623	510 894 141
BCR Valores Puesto de Bolsa	BCR	0	0	300 416 100
BCR Valores Puesto de Bolsa	FINMM	1 600 000 000	1 600 000 000	600 000 000
COOPENAE	CDP	596 368 183	70 638 159	73 668 113
COOPEALIANZA	CDP	0	0	500 000 000
CS AHORRO	CDP	0	500 000 000	0
Fondo SAFI	INS	1 353 969 169	1 329 544 613	1 297 847 183
Prival Bank	Banco Central	7 679 971 425	11 454 526 127	9 637 938 106
Prival Bank	Gobierno	1 346 825 786	3 234 435 440	3 570 960 887
Prival Bank	ICE	670 827 561	661 293 621	670 250 759
Prival Bank	Recompras	0	0	208 290 083
Prival Bank	FMONGE	0	2 000 000 000	2 000 000 000
Banco Nacional	Banco Central	1 038 000 000	1 043 056 980	1 047 987 320
Banco Nacional	CDP	5 304 100	5 268 800	5 494 800
Banco Nacional	Gobierno	0	267 936 912	263 756 715
BN Recompras	Gobierno	0	0	615 198 725
Improsa Recompras	Gobierno	0	0	692 348 412
Improsa	Gobierno	0	797 699 747	516 753 995
Banco Central ICP	Banco Central	20 021 287 000	17 118 000 000	18 860 458 880
Productos por cobrar		325 851 697	627 566 728	394 484 810
Totales		35 149 738 722	41 353 053 846	42 934 354 709

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

Nota 6. Cartera de crédito

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

6.1 Cartera de crédito originada por la entidad y comprada

Todos los préstamos son originados por la entidad.

6.2 Estimación para créditos incobrables

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

Saldo al 30 junio del 2023	18,393,702,362
Más o menos:	
Estimación cargada a resultados año examinado	2,634,893,329
Estimación cargada por créditos insolutos o castigados.	-6,448,933,380
Sobre estimación reversada	-1,354,620,183
Saldo al 31 diciembre del 2023	13,225,042,128
Más o menos:	
Estimación cargada a resultados año examinado	4,617,840,513
Estimación cargada por créditos insolutos o castigados.	-128,422,107
Sobre estimación reversada	-4,947,261,795
Saldo al 30 junio del 2024	12,767,198,738

El 7 de noviembre del 2016 el Conassif aprobó el acuerdo SUGEF 19-16, Reglamento para la Determinación y el Registro de las Estimaciones Contra Cíclicas el dato a junio es de ¢4.736.262.985,64

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

Coopecaja realizará esta reversión según sus necesidades.

6.3 Intereses no reconocidos en el estado de resultados

Al 30 de junio del 2024 se mantenía la suma de $\text{¢}0.00$ 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 30 de junio, la distribución por tipo de garantía se muestra de la siguiente manera:

	Junio. 2024				Diciembre.2023				Junio. 2023			
	Colones		Dólares		Colones		Dólares		Colones		Dólares	
Fiduciaria	6 018 258 885	4%		0%	6 790 491 742	4%		0%	7 458 074 592	4%	0	0%
Tarjetas	1 278 771 607	1%	214 159 703	16%	713 204 907	0%	126 749 660	10%	530 256 079	0%	74 367 584	7%
Mi Pymes	2 000 651 811	1%		0%	1 189 330 787	1%		0%	450 027 931	0%		0%
Back to Back	438 108 745	0%		0%	193 801 479	0%		0%	178 094 827	0%		0%
Capital Social	3 189 782 290	2%		0%	2 922 226 355	2%		0%	2 920 092 496	2%		0%
Hipotecario	19 446 818 553	12%	942 729 343	72%	19 491 940 471	11%	940 204 652	76%	18 813 563 895	11%	779 177 690	78%
Prendario	120 384 253	0%		0%	141 746 097	0%		0%	139 248 174	0%		0%
Sin Garantía 1/ Pagaré	132 335 198 489	80%	159 644 176	12%	138 495 514 797	81%	165 668 043	13%	136 391 924 484	82%	147 323 852	15%
Total cartera	164 827 974 633	100%	1 316 533 222	100%	169 938 256 635	100%	1 232 622 355	100%	166 881 282 478	100%	1 000 869 126	100%

6.4.2 Concentración de la cartera por tipo de actividad económica

Como fue comentado en el punto anterior, la cartera de la Cooperativa se concentra en préstamos de consumo para los asociados. Por ende, y en base a los productos colocados, al 30 de junio del 2024, la siguiente es la distribución por actividad económica

	Junio. 2024	Diciembre. 2023	Junio. 2023
Agricultura	0	0	0
Comercio	19 446 818 553	1 189 330 787	450 027 931
Vivienda	14 362 490 814	20 432 145 123	18 813 563 895
Consumo	132 335 198 489	149 549 403 080	148 618 559 778
Industria	0	0	0
Servicios	0	0	0
Transporte	0	0	0
Turismo	0	0	0
Total cartera	166 144 507 856	171 170 878 990	167 882 151 604

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.

Junio. 2024					Diciembre. 2023				Junio. 2023			
Rango	Nº Asociados	Nº Créditos	Cartera	Prod por cobrar	Nº Asociados	Nº Créditos	Cartera	Prod por cobrar	Nº Asociados	Nº Créditos	Cartera	Prod por cobrar
Al día	15058	23039	155 752 941 242	1 374 163 392	15009	23064	157 843 006 168	1 187 182 605	23156	14933	157 447 481 246	1 076 922 486
1 a 30	12	17	71 947 122	2 557 715	1	7	8 347 325	488 086	775	516	5 325 921 159	174 997 805
31 a 60	13	15	47 853 630	6 158 027	625	876	7 095 659 381	384 435 587	9	6	20 717 829	1 402 280
61 a 90	903	1301	10 128 488 609	544 863 605	339	465	3 715 777 384	315 612 138	337	199	2 355 996 473	116 672 818
91 a 120	9	10	18 078 776	198 814	70	134	804 406 249	81 410 528	120	75	830 731 882	59 231 404
120 a 180	13	18	122 544 108	15 911 008	163	259	1 689 167 583	244 771 553	91	57	936 124 801	89 004 235
más de 180	4	4	2 654 369	206 460	3	6	6 979 721	746 935	44	30	370 766 429	43 840 475
Cobro Judicial	0	0	0	0	1	1	7 535 178	1 577 641	56	52	594 411 785	47 392 598
Total	16 012	24 404	166 144 507 856	1 944 059 021	16 211	24 812	171 170 878 990	2 216 225 073	24 588	15 868	167 882 151 604	1 609 464 101

La cartera al día y con atraso hasta 90 días hasta el 30 de junio del 2024 era de ¢ 166,001,230,603 (99.9% de la cartera total), para junio 2023 ¢ 165,150,116,707 (98.37% sobre la cartera total).

6.4.4 Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses

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

6.4.5 Préstamos en proceso de cobro judicial

Al cierre de junio 2024 no se presentan montón del cobro judicial y para en junio 2023 un saldo ¢ 594.411.785.

6.4.6 Concentración en deudores por Grupo de Interés Económico

Coopecaja no maneja grupos de interés económicos, la normativa solicita un rango del 5% del capital y reservas, esto equivale en junio del 2024 a ¢ 2,384 millones, y en junio 2023 a ¢ 2.357 millones. En ambos años ningún asociado mantiene dichos montos en capital social ni en créditos.

Nota 7. Operaciones con partes relacionadas

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

Consejo de administración y personal administrativo (personas físicas):

A) Junta directiva y administración (personas físicas):

		2024	No. Asociados	2023	No. Asociados
<u>Préstamos directos</u>					
Consejo de Administración	¢	91 945 481	5	97 100 780	5
Personal administrativo		402 308 505	61	515 882 877	62
		494 253 986	66	612 983 657	67

Obligaciones con el público:

Consejo de Administración	¢	208 018 376	9	186 291 989	9
Personal administrativo		471 814 170	200	541 348 724	203
		679 832 546	209	727 640 713	212

Capital Social:

Consejo de Administración	¢	34 863 550	9	32 147 363	9
Personal administrativo		170 977 333	198	165 697 881	193
		205 840 883	207	197 845 244	202

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	15 665 999 887	15 411 965 498	Regulación posición monetaria
Títulos de Gobierno	Fondo de Garantía de depósitos según lo dispuesto por la Ley No. 9816	2 965 647 479		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	20 533 684 418	27 063 389 770	Banco Nacional de C.R.
Cartera de crédito	Garantía crédito	9 300 176 010	11 166 624 121	Banco Popular
Cartera de crédito	Garantía crédito	4 359 997 820	6 654 408 115	Banco Davivienda
Cartera de crédito	Garantía crédito	16 772 517 534	21 462 510 664	Banco Costa Rica
Cartera de crédito	Garantía crédito	0	2 071 456 621	Lafise
Cartera de crédito	Garantía crédito	8 495 598 898	9 389 982 646	Garantías Infocoop
Cartera de crédito	Garantía crédito	9 513 513 041	9 092 264 025	Garantías Banhvi
Cartera de crédito	Garantía crédito	2 699 653 417	468 073 694	Garantías Banca para el Desarrollo
Total General		71 675 141 139	87 368 709 656	

Nota 9. Posición monetaria en monedas extranjeras

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

	Junio. 2024	Diciembre. 2023	Junio. 2023
Activos	4,515,705,511	7,028,984,545	8,174,890,443
Pasivos	3,332,382,851	3,543,781,308	3,719,026,126
Posición	1,183,322,660	3,485,203,237	4,455,864,317

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:

	Junio. 2024		Diciembre. 2023		Junio. 2023	
	Saldo	Cuentas	Saldo	Cuentas	Saldo	Cuentas
Depósitos del público vigentes	72,292,851,625	19,750	75,110,603,700	18,892	71,919,497,207	19,646
Depósitos del público vencidos	3,450,579,501	30,180	2,603,627,033	54,346	2,411,801,715	32,760
Cargos por pagar	3,288,765,658	2,786	3,575,100,774	2,820	2,449,863,996	2,691
Totales	79,032,196,784	52,716	81,289,331,507	76,058	76,781,162,918	55,097

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:

	Junio. 2024	Diciembre. 2023	Junio. 2023
Efectivo	200 269 254	199 152 765	163 994 890
Banco Central de Costa Rica	3 978 690 217	1 335 829 772	1 218 608 403
Entidades Financieras del país	1 623 897 078	1 705 451 612	2 047 659 290
Totales	5 802 856 549	3 240 434 149	3 430 262 582

11.2. Inversiones en valores y depósitos

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

Junio. 2024					
Administrador	Emisor	Instrumento	Rendimiento promedio	Vencimiento	Totales
Banco Nacional	Banco Central de Costa Rica	BEM	9.35%	Vencimiento	1,038,000,000
Banco Nacional	Banco Nacional	CDP Dólares	2.86%	Vencimiento	5,304,100
Prival Bank	BCCR	BEM	8.76%	Vencimiento	6,133,477,500
Prival Bank	BCCR	BEMV	7.33%	Vencimiento	1,546,493,925
Prival Bank	Gobierno	tpras	6.35%	Vencimiento	200,340,000
Prival Bank	Gobierno	TP Colones	7.82%	Vencimiento	2,601,497
Prival Bank	ICE	Bonos dólares	6.75%	Vencimiento	670,827,561
Prival Bank	Gobierno	Bonos dólares	7.05%	Vencimiento	1,012,450,586
Prival Bank	Gobierno	TP Dólares	6.48%	Vencimiento	131,433,703
Coopenae	Coopenae	CDP Dólares	4.53%	Vencimiento	96,368,183
Coopenae	Coopenae	CDP Colones	3.04%	Vencimiento	500,000,000
Banco Costa Rica	ICE	Bonos dólares	6.75%	Vencimiento	511,333,804
Banco Costa Rica	FINMM	CDP	11.00%	Vencimiento	1,600,000,000
INS	INS	SAFI	4.21%	A la vista	1,353,969,169
Banco Central	Banco Central de Costa Rica	ICP Colones	4.62%	Vencimiento	19,650,000,000
Banco Central	Banco Central de Costa Rica	ICP Dólares	3.25%	Vencimiento	371,287,000
				Total Inversiones	₡ 34,823,887,028
				Productos por Cobrar	325,851,697
				Total de Inversiones y Productos	₡ 35,149,738,725

Diciembre. 2023					
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
Total Inversiones				€	40 725 487 118
Productos por Cobrar					627 566 728
Total de Inversiones y Productos				€	41 353 053 846
Junio. 2023					
Administrador	Emisor	Instrumento	Rendimiento promedio	Vencimiento	Totales
Banco Nacional	Banco Central de Costa Rica	BEM	9,35%	Vencimiento	1 047 987 320
Banco Nacional	Gobierno	TP Colones	7,99%	Vencimiento	263 756 715
Banco Nacional	Gobierno	Recompras colones	7,94%	Vencimiento	615 198 932
Banco Nacional	Banco Nacional	CDP Dólares	3,37%	Vencimiento	5 494 800
Prival Bank	BCCR	BEM	8,08%	Vencimiento	8 089 763 896
Prival Bank	BCCR	BEMV	8,41%	Vencimiento	1 548 174 210
Prival Bank	Gobierno	Recompras dólares	4,74%	Vencimiento	208 290 083
Prival Bank	Gobierno	TP Colones	8,26%	Vencimiento	2 438 845 035
Prival Bank	ICE	Bonos dólares	6,75%	Vencimiento	670 250 759
Prival Bank	Gobierno	Bonos dólares	7,05%	Vencimiento	995 923 914
Prival Bank	Gobierno	TP Dólares	6,48%	Vencimiento	136 191 938
Prival Bank	FMONGE	CDP	11,00%	Vencimiento	2 000 000 000
Coopealianza	Coopealianza	CDP	5,88%	Vencimiento	500 000 000
Coopenae	Coopenae	CDP Dólares	3,04%	Vencimiento	73 668 113
Improsa	Gobierno	Recompras colones	8,15%	Vencimiento	692 348 205
Improsa	Gobierno	TP Colones	8,33%	Vencimiento	516 753 995
Banco Costa Rica	ICE	Bonos dólares	6,75%	Vencimiento	510 894 141
Banco Costa Rica	Banco Central de Costa Rica	BEM	5,10%	Vencimiento	497 750 665
Banco Costa Rica	BCR	Bono colones	6,75%	Vencimiento	300 416 100
Banco Costa Rica	Gobierno	Bono dólares	4,38%	Vencimiento	534 259 404
Banco Costa Rica	Gobierno	TP Colones	4,25%	Vencimiento	135 595 611
Banco Costa Rica	FMONGE	CDP	9,00%	Vencimiento	600 000 000
INS	INS	SAFI	3,77%	A la vista	1 297 847 183
Banco Central	Banco Central de Costa Rica	ICP Colones	7,32%	Vencimiento	18 500 000 000
Banco Central	Banco Central de Costa Rica	ICP Dólares	5,50%	Vencimiento	360 458 880
Total Inversiones				€	42 539 869 899
Productos por Cobrar					394 484 810
Total de Inversiones y Productos					42 934 354 709

11.3. Cartera de crédito

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

La siguiente es la clasificación de la cartera de crédito de acuerdo con su categoría de riesgo para los periodos junio 2023 y diciembre 2023 (Ver Nota 2.2.2),

	Junio. 2024	Diciembre. 2023	Junio. 2023
Créditos vigentes	150 654 914 366	157 843 006 170	157 447 481 251
Créditos vencidos	15 489 593 490	13 320 337 642	9 840 258 569
Cobro Judicial	0	7 535 178	594 411 784
Productos por cobrar	1 944 059 021	2 216 225 073	1 609 464 101
Ingresos diferidos	-1 791 918 344	-1 849 596 265	-1 779 661 288
Estimación por deterioro e incobrabilidad	-12 767 198 738	-13 225 042 128	-18 393 702 361
Totales	153 529 449 795	158 312 465 670	149 318 252 056

Para el dato de junio 2024 se aplica el Acuerdo CONASSIF 14-21 Reglamento sobre el cálculo de estimaciones crediticias que entro 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

Criterio 2	Diciembre. 2023		Junio. 2023	
	Principal	Productos por cobrar	Principal	Productos por cobrar
A1	147 773 764 760	910 272 392	146 196 076 667	670 769 338
A2	1 639 044 484	86 930 146	5 247 414 675	242 244 766
B1	12 699 315 726	361 308 706	6 924 905 034	83 364 020
B2	1 148 493 432	128 666 917	1 306 076 707	76 422 449
C1	3 151 245 766	187 706 745	1 855 765 803	78 516 119
C2	886 072 656	124 059 274	741 273 956	40 325 900
D	1 116 538 311	96 532 296	954 874 340	49 939 228
E	2 756 403 853	320 748 597	4 655 764 422	367 882 280
Total criterio 2	171 170 878 990	2 216 225 073	167 882 151 604	1 609 464 100

Junio. 2024		
Categoría	Principal	Productos por cobrar
1	147 354 254 623	744 196 934
2	6 498 743 253	205 296 105
3	62 279 690	2 214 643
4	8 553 339 103	627 583 834
5	3 051 001 828	272 450 250
6	5 781 616	806 990
7	617 212 286	91 563 568
8	1 895 458	-
Total	166 144 507 856	1 944 112 323

11.4. Propiedad, mobiliario y equipo en uso

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

	Junio. 2024	Diciembre. 2023	Junio. 2023
Costo:			
Terrenos	568,083,887	568,083,887	568,083,887
Edificios e Instalaciones	4,673,485,112	4,673,485,112	4,673,485,112
Revaluación			
Revaluación de Terrenos	200,631,120	200,631,120	200,631,120
Revaluación de Edificios	0	0	0
Equipo y Mobiliario			
Saldo Anterior	251,842,224	376,295,636	369,778,487
Adiciones	668,611	0	319,900
Retiros		-96,833,523	0
Total Equipo y mobiliario	252,510,835	279,462,113	370,098,387
Equipo de Computación			
Saldo Anterior	745,567,074	733,511,287	808,342,264
Adiciones	3,912,020	2,568,955	2,246,708
Retiros		0	0
Total Equipo de computación	749,479,094	736,080,242	810,588,972
Vehículos			
Saldo Anterior	26,399,864	26,399,864	26,399,864
Adiciones	0	0	0
Retiros	0	0	0
Total Vehículos	26,399,864	26,399,864	26,399,864
Bienes Inmuebles tomados en arrendamiento			
Saldo Anterior	1,182,734,301	1,182,768,114	1,147,277,431
Adiciones	0	37,640,307	265,253,022
Retiros	-12,035,162	-14,539,114	-166,266,303
Bienes tomados arrendamiento	1,170,699,139	1,205,869,307	1,246,264,150
Depreciación acumulada	-1,941,705,727	-1,671,590,376	-1,671,260,077
Totales	5,699,583,323	6,018,421,270	6,224,291,414

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 2.83% con respecto a los activos totales a junio del 2024, y junio 2023 un 3.05%.

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	Junio. 2024	Diciembre. 2023	Junio. 2023	Tipo de Arrendamiento
Alborada del Mar CCAM, SA	2 años	30/06/2025	28,921,899	42,675,720	59,049,484	Alquiler Local
Constructora Vizacaya	4 años	30/09/2024	5,174,219	15,412,046	29,326,077	Alquiler Local
EMESA	4 años	31/03/2025	20,290,410	1,925,836	6,025,202	Alquiler Local
Plaza Real Alajuela S.A.	2 años	30/06/2025	36,336,575	53,282,689	73,493,417	Alquiler Local
Place of Real Time, S. A.	2 años	30/09/2024	3,674,909	10,951,298	18,853,785	Alquiler Local
G. Castro, S.A.	3 años	31/12/2027	193,143,052	219,265,875	257,254,953	Alquiler equipo de seguridad
Buffet Rent a Car	3 años	25/07/2025	55,990,080	67,124,512	39,298,810	Alquiler Vehiculos
Browaays Villafuerte Michel	5 años	30/09/2024	5,084,629	15,253,901	26,149,558	Alquiler Local
Wendaly de Lourdes, S.A.	3 años	30/09/2025	8,232,840	11,282,040	12,474,000	Alquiler Local
Centriz, S.A.	3 años	01/07/2025	0	0	0	Renting de Vehiculos
Totales			356,848,613	437,173,917	521,925,286	

Arrendatario	Tasa Interes	Fecha de Vencimiento	Junio. 2024	Diciembre. 2023	Junio. 2023	Bien Arrendado
CSI Leasing 100428-32	7.40%	31/05/2026	8,310,671	10,305,399	13,187,520	Leasing de Vehiculos
CSI Leasing 100428-56	5.68%	01/12/2025	64,984,921	84,879,051	109,126,173	Leasing Equipo Seguridad
CSI Leasing 100428-51	0.00%	31/05/2026	67,281,469	83,542,198	104,550,856	Leasing de Moviliario y Equipo
CSI Leasing 100428-53	0.07%	31/05/2026	2,402,837	9,545,327	17,417,614	Leasing Computo
CSI Leasing 100428-55	0.00%	31/05/2026	5,840,514	23,206,324	42,352,971	Leasing de Moviliario y Equipo
CSI Leasing 100428-60	0.00%	30/01/2026	27,656,479	36,147,920	0	Equipo de Tecnología
CSI Leasing 100428-61	0.00%	28/02/2025	7,687,805	13,364,122	0	Equipo de Tecnología
CSI Leasing 100428-62	0.00%	31/12/2026	8,675,704	0	0	Equipo de Tecnología
CSI Leasing 100428-63	0.00%	31/03/2027	19,446,947	0	0	Equipo de Tecnología
Totales			212,287,347	260,990,340	286,635,134	

11.6. Inversión en Propiedades

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

	Junio. 2024	Diciembre.2023	Junio. 2023
Costo:			
Terrenos	0	71,226,239	71,226,239
Edificios e Instalaciones	0	162,634,328	162,634,328
Revaluación			
Revaluación de Terrenos	0	258,916,261	445,198,261
Revaluación de Edificios	0	494,181,901	494,030,631
Depreciación acumulada	0	-356,840,077	-364,657,517
Totales	0	630,118,652	808,431,942

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:

	Junio. 2024	Diciembre.2023	Junio. 2023
Gastos pagados por anticipado	12,128,341	31,461,816	10,611,443
Cargos Diferidos	53,551,520	31,963,439	55,525,857
Operaciones pendientes de imputación	108,884,040	63,834,378	121,643,012
Construcciones en proceso	0	0	4,457,008
Depósitos en garantía	28,255,043	33,874,772	28,255,043
Software	3,100,498,160	3,187,850,406	3,214,913,515
Amortización acumulada software	-2,477,619,389	-2,463,864,810	-2,370,745,166
Obras de Arte	75,000	75,000	75,000
Aplicaciones Automatizadas en desarrollo	0	0	57,004,244
Bienes Intangibles en arrendamiento	0	0	20,639,183
Amortización acumulada bienes intangibles	0	0	-19,284,706
	825,772,715	885,195,001	1,123,094,433

11.8. Obligaciones con el público

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

	Junio. 2024	Diciembre. 2023	Junio. 2023
Captaciones a plazo vencidas	3 450 579 501	2 603 627 033	2 411 801 715
Depósitos de Ahorro a Plazo	72 292 851 625	75 110 603 700	71 919 497 207
Cargos por pagar captaciones	3 288 765 658	3 575 100 774	2 449 863 996
Totales	79 032 196 784	81 289 331 507	76 781 162 918

11.9. Otras obligaciones financieras

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

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

COOPECAJA
DETALLE DE CRÉDITOS CON ENTIDADES FINANCIERAS

Número de Operación	Fecha de Vencimiento	Intereses por pagar	Saldo 30/6/2024
DAVIVIENDA			
10410152079728003	1/10/2025	9 887 712	1 551 757 475
10410152079728109	1/10/2025	4 859 002	1 396 265 016
		14 746 715	2 948 022 491
BCO. NACIONAL			
35916973	28/6/2032	-3 838 448	3 341 817 019
35972175	28/6/2032	-1 530 333	1 373 864 889
35941763	28/6/2032	-8 986 090	8 326 878 863
35924831	28/6/2032	-3 289 934	2 864 271 405
36037287	28/6/2032	-4 588 889	4 000 000 000
		0	19 906 832 176
BCO. COSTA RICA			
6030589	18/3/2026	5 969 086	2 124 230 055
6041926	25/5/2027	1 496 007	3 205 729 706
6054594	19/4/2030	7 775 243	3 689 320 593
		15 240 337	9 019 280 354
INFOCOOP			
131610663	7/7/2026	2 734 455	590 347 094
132210877	1/11/2052	14 319 035	2 844 056 683
131710722	1/12/2024	1 342 080	229 797 355
132010822	4/12/2030	9 939 687	1 898 295 708
		28 335 258	5 562 496 840
BCO. POPULAR			
084-032-253454-6	3/1/2030	20 659 927	3 291 107 371
084-032-250491-3	3/1/2029	18 786 808	2 992 721 266
		39 446 734	6 283 828 636
BANHVI			
1052016	10/10/2031	6 147 334	963 028 841
1052019	10/10/2033	30 358 056	4 536 695 720
1052022	10/7/2037	8 390 399	1 424 113 013
		44 895 789	6 923 837 574
FONADE			
2030254	25/11/2030	26 439	39 493 400
1000403	29/11/2030	5 425	40 516 826
1000509	3/12/2030	105 111	135 627 327
1000472	13/11/2030	384 971	171 989 895
1000496	3/12/2030	523 226	133 475 903
2030242	25/11/2030	13 980	21 647 194
1000557	17/11/2030	1 728 089	978 624 980
1000518	25/11/2030	419 742	258 037 850
		3 206 981	1 779 413 375

Número de Operación	Fecha de Vencimiento	Intereses por pagar	Saldo 30/6/2024
CENDEISS			
012023	1/6/2026	25 119 679	3 947 221 566
022023	1/2/2028	0	0
032023	1/3/2028	0	0
042023	3/4/2028	0	0
052023	2/5/2028	0	0
062023	1/6/2028	0	0
072023	4/7/2028	0	0
082023	1/8/2028	0	0
092023	1/9/2028	0	0
102023	2/10/2028	0	0
112023	1/11/2028	0	0
122023	6/12/2028	0	0
012024	2/1/2029	0	0
022024	1/2/2029	0	0
032024	4/3/2029	0	0
042024	1/4/2029	0	0
052024	2/5/2029	0	0
062024	3/10/2028	22 206 439	3 701 073 084
		47 326 118	7 648 294 650
		193 197 932	60 072 006 096

COOPECAJA

DETALLE DE CRÉDITOS CON ENTIDADES FINANCIERAS

Número de Operación	Fecha de Vencimiento	Intereses por pagar	Saldo 31/12/2023
DAVIVIENDA			
10410152079728000	01/10/2025	14,738,915	2,090,626,232
10410152079728100	01/10/2025	6,539,526	1,625,400,116
		21,278,441	3,716,026,348
Banco Nacional			
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
		0	16,820,956,833
Banco de Costa Rica			
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
		34,002,817	12,016,621,121
Infocoop			
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
		32,042,863	6,043,319,598

Número de Operación	Fecha de Vencimiento	Intereses por pagar	Saldo 31/12/2023
Banco Popular			
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
		57,675,811	8,313,297,505
BANHVI			
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
		50,769,552	7,093,678,914
FONADE			
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
		1,928,125	852,311,970
LAFISE			
		0	0
		0	0
CENDEISS			
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
		62,418,489	7,589,036,412
Intereses Adelantados			
		0	0
Totales			
		260,116,099	62,445,248,701

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
Total		0	589,901,562
Totales		339,997,527	63,035,150,263

COOPECAJA

DETALLE DE CRÉDITOS CON ENTIDADES FINANCIERAS

Número de Operación	Fecha de Vencimiento	Intereses por pagar	Saldo 30/06/2023
DAVIENDA			
10410152079728003	1/10/2025	22 915 380	2 602 623 815
10410152079728109	1/10/2025	8 137 543	1 841 999 077
		31 052 923	4 444 622 892
BANCO NACIONAL			
35916973	28/6/2032	-5 256 114	3 735 836 097
35941763	28/6/2032	-12 346 825	9 231 271 201
15932726	28/6/2032	-4 037 708	2 869 841 717
35924831	28/6/2032	-6 633 004	4 714 474 523
		-28 273 650	20 551 423 538
BANCO COSTA RICA			
5983132	13/9/2023	0	0
6030589	18/3/2026	11 030 636	3 191 119 351
6041926	25/5/2027	2 370 295	4 150 322 519
5995029	3/10/2024	21 100 067	2 697 355 934
		34 500 998	10 038 797 804
INFOCOOP			
131610663	7/7/2026	3 907 733	843 648 460
132210877	1/11/2052	14 496 411	2 879 287 086
131710722	1/12/2024	3 885 018	665 211 182
132010822	4/12/2030	11 095 395	2 119 014 518
		33 384 557	6 507 161 247
BANCO POPULAR			
084-032-249477-4	3/1/2029	13 207 030	1 672 305 171
084-032-253454-6	3/1/2030	29 487 288	3 733 749 619
084-032-250491-3	3/1/2029	27 370 827	3 465 758 462
		70 065 145	8 871 813 252

Número de Operación	Fecha de Vencimiento	Intereses por pagar	Saldo 30/06/2023
BANHVI			
1052016	10/10/2031	18 135 507	2 322 583 616
1052019	10/10/2033	39 149 352	4 750 174 207
1052022	10/7/2037	7 226 561	971 094 477
		64 511 421	8 043 852 301
FONADE			
2030254	25/11/2030	41 019	44 478 195
1000403	29/11/2030	8 465	45 622 404
1000472	13/11/2030	610 986	193 400 883
1000496	3/12/2030	750 167	150 000 000
2030242	25/11/2030	22 113	24 381 453
		1 432 749	457 882 935
LAFISE			
200083146	9/3/2027	1 126 822	569 261 996
		1 126 822	569 261 996
CENDEISS			
92018	1/11/2023	4 866 827	671 286 440
0120231	1/2/2028	45 637 015	5 665 284 666
022023	1/2/2028	1 946 725	241 662 448
032023	1/3/2028	2 182 924	270 983 706
042023	3/4/2028	1 483 014	197 735 187
052023	2/5/2028	2 410 684	309 945 095
062023	1/6/2028	676 667	84 000 000
		59 203 856	7 440 897 542
Intereses Adelantados			-28 273 651
Totales		267 004 822	66 925 713 507

OPERACIONES EN DOLARES

Número de Operación	Fecha de Vencimiento	Intereses por pagar	Saldo 30/06/2023
G&T			
06-0001883	8/11/2024	0	930 540 440
Totales			930 540 440

11.10. Otras cuentas para pagar y provisiones

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

		Junio. 2024	Diciembre. 2023	Junio. 2023
Cuentas por pagar diversas		4 236 761 300	6 163 357 444	3 762 804 046
Provisión Capacitación Personal Cenecoop	1	49 119 234	30 004 054	46 758 515
Provisión Despacho Auditoria Externa	2	51 681 240	0	87 995 455
Provisión de Asesorías Recursos Humanos	3	34 282 662	0	79 988 488
Provisión Incentivo Laboral	4	125 260 661	228 977 318	122 873 578
Provisión Propaganda y Publicidad Comercial Relaciones Corporativas	5	254 057 515	0	275 718 811
Provisión Asamblea General y Preasambleas	6	96 788 518	0	85 217 906
Provisión Cenecoop y Conacoop	7	82 975 614	0	0
Provisión Conacoop		0	0	17 230 660
Provisión Cenecoop		0	0	43 076 648
Provisión Fecoopse		0	0	8 615 330
Provisión Fedecac				8 615 330
Provisión por Litigios pendientes	8	100 000 000	100 000 000	41 956 774
Provisión Faltantes de caja	9	1 420 000	205 000	1 360 000
Provisión de Gastos Legales	10	68 609 670	0	0
Provisión Servicios de Computacion	11	339 759 393	0	0
Provisión Consultoria Externa (Área de Proyectos)	12	112 254 997	0	136 893 384
Provisión Área Crédito Cobro	13	0	0	62 630 961
Provisión Cobro Judicial	14	43 388 330	0	0
Provisión Area Cumplimiento	15	0	0	3 202 875
Provisión Gerencia	16	0	0	32 808 542
Provisión Área Operación	17	0	0	242 241 780
Provisiones Gestión Calidad	18	6 150 816	0	1 629 511
Provisión Otros servicios contratados	19	107 952 323	0	0
Provisión Auditoria Interna	20	0	0	2 761 364
Provisión del Área de Riesgos	21	0	0	11 203 882
Provisión Área de TI	22	0	0	279 038 813
Provisión Mantenimiento Edificio	23	8 291 250	0	15 218 605
Provisión Finanzas	24	0	0	29 972 841
Provisión Area Tesoreria	25	0	0	17 149 739
		5 718 753 524	6 522 543 816	5 416 963 837

1. Según la Ley de las Cooperativas, del aporte que se tiene que trasladar todos los años al CENECOOP se puede retener un 40% para ofrecer capacitaciones dentro del personal, siempre y cuando el 95% de los empleados se encuentren asociados a la Cooperativa
2. Provisión para las auditorías externas de la cooperativa.
3. Provisión de recursos Humanos en asesorías.
4. Otras retribuciones calculadas al personal.
5. Provisión de promoción y publicidad
6. Provisión para el pago de asamblea y preasambleas
7. El porcentaje sobre las utilidades de Cenecoop es un 2.5%

8. Este monto se aprovisiona para afrontar eventuales litigios a los que se pueden enfrentar la Cooperativa.
9. Provisión para Faltantes de caja general
10. Provisión de Gastos Legales
11. Provisión Servicios de Computo
12. Provisión Consultoría Externa (Área de Proyectos)
13. Provisión Área Crédito Cobro
14. Provisión Cobro Judicial
15. Provisión Area Cumplimiento
16. Provisión Gerencia
17. Provisión Área Operación
18. Provisiones Gestión Calidad
19. Provisión Otros servicios contratados
20. Provisión Auditoría Interna
21. Provisión del Área de Riesgos
22. Provisión Área de TI
23. Provisión Mantenimiento Edificio
24. Provisión Finanzas
25. Provisión Área Tesorería

11.11. Reservas patrimoniales

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

	Junio. 2024	Diciembre. 2023	Junio. 2023
Legal (10%)	5,665,476,886	5,665,476,886	5,359,014,335
Otras Reservas Obligatorias			
Educación (5%)	858,875,409	825,247,631	1,003,110,110
Bienestar Social (11%)	1,125,335,911	1,076,938,905	972,164,264
Otras Reservas Voluntarias			
Fortalecimiento patrimonial (2%)	904,185,618	904,185,618	842,893,108
Total Reservas	8,553,873,824	8,471,849,040	8,177,181,816

11.12. Ingresos financieros por cartera de crédito

Los ingresos financieros acumulados en ambos periodos son los siguientes:

	Junio. 2024	Diciembre. 2023	Junio. 2023
Disponibilidades	2,434,592	9,197,047	5,670,044
Por inversiones en valores y depósitos	1,352,065,271	2,881,361,187	1,390,388,989
Producto por préstamos	11,056,027,601	23,207,130,603	11,804,175,238
Ingresos financieros créditos vencidos	1,117,277,631	1,899,751,168	907,243,226
Por diferencial cambiario	1,312,697,360	7,967,226,440	6,793,135,428
Otros ingresos Financieros	251,204,350	511,623,480	269,292,993
Totales	15,091,706,807	36,476,289,925	21,169,905,918

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:

	Junio. 2024	Diciembre. 2023	Junio. 2023
Gastos intereses del Nacional de Costa Rica	697 352 864	1 747 958 642	943 733 273
Gastos intereses del Banco HSBC ahora Davivienda	135 286 917	434 683 055	254 863 217
Gastos Intereses del Banco Costa Rica	451 537 112	1 136 665 111	599 597 308
Gasto de Intereses del Banco LAFISE	0	82 270 820	78 370 736
Gastos de intereses del Infocoop	193 878 390	436 087 306	222 861 895
Gasto de intereses del Banhvi	277 520 679	689 280 450	386 216 713
Gasto de intereses del Banco Popular	294 882 871	872 270 272	478 461 593
Gasto de interés de Mutual Leasing	2 481 983	6 554 637	3 466 153
Gasto de interés del Banco G &T Continental	3 409 359	97 403 010	68 290 697
Gasto de interés FONABE	30 887 321	28 997 680	9 515 517
Gasto de intereses de CENDEISSS	319 468 312	744 718 675	368 999 286
Totales	2 406 705 808	6 276 889 657	3 414 376 388

11.14. Gastos de personal

Los gastos del personal para cada periodo son los siguientes:

	Junio. 2024	Diciembre. 2023	Junio. 2023
Gasto de Sueldos y bonificaciones	1,277,530,920	2,688,311,738	1,256,026,940
Gasto de Remuneraciones a directores	118,650,506	219,371,026	101,771,824
Gasto de Tiempo extraordinario	16,646,427	25,670,127	11,870,844
Gasto de Viáticos	15,444,784	26,663,328	12,190,768
Gasto de Décimo tercer sueldo	130,918,064	247,012,335	120,763,814
Gasto de Vacaciones	54,826,938	67,527,636	93,930,790
Gasto de Incentivos	92,631,591	213,047,302	102,554,706
Gasto de Otras retribuciones	8,719,551	16,524,675	8,691,273
Gasto de Preaviso y cesantía	93,100,385	166,663,705	91,572,056
Gasto de Cargas sociales patronales	368,831,990	730,194,999	355,781,241
Gasto de Refrigerios	21,392,740	42,108,413	21,016,759
Gasto de Vestimenta	18,516,000	2,454,545	14,727,273
Gasto de Seguros del personal	7,996,825	17,867,145	7,827,173
Gastos de Capacitacion Personal	0	29,734,585	16,200,000
Gasto de Fondo de Capitalización Laboral	47,776,805	100,160,977	48,942,481
Otros gastos de personal	35,691,522	10,054,869	33,451,117
Totales	2,308,675,047	4,603,367,405	2,297,319,057

11.15. Cuentas de orden

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

	Junio. 2024	Diciembre. 2023	Junio. 2023
Garantías en poder de la entidad	106 273 343 665	74 409 042 737	67 284 358 938
Otras Garantías recibidas en poder de terceros	71 675 141 139	81 132 795 773	87 368 709 656
Créditos y productos castigados	25 830 884 224	20 043 670 543	21 295 868 327
Otras Cuentas de Registro	7 120 484	7 120 484	15 889 289
Documentos por cobrar en poder de terceros	4 807 475 939	3 453 237 529	3 466 270 811
Comisiones de Confianza Cesantía	22 688 071 350	23 707 734 135	21 743 083 174
Comisiones de Confianza CENDEISS	7 775 682 865	7 780 507 290	7 614 334 592
Comisiones de Confianza Fondos Banhvi	131 747 190	64 368 446	97 346 009
Totales	239 189 466 856	210 598 476 937	208 885 860 796

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:

	Junio. 2024	Diciembre. 2023	Junio. 2023
CENECOOP (2.5%)	46,097,563	80,225,799	43,076,648
CONACOOOP (1%)	18,439,025	32,090,320	17,230,660
FECOOPSE (0.5%)	9,219,513	16,045,160	8,615,330
FEDEAC (0.5%)	9,219,513	16,045,160	8,615,330
Total participaciones	82,975,614	144,406,438	77,537,968

11.17. Otros pasivos

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

	Junio. 2024	Diciembre. 2023	Junio. 2023
Operaciones por liquidar M.N.	14,869,986	40,533,677	26,727,329
Ganancias Dif. Por venta de bienes	0	0	2,785,007,554
Otros Ingresos Diferidos	4,120,660,353	8,256,651,237	0
Sobrantes de Caja	412,981	368,158	859,136
Saldos Positivos Tarjeta Crédito \$	0	170,899	75,290
Totales	4,135,943,320	8,299,723,971	2,812,670,307

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

La Cooperativa no ha determinado concentraciones que deban ser reveladas.

Nota 13. Vencimientos de activos y pasivos

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

Junio. 2024								
Activos en moneda nacional	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Total
Disponibilidades	5 313 155	-	-	-	-	-	-	5 313 155
Inversiones	17 026 380	5 078 156	2 200 754	-	6 552 100	1 452 469	-	32 309 859
Cartera de Créditos	2 904 113	797 831	796 211	2 450 176	5 060 533	143 949 612	9 029 191	164 987 667
Cuentas por cobrar	186 513	-	-	-	-	-	-	186 513
Operaciones pend. Imputación	108 884	-	-	-	-	-	-	108 884
Total de Activos	25 539 045	5 875 987	2 996 965	2 450 176	11 612 633	145 402 081	9 029 191	202 906 078
Pasivos en moneda nacional								
Obligaciones con el público	8 034 362	2 445 129	2 681 287	13 006 671	22 929 068	23 492 615	-	72 589 132
Obligaciones con ent. financieras	924 699	2 852 182	948 638	2 883 797	5 716 983	46 759 024	-	60 085 323
Cuentas por pagar	4 236 761	0	0	0	0	0	-	4 236 761
Cargos por pagar	3 392 428	-	-	-	-	-	-	3 392 428
Total de Pasivos	16 588 250	5 297 311	3 629 925	15 890 468	28 646 051	70 251 639	-	140 303 644
Diferencia activos-pasivos	8 950 795	578 676	- 632 960	- 13 440 292	- 17 033 418	75 150 442	9 029 191	62 602 434
Moneda Extranjera								
Activos en moneda extranjera	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Total
Disponibilidades	489 701	-	-	-	-	-	-	489 701
Inversiones	371 354	-	-	-	103 242	2 365 284	-	2 839 880
Cartera de Créditos	1 308 982	-	-	-	-	-	-	1 308 982
Cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones pend. Imputación	-	-	-	-	-	-	-	-
Total de Activos	2 170 037	-	-	-	103 242	2 365 284	-	4 638 563
Pasivos en moneda extranjera								
Obligaciones con el público	796 914	101 200	80 552	436 404	757 735	981 491	-	3 154 296
Obligaciones con ent. financieras	-	19 991	19 692	50 988	92 933	138 807	-	322 411
Cuentas por pagar	-	-	-	-	-	-	-	-
Cargos por pagar	89 536	-	-	-	-	-	-	89 536
Total de Pasivos	886 450	121 191	100 244	487 392	850 668	1 120 298	-	3 566 243
Diferencia activos-pasivos	1 283 587	- 121 191	- 100 244	- 487 392	- 747 426	1 244 986	-	1 072 320

Diciembre. 2023								
	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
Activos en moneda nacional								
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
Total de Activos	87,509,140	2,540,227	743,448	4,373,121	10,115,228	157,062,735	13,874,382	276,218,282
Pasivos en moneda nacional								
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. financieras	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
Total de Pasivos	12,143,237	6,786,530	5,124,779	19,424,258	24,981,971	73,002,679	-	141,463,454
Diferencia activos-pasivos	75,365,903	- 4,246,303	- 4,381,331	- 15,051,136	- 14,866,743	84,060,056	13,874,382	134,754,828
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
Activos en moneda extranjera								
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Total de Activos	1,536,657	77,872	-	-	-	2,358,406	-	3,972,935
Pasivos en moneda extranjera								
Obligaciones con el público	561,348	70,003	136,026	406,608	890,131	752,420	-	2,816,537
Obligaciones con ent. financieras	-	-	-	-	-	-	-	-
Cuentas por pagar	999,326	200	201	244	198	370	-	1,000,540
Cargos por pagar	61,838	-	-	-	-	-	-	61,838
Total de Pasivos	1,622,513	70,202	136,227	406,852	890,329	752,791	-	3,878,915
Diferencia activos-pasivos	- 85,856	7,670	- 136,227	- 406,852	- 890,329	1,605,615	-	94,020

Junio. 2023								
	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
Activos en moneda nacional								
Disponibilidades	2 851 819	-	-	-	-	-	-	2 851 519
Inversiones	17 011 013	5 145 652	615 199	1 908 414	2 006 722	12 705 583	-	39 392 583
Cartera de Créditos	1 929 889	736 143	734 527	2 253 759	4 720 033	151 060 100	5 286 346	166 720 797
Cuentas por cobrar	100 579	-	-	-	-	-	-	100 579
Operaciones pend. Imputación	121 643	-	-	-	-	-	-	121 643
Total de Activos	22 014 943	5 881 795	1 349 726	4 162 173	6 726 755	163 765 683	5 286 346	209 187 421
Pasivos en moneda nacional								
Obligaciones con el público	4 932 748	3 185 521	2 534 102	11 637 103	26 249 994	23 158 786	-	71 698 254
Obligaciones con ent. financieras	1 031 967	1 027 861	1 036 298	3 158 908	5 854 465	54 854 837	-	66 964 336
Cuentas por pagar	5 416 964	-	-	-	-	-	-	5 416 964
Cargos por pagar	2 698 485	-	-	-	-	-	-	2 698 485
Total de Pasivos	14 080 164	4 213 382	3 570 400	14 796 011	32 104 459	78 013 623	-	146 778 039
Diferencia activos-pasivos	7 934 779	1 668 413	- 2 220 674	- 10 633 838	- 25 377 704	85 752 060	5 286 346	62 409 382
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
Activos en moneda extranjera								
Disponibilidades	578 444	-	-	-	-	-	-	578 444
Inversiones	569 376	-	-	-	80 001	2 892 395	-	3 541 772
Cartera de Créditos	991 157	-	-	-	-	-	-	991 157
Cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones pend. Imputación	-	-	-	-	-	-	-	-
Total de Activos	2 138 977	-	-	-	80 001	2 892 395	-	5 111 373
Pasivos en moneda extranjera								
Obligaciones con el público	523 847	307 942	56 005	400 633	771 682	572 933	-	2 633 042
Obligaciones con ent. financieras	456 993	113 809	114 569	342 220	495 277	177 609	-	1 700 477
Cuentas por pagar	17 277	-	-	-	-	-	-	17 277
Cargos por pagar	46 657	-	-	-	-	-	-	46 657
Total de Pasivos	1 044 774	421 751	170 574	742 853	1 266 959	750 542	-	4 397 453
Diferencia activos-pasivos	1 094 203	- 421 751	- 170 574	- 742 853	- 1 186 958	2 141 853	-	713 920

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 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 30 de junio del 2005 y reformado en sesión 1023 del 12 de junio del 2009 revisado y actualizado en octubre del 2017, modificado y aprobado por consejo en julio 2021, Acuerdo 178-18 estipula: “Artículo 19 Reservas de liquidez obligatorias con respecto a organismos reguladores

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

Artículo 21°

Inversiones Temporales

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

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

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

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

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

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

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

Riesgo de Crédito

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

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

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

La atención de la gestión de riesgo en Coopecaja está concentrada en el análisis prospectivo por tipo de asociado, colocación 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
Junio. 2024**

Junio. 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
Diferencia Moneda Nacional	2,164,174	10,727,985	578,676	-632,960	-13,440,292	-17,033,418	75,150,443	9,029,191	66,543,799
Total Recuperación Moneda Nac.	5,313,155	19,930,493	5,875,987	2,996,965	2,450,176	11,612,633	145,402,081	9,029,191	202,610,681
Disponibilidades	5,313,155	0	0	0	0	0	0	0	5,313,155
Inversiones	0	17,026,380	5,078,156	2,200,754	0	6,552,100	1,452,469	0	32,309,859
Cartera de crédito	0	2,904,113	797,831	796,211	2,450,176	5,060,533	143,949,612	9,029,191	164,987,667
Total Venc Pasivo Moneda Nac.	3,148,981	9,202,508	5,297,311	3,629,925	15,890,468	28,646,051	70,251,638	0	136,066,882
Obligaciones con el Público	3,148,981	4,885,381	2,445,129	2,681,287	13,006,671	22,929,068	23,492,615	0	72,589,132
Obligaciones con Entidades Financieras	0	924,699	2,852,182	948,638	2,883,797	5,716,983	46,759,023	0	60,085,322
Cargos por pagar	0	3,392,428	0	0	0	0	0	0	3,392,428
Diferencia Moneda Extranjera	188,103	862,077	-121,191	-100,244	-487,392	-747,426	1,244,986	0	838,913
Total Recuperación Moneda Extranjera	489,701	1,680,337	0	0	0	103,242	2,365,284	0	4,638,564
Disponibilidades	489,701	0	0	0	0	0	0	0	489,701
Inversiones	0	371,354	0	0	0	103,242	2,365,284	0	2,839,880
Cartera de crédito	0	1,308,983	0	0	0	0	0	0	1,308,983
Total Venc Pasivo Moneda Extranjera	301,598	818,260	121,191	100,244	487,392	850,668	1,120,298	0	3,799,651
Obligaciones con el Público	301,598	495,316	101,200	80,552	436,404	757,735	981,491	0	3,154,296
Obligaciones con Entidades Financieras	0	233,408	19,991	19,692	50,988	92,933	138,807	0	555,819
Cargos por pagar	0	89,536	0	0	0	0	0	0	89,536

Diciembre. 2023									
Nombre de la Cuenta	A la Vista	1 a 30	31 a 60	61 a 90	91 a 180	181 a 365	365	Part. Vencidas	Total
Diferencia Moneda Nacional	595,951	11,030,326	-4,246,303	-4,381,331	-15,051,137	-14,866,743	84,060,056	13,874,383	71,015,204
Total Recuperación Moneda Nac.	2,928,140	20,520,776	2,540,227	743,448	4,373,121	10,115,228	157,062,735	13,874,383	212,158,058
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
Total Venc Pasivo Moneda Nac.	2,332,189	9,490,450	6,786,530	5,124,779	19,424,258	24,981,971	73,002,679	0	141,142,855
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
Diferencia Moneda Extranjera	40,856	-126,711	7,670	-136,227	-406,852	-890,329	1,605,616	0	94,022
Total Recuperación Moneda Extranjera	312,294	1,224,363	77,872	0	0	0	2,358,406	0	3,972,935
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
Total Venc Pasivo Moneda Extranjera	271,438	1,351,074	70,202	136,227	406,852	890,329	752,790	0	3,878,913
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

Junio. 2023									
Nombre de la Cuenta	A la Vista	1 a 30	31 a 60	61 a 90	91 a 180	181 a 365	365	Part. Vencidas	Total
Diferencia Moneda Nacional	692,236	12,437,285	1,668,413	-2,220,674	-10,633,838	-25,377,704	85,752,060	5,286,346	67,604,124
Total Recuperación Moneda Nac.	2,851,819	18,940,902	5,881,795	1,349,726	4,162,173	6,726,755	163,765,683	5,286,346	208,965,199
Disponibilidades	2,851,819	0	0	0	0	0	0	0	2,851,819
Inversiones	0	17,011,013	5,145,652	615,199	1,908,414	2,006,722	12,705,583	0	39,392,583
Cartera de crédito	0	1,929,889	736,143	734,527	2,253,759	4,720,033	151,060,100	5,286,346	166,720,797
Total Venc Pasivo Moneda Nac.	2,159,583	6,503,617	4,213,382	3,570,400	14,796,011	32,104,459	78,013,623	0	141,361,075
Obligaciones con el Público	2,159,583	2,773,165	3,185,521	2,534,102	11,637,103	26,249,994	23,158,786	0	71,698,254
Obligaciones con Entidades Financieras	0	1,031,967	1,027,861	1,036,298	3,158,908	5,854,465	54,854,837	0	66,964,336
Cargos por pagar	0	2,698,485	0	0	0	0	0	0	2,698,485
Diferencia Moneda Extranjera	326,226	785,254	-421,751	-170,574	-742,853	-1,186,957	2,141,852	0	731,197
Total Recuperación Moneda Extranjera	578,444	1,560,533	0	0	0	80,001	2,892,395	0	5,111,373
Disponibilidades	578,444	0	0	0	0	0	0	0	578,444
Inversiones	0	569,376	0	0	0	80,001	2,892,395	0	3,541,772
Cartera de crédito	0	991,157	0	0	0	0	0	0	991,157
Total Venc Pasivo Moneda Extranjera	252,218	775,279	421,751	170,574	742,853	1,266,958	750,543	0	4,380,176
Obligaciones con el Público	252,218	271,629	307,942	56,005	400,633	771,682	572,933	0	2,633,042
Obligaciones con Entidades Financieras	0	456,993	113,809	114,569	342,220	495,276	177,610	0	1,700,477
Cargos por pagar	0	46,657	0	0	0	0	0	0	46,657

14.2. Riesgo de mercado

14.2.1. Riesgo de tasas de interés

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

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

REPORTE DE BRECHAS

Miles de Colones

Junio. 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
	88,099,090	1,673,538	-10,509,214	-18,344,141	-11,904,633	-8,817,676	40,196,964
Total Recup de Activos	165,888,208	7,360,462	305,787	6,585,302	753,833	700,000	181,593,592
Inversiones	16,989,248	7,360,462	305,787	6,585,302	753,833	700,000	32,694,632
Cartera de Crédito	148,898,960	0	0	0	0	0	148,898,960
Total Vencimiento Pasivo	77,789,118	5,686,924	10,815,001	24,929,443	12,658,466	9,517,676	141,396,628
Obligaciones con el público	17,703,795	5,686,924	10,815,001	24,929,443	12,658,466	9,517,676	81,311,305
Obligaciones con Entidades Financieras	60,085,323	0	0	0	0	0	60,085,323
Diferencia Moneda Extranjera	147,961	-174,101	-398,566	-632,097	-398,139	3,455,840	2,000,898
Total Recup de Activos	1,682,198	18,632	58,035	184,744	156,990	4,034,698	6,135,297
Inversiones	373,216	18,632	58,035	184,744	156,990	4,034,698	4,826,315
Cartera de Crédito	1,308,982	0	0	0	0	0	1,308,982
Total Vencimiento Pasivo	1,534,237	192,733	456,601	816,841	555,129	578,858	4,134,399
Obligaciones con el público	301,460	192,733	456,601	816,841	555,129	578,858	2,901,622
Obligaciones con Entidades Financieras	1,232,777	0	0	0	0	0	1,232,777

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
Diferencia Moneda Nacional	97 133 840	-6 595 817	-14 766 055	-13 357 644	-7 789 041	-5 632 418	48 992 865
Total Recup de Activos	174 911 759	1 923 025	2 559 689	6 010 016	7 039 200	4 277 600	196 721 289
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
Total Vencimiento Pasivo	77 777 919	8 518 842	17 325 744	19 367 660	14 828 241	9 910 018	147 728 424
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
Diferencia Moneda Extranjera	-278 005	-119 789	-369 600 361	-858 293 443	-559 930 298	3 935 321	-1 784 286 575
Total Recup de Activos	1 226 168	96 560	56 937 150	77 080 009	154 160 018	4 066 228	293 566 134
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
Total Vencimiento Pasivo	1 504 173	216 349	426 537 511	935 373 452	714 090 317	130 907	2 077 852 709
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

REPORTE DE BRECHAS

Miles de Colones

Junio. 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
Diferencia Moneda Nacional	92 241 690	-473 886	-5 805 590	-26 144 395	-4 818 208	-6 038 901	48 960 710
Total Recup de Activos	173 503 186	5 852 184	2 284 018	2 685 324	9 792 648	3 250 600	197 367 960
Inversiones	17 061 574	5 852 184	2 284 018	2 685 324	9 792 648	3 250 600	40 926 348
Cartera de Crédito	156 441 612	0	0	0	0	0	156 441 612
Total Vencimiento Pasivo	81 261 496	6 326 070	8 089 608	28 829 719	14 610 856	9 289 501	148 407 250
Obligaciones con el público	14 297 159	6 326 070	8 089 608	28 829 719	14 610 856	9 289 501	81 442 913
Obligaciones con Entidades Financieras	66 964 337	0	0	0	0	0	66 964 337
Diferencia Moneda Extranjera	1 310 754	-350 745	-340 892	-634 698	214 535	2 539 998	2 738 952
Total Recup de Activos	1 562 965	19 666	72 141	175 287	736 883	4 356 976	6 923 918
Inversiones	571 808	19 666	72 141,00	175 287	736 883	4 356 976	5 932 761
Cartera de Crédito	991 157	0	0	0	0	0	991 157
Total Vencimiento Pasivo	252 211	370 411	413 033	809 985	522 348	1 816 978	4 184 966
Obligaciones con el público	252 211	370 411	413 033	809 985	522 348	116 501	2 484 489
Obligaciones con Entidades Financieras	0	0	0	0	0	1 700 477	1 700 477

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:

	Junio. 2024	Diciembre. 2023	Junio. 2023
Capital pagado ordinario	39,133,251,580	38,467,872,465	38,960,967,593
Totales	39,133,251,580	38,467,872,465	38,960,967,593

Nota 17. Participaciones en otras empresas

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

	Junio. 2024	Diciembre. 2023	Junio. 2023
Cooseguros R.L. (1,2)	1,410,000	1,410,000	1,410,000
Cost S.A. (1,2)	6,651,600	6,651,600	6,651,600
Fecoopse (1,2)	223,895	223,895	223,895
Cenecoop (1,2)	516,000	516,000	516,000
Coopenae (1,2)	16,437,516	16,437,516	16,437,516
Confia Sociedad Cooperativa (1,2)	100,500,000	100,500,000	100,500,000
Fedeac (1,2)	1,103,438	1,103,438	1,103,438
Grupo Empresarial (1,2)	67,938,762	67,938,762	44,882,075
Totales	194,781,212	194,781,212	171,724,525
Estimación Cooseguros R.L.	-1,410,000	-1,410,000	-1,410,000
Estimacion Cost S.A.	-6,651,600	-6,651,600	-6,651,600
Estimación Fecoopse R.L.	-223,895	-223,895	-223,895
Estimación Cenecoop	-516,000	-516,000	-516,000
Estimación Coopenae	-16,437,516	-16,437,516	-15,669,033
Estimación Fedeac	-1,103,438	-1,103,438	-1,103,438
Estimacion Confia	-100,500,000	-100,500,000	0
Estimacion Grupo Empresarial	-67,938,762	-67,938,762	0
Total Estimaciones	-194,781,212	-194,781,212	-25,573,966
Total participaciones neto	0	0	146,150,557

(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.

	Junio. 2024	Junio. 2023
Cuentas de Orden Deudoras		
Disponibilidades	374 084 115	364 560 479
Inversiones	6 147 917 036	4 822 869 454
Cartera de Crédito	16 255 830 713	16 372 169 632
Cuentas por Cobrar	70 160 662	0
Bienes Valores Adquiridos Recuperacion de creditos	46 117 724	0
Gastos asociados cesantía	174 574 308	183 483 609
Total	23 068 684 558	21 743 083 174
Cuentas de Orden Acreedoras		
Aporte Patronal	13 683 068 896	12 216 515 103
Aporte Personal	7 322 094 123	7 180 287 840
Pasivos Varios	164 265 826	516 560 792
Fondos de contingencia	804 256 825	650 730 199
Rendimientos Acumulados	1 094 998 888	1 178 989 240
Total	23 068 684 558	21 743 083 174

Los asociados actuales de este programa son en total 8546.

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

Nota 19. Cuentas de Orden, Cendeisss

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

Actualmente tiene 1,737 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. 775.682.865

Nota 20. Cuentas de Orden, Banhvi

En febrero del 2020 la Cooperativa comenzó a ser entidad autorizada, y a realizar gestiones de colocaciones de bonos de vivienda a los beneficiarios designados y aprobados. Comenzó a administrar recursos que fueron entregados a la Cooperativa por el Banco Hipotecario de la Vivienda (Banhvi) a junio 2024 que por girar o desembolsar por parte de Coopecaja a los beneficiarios la suma de 131.747.189. los cuales se mantienen en inversiones en valores a la vista (Fondos de Inversiones).