



Estados Financieros Trimestrales

Al 30 setiembre del 2024 y setiembre 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 setiembre del 2024 y setiembre 2023
(En colones sin céntimos)

	Nota	Setiembre. 2024	Diciembre. 2023	Setiembre. 2023
ACTIVOS				
Disponibilidades	11.1	4,732,127,199	3,240,434,149	3,170,853,537
Efectivo (111)		183,087,244	199,152,765	156,693,586
Banco Central de Costa Rica (112)		3,076,191,545	1,335,829,772	1,370,849,444
Entidades financieras del país (113)		1,472,848,410	1,705,451,612	1,643,310,507
Productos por cobrar (118)		0	0	0
Inversiones en instrumentos financieros	11.2	34,459,887,542	41,353,053,846	45,012,499,337
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral (122+124.01+125.02+125.19 +125.33 hasta la 125.35+125.90)		34,036,636,519	40,725,487,118	44,371,504,937
Al costo Amortizado (123+124.01+124.02+125.03)		0	0	0
Productos por cobrar (128)		423,251,023	627,566,728	640,994,401
(Estimación por deterioro) (129)		0	0	0
Cartera de Créditos	11.3	147,573,455,364	158,312,465,670	151,584,724,841
Créditos vigentes (131+134.01)		144,761,266,308	157,843,006,170	152,978,000,342
Créditos vencidos (132-134.02)		13,444,162,199	13,320,337,642	15,878,567,022
Créditos en Cobro Judicial (133+134.03)		76,126,535	7,535,178	9,918,708
(Ingresos diferidos cartera de crédito) (137)		-1,689,473,560	-1,849,596,265	-1,827,395,457
Productos por cobrar (138)		1,575,304,215	2,216,225,073	2,009,992,462
(Estimación por deterioro) (139)	6.2	-10,593,930,333	-13,225,042,128	-17,464,358,236
Cuentas y comisiones por cobrar		161,073,901	225,844,821	153,973,008
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas (145)		19,277,943	3,344,755	4,389,922
Impuesto diferido e impuesto por cobrar (146)		26,212,312	50,199,739	33,471,547
Otras cuentas por cobrar (147)		115,583,646	172,300,327	116,111,539
Productos por cobrar (148)		0	0	0
Estimación por Deterioro (149)		0	0	0
Bienes realizables		175,681,209	0	47,549,983
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos (151)		301,318,259	153,127,329	153,127,330
Otros bienes realizables (153+154+157+158)		0	0	0
(Estimación por deterioro y por disposición legal) (159)		-125,637,050	-153,127,329	-105,577,346
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 setiembre del 2024 y setiembre 2023
(En colones sin céntimos)

Viene...	Nota	Setiembre. 2024	Diciembre. 2023	Setiembre. 2023
Propiedades, mobiliario y equipo (neto) (170)	11.4	5,627,131,720	6,018,421,270	6,043,104,610
Propiedades de Inversiones (190)	11.6	0	630,118,652	804,523,222
Otros activos	11.7	829,941,541	885,195,001	1,025,509,267
Cargos diferidos (182)		35,992,422	31,963,439	60,748,221
Activos Intangibles (186)		629,099,708	723,985,596	732,731,614
Otros activos (180-(182+186))		164,849,411	129,245,966	232,029,432
TOTAL DE ACTIVOS		193,559,298,476	210,665,533,410	207,988,888,362
<u>PASIVO Y PATRIMONIO</u>				
<u>PASIVO</u>				
Obligaciones con el público	11.8	75,856,258,310	81,289,331,507	80,586,166,283
A la vista (211+212)		2,841,797,107	2,603,627,033	2,285,683,964
A Plazo (213+218)		69,935,635,241	75,110,603,700	75,332,865,177
Otras obligaciones con el público (214+215)		0	0	0
Cargos financieros por pagar (219)		3,078,825,962	3,575,100,774	2,967,617,142
Obligaciones con entidades	11.9	58,416,193,366	63,597,990,073	65,530,746,596
A la vista (231)		0	0	0
A plazo (232)		50,688,215,817	55,883,287,771	57,887,924,247
Otras obligaciones con entidades (233+234+(237))		7,673,459,039	7,589,036,412	7,520,886,393
Intereses Adelantados (237)		-125,726,050	-134,450,209	-136,422,769
Cargos financieros por pagar (238)		180,244,560	260,116,099	258,358,725
Cuentas por pagar y provisiones	11.10	4,000,087,471	6,522,543,816	6,057,426,519
Provisiones (243)		1,430,184,663	359,186,372	2,251,221,403
Otras Cuentas por pagar (241+242+245)		2,569,902,808	6,163,357,444	3,806,205,116
Cargos financieros por pagar (248)			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 setiembre del 2024 y setiembre 2023

(En colones sin céntimos)

Viene...	Nota	Setiembre. 2024	Diciembre. 2023	Setiembre. 2023
Otros pasivos	11.17	1,226,385,181	8,299,723,971	2,966,276,890
Ingresos diferidos (251)		1,170,033,346	8,258,651,237	2,942,900,992
Otros pasivos (253+254+257)		56,351,835	41,072,734	23,375,898
Aportes capital por pagar (290)		2,616,691,635	0	1,280,528,476
TOTAL DE PASIVOS		142,115,615,964	159,709,589,367	156,421,144,764
PATRIMONIO				
Capital social	16	39,183,311,465	38,467,872,465	39,194,318,704
Capital pagado (311)		39,183,311,465	38,467,872,465	39,194,318,704
Aportes patrimoniales no capitalizados (320)		217,392	217,392	217,392
Ajustes al patrimonio-Otros resultados integrales (331)		542,330,013	1,246,046,852	1,064,804,036
Reservas (340)	11.11	8,554,383,824	8,471,849,040	8,177,181,816
Resultados acumulados de ejercicios anteriores (350)		0	0	0
Resultado del período		3,163,439,817	2,769,958,293	3,131,221,649
TOTAL DEL PATRIMONIO		51,443,682,512	50,955,944,043	51,567,743,597
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		193,559,298,476	210,665,533,410	207,988,888,362
CUENTAS CONTIGENTES DEUDORAS (610+631+650)		2,850,247,646	2,478,283,178	1,619,043,424
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	11.15	202,288,048,215	210,598,476,937	209,435,192,039
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras (810)		170,204,651,720	179,045,867,066	178,813,412,939
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras (830)		32,083,396,495	31,552,609,871	30,621,779,100

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

Atención: Trimestrales en pagina web

Registro Profesional: 18801

Contador: CAMACHO SOLANO
MAUREEN YORLENY

Estado de Situación Financiera

2024-10-30 08:27:20 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: IGmIOXCX
<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 setiembre del 2024 y setiembre 2023
(En colones sin céntimos)

Ingresos Financieros	Nota	Setiembre. 2024	Diciembre. 2023	Setiembre. 2023
Por disponibilidades (511)		3,333,998	9,197,047	7,857,011
Por inversiones en instrumentos financieros (512)		1,802,650,912	2,881,361,187	2,148,300,255
Por cartera de créditos (513+514-(513.31M08+513.33M08))		17,994,736,630	25,106,881,770	18,926,052,259
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)		7,851,754	0	0
Por ganancia inversión en propiedades (519.17 + 519.18)		0	0	0
Por otros ingresos financieros (519-(519.07+519.09))		411,454,670	511,623,480	402,870,143
Total de Ingresos Financieros	11.12	20,220,027,964	28,509,063,485	21,485,079,668
Gastos Financieros				
Por Obligaciones con el Público (411)		5,297,326,598	6,411,415,950	4,538,069,246
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica (412)		0	0	0
Por Obligaciones con Entidades Financieras y no financieras (413)	11.13	3,536,561,816	6,276,889,657	4,866,949,505
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados (419.07 + 419.10)		0	0	17,054,012
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD (cuando la diferencia entre el saldo de la cuenta 518 menos el saldo de la 418 es negativa)		0	34,946,897	35,954,523
Por otros gastos financieros (419 (419.07+419.10))		102,302,201	142,729,248	91,391,333
Total de Gastos Financieros		8,936,190,615	12,865,981,752	9,549,418,619
Por estimación de deterioro de activos (420)		8,694,820,037	3,627,966,311	1,133,323,788
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones (520-524)		8,897,283,107	2,086,643,338	1,476,838,540
RESULTADO FINANCIERO		11,486,300,419	14,101,758,760	12,279,175,800
Otros Ingresos de Operación				
Por comisiones por servicios (531)		295,613,649	628,331,996	530,849,485
Por bienes mantenidos para la venta (532)		505,708,978	19,534,532	19,470,532
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas (533)		7,741,938	1,864,685	1,864,685
Por cambio y arbitraje de divisas (534)		19,988,882	48,671,537	42,083,408
Por otros ingresos operativos (539+524)		391,732,323	189,773,999	121,259,191
Total Otros Ingresos de Operación		1,220,785,770	888,176,749	715,527,301
Otros Gastos de Operación				
Por comisiones por servicios (431)		16,947,815	22,130,501	15,792,704
Por bienes mantenidos para la venta (432)		6,852,013	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 setiembre del 2024 y setiembre 2023

(En colones sin céntimos)

Viene...	NOTA	Setiembre. 2024	Diciembre. 2023	Setiembre. 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 cambios y arbitraje de divisas (437)		0	0	0
Por otros gastos operativos (439)		1,853,232,222	2,451,223,919	1,989,736,268
Total Otros Gastos de Operación		2,435,292,527	2,771,337,356	2,008,408,520
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		10,271,793,663	12,218,598,152	10,986,294,582
Gastos Administrativos				
Por gastos de personal (441)	11.14	3,439,641,482	4,603,367,405	3,457,725,307
Por otros gastos de Administración (440-441)		3,519,643,992	4,355,207,964	4,260,736,950
Total Gastos Administrativos		6,959,285,475	8,958,575,369	7,718,462,257
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		3,312,508,187	3,260,022,783	3,267,832,325
Impuesto de Renta (451)		5,761	50,990,829	0
Participaciones legales sobre la Utilidad (452)	11.16	149,062,609	144,406,438	136,610,676
Disminución de participaciones sobre la utilidad		0	0	0
RESULTADO DEL PERIODO		3,163,439,817	3,064,625,516	3,131,221,649
Atribuidos a participaciones no controladoras		0	0	0
Atribuidos a la controladora		0	0	0
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO		-703,716,840	688,239,250	506,996,434
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)		49,381,322	748,473,837	506,996,434
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		2,459,722,978	3,752,864,767	3,638,218,083

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

Atención: Trimestrales en pagina web

Registro Profesional: 18801
Contador: CAMACHO SOLANO
MAUREEN YORLENY

Estado de Resultados Integral

2024-10-30 08:27:21 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: IGmIOXCX
<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 setiembre del 2024 y setiembre 2023

(En colones sin céntimos)

	Nota	2024	2023
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		3,163,439,817	3,131,221,649
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Aumento / (Disminución) por			
Depreciaciones y amortizaciones		511,407,839	737,472,944
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio		0	0
Ganancia o pérdida por venta activos no financieros		505,708,978	19,470,532
Estimación por inversiones		0	0
Estimaciones por cartera de créditos		-2,631,111,795	-969,801,001
Estimaciones por otros activos		0	0
Provisiones por prestaciones sociales		141,984,248	126,850,521
Otras provisiones		0	0
Flujos de efectivo por actividades de operación		1,691,429,087	3,045,214,645
Aumento / (Disminución) por			
Disponibilidades		0	0
Instrumentos Financieros Al valor Razonable con cambios en resultados		110,462,345	506,996,434
Instrumentos Financieros Al valor Razonable con cambios en el otro resultado inte		0	0
Superávit por revaluación inmuebles, mobiliario		-814,179,185	0
Cartera de Crédito		12,729,201,243	150,805,930
Productos por cobrar por cartera de crédito		640,920,858	-706,250,977
Cuentas y comisiones por cobrar		64,770,920	-73,046,298
Bienes disponibles para la venta		-175,681,210	-24,253,521
Otros activos		-39,632,426	-16,359,155
Obligaciones con el publico		-4,936,798,386	11,659,535,796
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		-2,664,440,593	265,375,921
Productos por pagar por Obligaciones		-576,146,351	451,793,681
Otros pasivos		-4,456,647,154	2,014,436,318
Flujos de efectivo por actividades de inversión		-118,169,939	14,229,034,129

Sigue....

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

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Por el periodo terminado al 30 setiembre del 2024 y setiembre 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		374,784,277	-341,558,939
Intangibles		-275,607,005	-237,286,624
Otras actividades de inversión		0	0
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión		99,177,272	-583,726,484
Flujos de efectivo de actividades de financiación		1,672,436,420	16,690,522,290
Aumento / (Disminución) por			
Obligaciones Financieras		-5,101,925,167	-1,863,431,667
Capital Social		715,439,000	2,212,819,735
Dividendos		-2,769,958,293	-2,267,906,173
Otras actividades de financiación		0	0
Aumento o disminucion de Reservas		82,534,784	96,236,224
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación		-7,073,909,676	-1,822,281,881
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		-5,401,473,256	14,868,240,408
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		39,192,014,741	48,183,352,874

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

Atención: Trimestrales en pagina web

Registro Profesional: 18801

Contador: CAMACHO SOLANO
MAUREEN YORLENY

Estado de Flujos de Efectivo

2024-10-30 08:27:22-0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: IGmIOXCX
<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 periodo terminado al 30 setiembre del 2024 y setiembre 2023

(En colones sin céntimos)

	Nota	Setiembre. 2024	Setiembre. 2023
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades (511)		899,406	2,186,967
Por inversiones en instrumentos financieros (521)		450,585,641	757,911,266
Por cartera de créditos (513+514-(513.31+513.33))		5,821,431,397	6,214,633,795
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)		7,851,754	-23,082,719
Por ganancia inversión en propiedades (519.17 + 519.18)		0	0
Por otros ingresos financieros (519-(519.07+519.09))		160,250,320	133,577,150
Total de Ingresos Financieros		6,441,018,518	7,085,226,459
Gastos Financieros			
Por Obligaciones con el Público (411)		1,551,839,563	1,816,768,675
Por Obligaciones con Entidades Financieras y no financieras (413)		1,129,856,008	1,452,573,117
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados (419.07 + 419.10)		0	17,054,012
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	35,954,523
Por otros gastos financieros (419(419.07+419.10))		37,421,251	32,850,165
Total de Gastos Financieros		2,711,711,077	3,355,200,492
Por estimación de deterioro de activos		4,076,979,524	24,038,136
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones		3,950,021,312	680,234,194
RESULTADO FINANCIERO		3,602,349,229	4,386,222,024
Otros Ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios (531)		93,426,331	131,491,918
Por bienes mantenidos para la venta (532)		-7,267,069	955,024
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas (533)		7,741,938	1,096,202
Por cambio y arbitraje de divisas (534)		5,590,384	0
Por otros ingresos con partes relacionadas		0	2,477,993
Por otros ingresos operativos (539-524)		117,627,385	73,609,530
Total Otros Ingresos de Operación		217,118,969	209,630,667

sigue...

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

Estado de Resultados Intermedio

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

(En colones sin céntimos)

Viene...	NOTA	Setiembre. 2024	Setiembre. 2023
Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios (431)		4,655,455	5,533,503
Por bienes mantenidos para la venta (432)		5,180,516	0
Gastos por participaciones de capital en otras empresas (433)		0	0
Gasto por Provisiones (435)		0	0
Por otros gastos operativos (439)		608,514,667	693,739,696
Total Otros Gastos de Operación		618,350,638	699,273,199
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		3,201,117,560	3,896,579,493
Gastos Administrativos			
Por gastos de personal (441)		1,130,966,435	1,160,406,250
Otros gastos de Administracion (440-441)		712,662,338	1,347,668,561
Total Gastos Administrativos		1,843,628,773	2,508,074,811
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		1,357,488,787	1,388,504,682
Impuesto de Renta (451)		0	0
Participaciones legales sobre la Utilidad (452)		66,086,995	59,072,708
Disminución de participaciones sobre la utilidad		0	0
RESULTADO DEL PERIODO		1,291,401,792	1,329,431,974
Atribuidos a participaciones no controladoras		0	0
Atribuidos a la controladora		0	0
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO		44,193,052	-1,886,706
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias		0	0
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez (331.03)		44,193,052	-1,886,706
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		1,335,594,844	1,327,545,268

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

Atención: Trimestrales en página web

Registro Profesional: 19801
Contador: CAMACHO SOLANO
MAUREEN YORLENY

Estado de Resultados Integral

2024-10-30 09:27:21 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES



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

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

Estado de Cambios en el Patrimonio Neto

Por el periodo terminado al 30 setiembre del 2024 y setiembre 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 Setiembre del 2023	39,194,318,703	217,392	1,064,804,036	8,177,181,816	3,131,221,649	51,567,743,596
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	-66,596,132	-66,596,132
Otros	-726,446,238	0	181,242,816	-563,427,921	563,427,921	-545,203,422
Capital pagado adicional	0	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	-2,616,691,635	0	0	0	0	-2,616,691,635
Resultado Periodo 2024	0	0	0	0	3,163,439,817	3,163,439,817
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	-703,716,839	82,534,784	0	-621,182,055
Capital pagado adicional	3,332,130,635	0	0	0	0	3,332,130,635
Saldo al 30 de setiembre del 2024	39,183,311,465	217,392	542,330,013	8,554,383,824	3,163,439,817	51,443,682,511
Atribuidos a participaciones no controladoras	0	0	0	0	0	0
Atribuidos a la controladora	39,183,311,465	217,392	542,330,013	8,554,383,824	3,163,439,817	51,443,682,511

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

Atención: Trimestrales en pagina web

Registro Profesional: 18801

Contador: CAMACHO SOLANO
MAUREEN YORLENY

Estado de Cambios en el Patrimonio

2024-10-30 08:27:21 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: IGMIOXCX
<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 setiembre del 2024, y 30 de setiembre 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 setiembre del 2024 tenía 206 colaboradores, contemplando fijos y temporales.

La Cooperativa cuenta con las siguientes sucursales:

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

Conforme la ley 9956” Reforma de los artículos 1 y 2 de la ley N.º 9866, autorización de prórroga en los nombramientos de juntas directivas y otros órganos en las organizaciones civiles”, la directiva de la Cooperativa que vencía en setiembre del año 2020, su nombramiento fue prorrogado de manera automática, ante la declaratoria de emergencia nacional por el Covid-19”, la asamblea que debía efectuarse en los años 2020, 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 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 setiembre 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 setiembre del 2006 entró en vigor una modificación a la SUGEF 1-05, la cual varía el porcentaje de estimación para las operaciones catalogadas en E, la cual queda de la siguiente manera:

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

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

Para el dato de setiembre 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 setiembre del 2024 el tipo de cambio para la compra de US \$1,00 era ₡516.86 y para la venta ₡522.87 El tipo de cambio de referencia contable es el tipo de cambio de venta.

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

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

2.2.11 Cambios en políticas contables

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

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

2.2.12 Umbral representativo

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

2.2.13 Errores fundamentales

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

2.2.14 Beneficios de empleados

La Cooperativa brinda a sus empleados los siguientes beneficios:

- Feriados de pago no obligatorio (02 y 31 de agosto y 1 de diciembre),
- Plan de anualidades,
- Vacaciones diferenciadas dependiendo de los años laborados,
- Bonificación anual sobre cumplimiento de metas establecidas.

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

2.2.15 Impuesto sobre la renta

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

2.2.16 Valuación de otras cuentas por cobrar

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

2.2.17 Costos por intereses

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

2.2.18 Valuación de activos intangibles

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

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

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

2.2.19 Disfrute de vacaciones

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

2.2.20 Provisiones

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

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

2.2.21 Provisión para prestaciones legales

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

2.2.22 Reservas estatutarias y destino de los excedentes

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

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

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

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

Para normar su implementación el Conassif emitió el Acuerdo SUGEF 30-18 Reglamento de información Financiera

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

Interpretación IFRIC 2

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

Estimaciones

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

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

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

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

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

c) Estimación por deterioro de bienes realizables

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

NIC 7: Estado de flujos de efectivo

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

NIC 16. Propiedades, planta y equipo.

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

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

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

El Conassif especifica que se deben llevar sus registros y presentar sus estados financieros en colones costarricenses. Los entes supervisados deberán utilizar el tipo de cambio de venta de

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

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

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

NIC 34. Información financiera intermedia.

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

NIC 40. Propiedades de inversión.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

NIIF 9. Instrumentos financieros – activos financieros.

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

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

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

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

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

NIIF 13. Valor razonable –

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

Reservas.

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

NIC 8. Materialidad y errores contables.

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

NIC 38. Activos intangibles.

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

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

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

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

Nota 4. Efectivo y equivalentes de efectivo

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

	Setiembre. 2024	Diciembre. 2023	Setiembre. 2023
Efectivo y valores en tránsito	183,087,244	199,152,765	156,693,586
Banco Central	1,153,475,965	1,335,829,772	1,370,849,444
Cuenta Encaje BCCR	1,922,715,580	0	0
Depósitos en bancos	1,472,848,410	1,705,451,612	1,643,310,507
Cuentas y productos por cobrar	0	0	0
Inversiones en valores y depósitos equivalentes de efectivo	34,459,887,542	41,353,053,846	45,012,499,337
Totales	39,192,014,741	44,593,487,995	48,183,352,874

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

Nota 5. Inversiones en instrumentos financieros

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

Administrador	Emisor	Setiembre. 2024	Diciembre. 2023	Setiembre. 2023
BCR Valores Puesto de Bolsa	Banco Central	0	0	499,545,670
BCR Valores Puesto de Bolsa	Gobierno	0	139,020,096	138,255,000
BCR Valores Puesto de Bolsa	ICE	514,913,226	504,066,623	496,466,648
BCR Valores Puesto de Bolsa	BCR	0	0	300,407,343
BCR Valores Puesto de Bolsa	FINMM	0	1,600,000,000	1,600,000,000
BCR Valores Puesto de Bolsa	FMONGE	0	0	600,000,000
COOPENAE	CDP	594,998,269	70,638,159	72,712,203
COOPEALIANZA	CDP	0	0	500,000,000
CS AHORRO	CDP	0	500,000,000	0
Fondo SAFI	INS	1,364,526,817	1,329,544,613	1,315,095,472
Prival Bank	Banco Central	6,082,822,890	11,454,526,127	11,414,912,195
Prival Bank	Gobierno	1,689,408,147	3,234,435,440	3,160,155,613
Prival Bank	ICE	675,523,465	661,293,621	651,323,084
Prival Bank	Panamá	105,609,475	0	0
Prival Bank	FMONGE	0	2,000,000,000	2,000,000,000
Prival Bank	Bem V	1,545,634,470	0	0
Banco Nacional	Banco Central	1,027,971,060	1,043,056,980	1,047,388,990
Banco Nacional	CDP	5,228,700	5,268,800	5,423,500
Banco Nacional	Gobierno	0	267,936,912	267,112,500
BN Recompras	Gobierno	0	0	1,415,410,979
Improsa Recompras	Gobierno	0	0	165,785,739
Improsa	Gobierno	0	797,699,747	796,510,000
Banco Central ICP	Banco Central	20,430,000,000	17,118,000,000	17,925,000,000
Productos por cobrar		423,251,023	627,566,728	640,994,401
Totales		34,459,887,542	41,353,053,846	45,012,499,337

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 setiembre del 2023	17,464,358,236
Más o menos:	
Estimación cargada a resultados año examinado	2,494,642,522
Estimación cargada por créditos insolutos o castigados.	-10,944,548,785
Sobre estimación reversada	4,210,590,155
Saldo al 31 diciembre del 2023	13,225,042,128
Más o menos:	
Estimación cargada a resultados año examinado	8,694,820,037
Estimación cargada por créditos insolutos o castigados.	-10,710,400,711
Sobre estimación reversada	-615,531,121
Saldo al 30 setiembre del 2024	10,593,930,333

El 7 de noviembre del 2016 el Conassif aprobó el acuerdo SUGEF 19-16, Reglamento para la Determinación y el Registro de las Estimaciones Contra Cíclicas el dato a setiembre es de ¢2,740,762,948.54

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

Coopecaja realizará esta reversión según sus necesidades.

6.3 Intereses no reconocidos en el estado de resultados

Al 30 de setiembre del 2024 se mantenía la suma de ¢0.00 en cuentas de orden como intereses en suspenso, de igual forma para el 2023, la Cooperativa no refleja operaciones de crédito con acumulación de intereses a más de 6 meses.

6.4 Notas explicativas sobre el riesgo de la cartera de crédito

6.4.1 Concentración de la cartera por tipo de garantía

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

	Setiembre. 2024				Diciembre.2023				Setiembre. 2023			
	Colones		Dólares		Colones		Dólares		Colones		Dólares	
Fiduciaria	5,605,201,166	3.6%	0	0.0%	6,790,491,742	4.0%	0	0.0%	7,144,542,695	4.3%	173,955,721	13.0%
Tarjetas	1,498,486,046	1.0%	206,723,037	17.6%	713,204,907	0.4%	126,749,660	10.3%	577,125,911	0.3%	88,593,576	6.8%
Mi Pymes	1,954,521,518	1.2%	0	0.0%	1,189,330,787	0.7%	0	0.0%	745,021,550	0.4%	0	0.0%
Back to Back	303,598,606	0.2%	0	0.0%	193,801,479	0.1%	0	0.0%	177,770,532	0.1%	0	0.0%
Capital Social	3,288,511,326	2.1%	0	0.0%	2,922,226,355	1.7%	0	0.0%	2,900,145,364	1.7%	0	0.0%
Hipotecario	18,785,740,217	12.0%	812,610,547	69.2%	19,491,940,471	11.5%	940,204,652	76.3%	19,687,887,356	11.7%	1,039,647,354	79.8%
Prendario	128,454,905	0.1%	0	0.0%	141,746,097	0.1%	0	0.0%	128,803,427	0.1%	0	0.0%
Sin Garantía 1/ Pagaré	125,206,050,107	79.7%	154,266,984	13.1%	138,495,514,797	81.5%	165,668,043	13.4%	136,202,992,585	81.3%	0	0.0%
Empresarial	337,390,583	0.2%	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
Total cartera	157,107,954,474	100%	1,173,600,568	100%	169,938,256,635	100%	1,232,622,355	100%	167,564,289,420	100%	1,302,196,651	100%
Total cartera	158,281,555,042				171,170,878,990				168,866,486,071			

6.4.2 Concentración de la cartera por tipo de actividad económica

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

	Setiembre. 2024	Diciembre. 2023	Setiembre. 2023
Agricultura	0	0	0
Comercio	18,785,740,217	1,189,330,787	19,687,887,356
Vivienda	14,289,764,718	20,432,145,123	12,975,606,130
Consumo	125,206,050,107	149,549,403,080	136,202,992,585
Total cartera	158,281,555,042	171,170,878,990	168,866,486,071

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.

Setiembre. 2024					Diciembre. 2023				Setiembre. 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	14242	21864	144,761,266,308	819,323,670	15009	23064	157,843,006,167	1,187,182,605	14578	22487	152,978,000,344	1,032,377,122
1 a 30	520	747	5,452,032,524	211,172,435	1	7	8,347,325	488,086	658	967	7,847,981,542	338,901,163
31 a 60	8	22	49,954,869	3,342,964	625	876	7,095,659,381	384,435,587	8	12	14,806,542	1,116,322
61 a 90	383	530	4,431,972,180	276,423,524	339	465	3,715,777,384	315,612,138	476	720	5,389,474,060	419,251,973
91 a 120	211	278	2,437,656,679	191,446,485	70	134	804,406,249	81,410,528	177	260	1,799,424,244	129,749,166
120 a 180	106	148	1,072,545,947	70,245,088	163	259	1,689,167,583	244,771,553	55	85	560,463,628	64,074,006
más de 180	0	0	0	0	3	6	6,979,721	746,935	27	45	266,417,003	24,522,709
Cobro Judicial	5	6	76,126,535	3,350,049	1	1	7,535,178	1,577,641	8	8	9,918,708	0
Total	15,475	23,595	158,281,555,042	1,575,304,215	16,211	24,812	171,170,878,990	2,216,225,073	15,987	24,584	168,866,486,071	2,009,992,461

La cartera al día y con atraso hasta 90 días hasta el 30 de setiembre del 2024 era de ¢ 154.695.225.881 (97.73% de la cartera total), para setiembre 2023 ¢ 166,230,262,488 (98.44% sobre la cartera total).

6.4.4 Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses

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

6.4.5 Préstamos en proceso de cobro judicial

Al cierre de setiembre 2024 se presentan montó del cobro judicial de ¢ 76,126,535.25 y para en setiembre 2023 un saldo ¢ 9.918.708.

6.4.6 Concentración en deudores por Grupo de Interés Económico

Coopecaja no maneja grupos de interés económicos, la normativa solicita un rango del 5% del capital y reservas, esto equivale en setiembre del 2024 a ¢ 2,387 millones, y en setiembre 2023 a ¢ 2.368 millones. En ambos años ningún asociado mantiene dichos montos en capital social ni en créditos.

Nota 7. Operaciones con partes relacionadas

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

Consejo de administración y personal administrativo (personas físicas):

A) Junta directiva y administración (personas físicas):

		2024	No. Asociados	2023	No. Asociados
<u>Préstamos directos</u>					
Consejo de Administración	¢	76,237,827	4	94,496,316	5
Personal administrativo		347,841,965	52	492,232,337	62
		424,079,793	56	586,728,653	67
<u>Obligaciones con el público:</u>					
Consejo de Administración	¢	214,685,230	9	187,709,840	9
Personal administrativo		479,948,365	190	542,313,839	202
		694,633,595	199	730,023,679	211
<u>Capital Social:</u>					
Consejo de Administración	¢	35,292,050	9	32,658,863	9
Personal administrativo		168,242,153	184	165,694,877	197
		203,534,203	193	198,353,740	206

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	14,299,260,018	16,121,884,370	Regulación posición monetaria
Títulos de Gobierno	Fondo de Garantía de depósitos según lo dispuesto por la Ley No. 9816	2,936,415,238	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	26,835,618,960	21,453,018,152	Banco Nacional de C.R.
Cartera de crédito	Garantía crédito	8,510,028,750	11,134,544,620	Banco Popular
Cartera de crédito	Garantía crédito	3,956,042,848	5,199,378,826	Banco Davivienda
Cartera de crédito	Garantía crédito	15,609,989,851	24,388,481,731	Banco Costa Rica
Cartera de crédito	Garantía crédito	0	0	Lafise
Cartera de crédito	Garantía crédito	5,527,742,701	8,816,605,332	Garantías Infocoop
Cartera de crédito	Garantía crédito	0	8,836,306,074	Garantías Banhvi
Cartera de crédito	Garantía crédito	2,736,489,264	907,608,180	Garantías Banca para el Desarrollo
Total General		63,175,912,375	80,735,942,915	

Nota 9. Posición monetaria en monedas extranjeras

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

	Setiembre. 2024	Diciembre. 2023	Setiembre. 2023
Activos	4,293,411,033	7,028,984,545	6,920,804,670
Pasivos	3,149,532,924	3,543,781,308	3,413,675,136
Posición	1,143,878,109	3,485,203,237	3,507,129,534

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

Nota 10. Depósitos de clientes y a plazo

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

	Setiembre. 2024		Diciembre. 2023		Setiembre. 2023	
	Saldo	Cuentas	Saldo	Cuentas	Saldo	Cuentas
Depósitos del público vigentes	69,935,635,241	19,768	75,110,603,700	18,892	75,332,865,177	23,193
Depósitos del público vencidos	2,841,797,107	30,955	2,603,627,033	54,346	2,285,683,964	10,650
Cargos por pagar	3,078,825,962	2,639	3,575,100,774	2,820	2,967,617,142	2,773
Totales	75,856,258,310	53,362	81,289,331,507	76,058	80,586,166,283	36,616

Nota 11. Composición de los rubros de los estados financieros

11.1. Disponibilidades

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

	Setiembre. 2024	Diciembre. 2023	Setiembre. 2023
Efectivo	183,087,244	199,152,765	156,693,586
Banco Central de Costa Rica	3,076,191,545	1,335,829,772	1,370,849,444
Entidades Financieras del país	1,472,848,410	1,705,451,612	1,643,310,507
Totales	4,732,127,199	3,240,434,149	3,170,853,537

11.2. Inversiones en valores y depósitos

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

Setiembre. 2024					
Administrador	Emisor	Instrumento	Rendimiento promedio	Vencimiento	Totales
Banco Nacional	Banco Central de Costa Rica	BEM	9.35%	Vencimiento	1,027,971,060
Banco Nacional	Banco Nacional	CDP Dólares	2.86%	Vencimiento	5,228,700
Prival Bank	BCCR	BEM	8.76%	Vencimiento	6,082,822,890
Prival Bank	BCCR	BEMV	6.47%	Vencimiento	1,545,634,470
Prival Bank	Gobierno	tpras	6.35%	Vencimiento	200,000,000
Prival Bank	Gobierno	TP Colones	7.82%	Vencimiento	2,594,529
Prival Bank	ICE	Bonos dólares	6.75%	Vencimiento	675,523,465
Prival Bank	Gobierno	Bonos dólares	6.64%	Vencimiento	1,356,783,765
Prival Bank	Gobierno	TP Dólares	6.48%	Vencimiento	130,029,853
Prival Bank	Panama	Bonos dólares	6.85%	Vencimiento	105,609,475
Coopenae	Coopenae	CDP Dólares	4.53%	Vencimiento	94,998,269
Coopenae	Coopenae	CDP	6.70%	Vencimiento	500,000,000
Banco Costa Rica	ICE	Bonos dólares	6.75%	Vencimiento	514,913,226
INS	INS	SAFI	4.21%	A la vista	1,364,526,817
Banco Central	Banco Central de Costa Rica	ICP Colones	6.28%	Vencimiento	20,430,000,000
Total Inversiones					₡ 34,036,636,519
Productos por Cobrar					423,251,023
Total de Inversiones y Productos					₡ 34,459,887,542

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

Setiembre. 2023					
Administrador	Emisor	Instrumento	Rendimiento promedio	Vencimiento	Totales
Banco Nacional	Banco Central de Costa Rica	BEM	9.35%	Vencimiento	1,047,388,990
Banco Nacional	Gobierno	TP Colones	7.99%	Vencimiento	267,112,500
Banco Nacional	Gobierno	Recompras colones	7.33%	Vencimiento	1,415,410,979
Banco Nacional	Banco Nacional	CDP Dólares	3.37%	Vencimiento	5,423,500
Prival Bank	BCCR	BEM	8.22%	Vencimiento	9,864,758,091
Prival Bank	BCCR	BEMV	8.14%	Vencimiento	1,550,154,105
Prival Bank	FMONGE	CDP	11.00%	Vencimiento	2,000,000,000
Prival Bank	Gobierno	tpras	8.76%	Vencimiento	200,980,000
Prival Bank	Gobierno	TP Colones	7.57%	Vencimiento	1,871,203,994
Prival Bank	Gobierno	Bonos dólares	7.05%	Vencimiento	954,642,436
Prival Bank	Gobierno	TP Dólares	6.48%	Vencimiento	133,329,183
Prival Bank	ICE	Bonos dólares	6.75%	Vencimiento	651,323,084
Coopealianza	Coopealianza	CDP	5.88%	Vencimiento	500,000,000
Coopenae	Coopenae	CDP Dólares	3.04%	Vencimiento	72,712,203
Improsa	Gobierno	Recompras colones	8.15%	Vencimiento	165,785,739
Improsa	Gobierno	TP Colones	6.29%	Vencimiento	796,510,000
Banco Costa Rica	ICE	Bonos dólares	6.75%	Vencimiento	496,466,648
Banco Costa Rica	Banco Central de Costa Rica	BEM	5.10%	Vencimiento	499,545,670
Banco Costa Rica	BCR	Bono colones	6.75%	Vencimiento	300,407,343
Banco Costa Rica	Gobierno	TP Colones	4.25%	Vencimiento	138,255,000
Banco Costa Rica	FMONGE	CDP	9.00%	Vencimiento	600,000,000
Banco Costa Rica	FINMM	CDP	11.00%	Vencimiento	1,600,000,000
INS	INS	SAFI	3.77%	A la vista	1,315,095,472
Banco Central	Banco Central de Costa Rica	ICP Colones	6.62%	Vencimiento	17,925,000,000
				Total Inversiones	¢ 44,371,504,937
				Productos por Cobrar	640,994,401
				Total de Inversiones y Productos	¢ 45,012,499,337

11.3. Cartera de crédito

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

	Setiembre. 2024	Diciembre. 2023	Setiembre. 2023
Créditos vigentes	144,761,266,307	157,843,006,170	152,978,000,342
Créditos vencidos	13,444,162,199	13,320,337,642	15,878,567,022
Cobro Judicial	76,126,535	7,535,178	9,918,708
Productos por cobrar	1,575,304,215	2,216,225,073	2,009,992,462
Ingresos diferidos	-1,689,473,560	-1,849,596,265	-1,827,395,457
Estimación por deterioro e incobrabilidad	-10,593,930,333	-13,225,042,128	-17,464,358,236
Totales	147,573,455,364	158,312,465,670	151,584,724,841

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

Criterio 2	Diciembre. 2023		Setiembre. 2023	
	Principal	Productos por cobrar	Principal	Productos por cobrar
A1	147,773,764,760	910,272,392	149,036,397,460	929,361,750
A2	1,639,044,484	86,930,146	2,323,210,407	180,309,547
B1	12,699,315,726	361,308,706	7,188,772,799	123,998,479
B2	1,148,493,432	128,666,917	402,425,077	44,788,296
C1	3,151,245,766	187,706,745	4,789,855,679	267,146,980
C2	886,072,656	124,059,274	1,027,248,772	152,553,457
D	1,116,538,311	96,532,296	2,158,575,872	142,582,931
E	2,756,403,853	320,748,597	1,940,000,005	169,251,022
Total	171,170,878,990	2,216,225,073	168,866,486,071	2,009,992,462

Para el dato de setiembre 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

Setiembre. 2024				
Categoría	n°	n°	Cartera	Prod por cobrar
	Asociados	Créditos		
1	13,916	21,399	142,374,860,964	700,051,095
2	600	845	5,615,212,361	161,150,042
3	19	36	177,321,101	6,479,558
4	584	835	6,142,745,815	384,641,202
5	209	276	2,392,221,721	185,849,117
6	102	144	1,032,757,085	68,716,778
7	41	55	477,141,412	65,372,906
8	4	5	69,294,583	3,043,517
Total	15,475	23,595	158,281,555,042	1,575,304,215

11.4. Propiedad, mobiliario y equipo en uso

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

	Setiembre. 2024	Diciembre. 2023	Setiembre. 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	252,744,602	376,295,636	370,098,387
Adiciones	2,816,453	0	6,197,250
Retiros	-11,578,668	-96,833,523	0
Total Equipo y mobiliario	243,982,387	279,462,113	376,295,637
Equipo de Computación			
Saldo Anterior	758,070,743	733,511,287	811,445,099
Adiciones	17,824,447	2,568,955	5,345,150
Retiros	-21,056,511	0	-78,642,188
Total Equipo de computación	754,838,679	736,080,242	738,148,061
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	1,146,351,559	1,182,768,114	1,169,512,559
Adiciones	70,071,884	37,640,307	62,643,522
Retiros	-13,798,282	-14,539,114	-11,923,430
Bienes tomados arrendamiento	1,202,625,161	1,205,869,307	1,220,232,651
Depreciación acumulada	-2,042,914,490	-1,671,590,376	-1,760,171,722
Totales	5,627,131,720	6,018,421,270	6,043,104,610

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 2.91% con respecto a los activos totales a setiembre del 2024, y setiembre 2023 un 2.91%.

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	Setiembre. 2024	Diciembre. 2023	Setiembre. 2023	Tipo de Arrendamiento
Alborada del Mar CCAM, SA	2 años	30/06/2025	21,383,077	42,675,720	51,105,369	Alquiler Local
Constructora Vizacaya	4 años	30/09/2027	0	15,412,046	23,156,436	Alquiler Local
EMESA	4 años	31/03/2027	18,043,031	1,925,836	3,964,654	Alquiler Local
Plaza Real Alajuela S.A.	2 años	30/06/2025	26,865,029	53,282,689	63,693,465	Alquiler Local
Place of Real Time, S. A.	2 años	30/09/2024	0	10,951,298	15,030,460	Alquiler Local
G. Castro, S.A.	3 años	31/12/2027	176,797,625	219,265,875	239,810,346	Alquiler equipo de seguridad
Buffet Rent a Car	3 años	25/07/2025	49,484,417	67,124,512	33,940,263	Alquiler Vehiculos
Browaey's Villafuerte Michel	5 años	30/09/2027	0	15,253,901	21,307,047	Alquiler Local
Wendaly de Lourdes, S.A.	3 años	30/09/2025	6,708,240	11,282,040	11,088,000	Alquiler Local
G. Castro, S.A.	5 años	30/09/2029	67,244,491	0	0	Alquiler Sistema de Incendio
Totales			366,525,910	437,173,917	463,096,041	

Arrendatario	Tasa Interés	Fecha de Vencimiento	Setiembre. 2024	Diciembre. 2023	Setiembre. 2023	Bien Arrendado
CSI Leasing 100428-32	7.40%	31/05/2026	7,159,727	10,305,399	11,647,145	Leasing de Vehiculos
CSI Leasing 100428-56	5.68%	01/12/2025	53,758,816	84,879,051	97,612,728	Leasing Equipo Seguridad
CSI Leasing 100428-51	0.00%	31/05/2026	58,034,366	83,542,198	94,594,669	Leasing de Mobiliario y Equipo
CSI Leasing 100428-53	0.07%	31/05/2026	0	9,545,327	13,508,930	Leasing Computo
CSI Leasing 100428-55	0.00%	31/05/2026	0	23,206,324	32,845,551	Leasing de Mobiliario y Equipo
CSI Leasing 100428-60	0.00%	30/01/2026	22,958,594	36,147,920	44,651,133	Equipo de Tecnologia
CSI Leasing 100428-61	0.00%	28/02/2025	4,736,575	13,364,122	18,669,553	Equipo de Tecnologia
CSI Leasing 100428-62	0.00%	31/12/2026	7,697,138	0	0	Equipo de Tecnologia
CSI Leasing 100428-63	0.00%	31/03/2027	17,427,728	0	0	Equipo de Tecnologia
Totales			171,772,944	260,990,340	313,529,709	

11.6. Inversión en Propiedades

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

	Setiembre. 2024	Diciembre.2023	Setiembre. 2023
Costo:			
Terrenos	0	71,226,239	71,226,239
Edificios e	0	162,634,328	162,634,328
Revaluación			
Revaluación de	0	258,916,261	445,198,261
Revaluación de	0	494,181,901	494,030,631
Depreciación	0	-356,840,077	-368,566,237
Totales	0	630,118,652	804,523,222

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:

	Setiembre. 2024	Diciembre.2023	Setiembre. 2023
Gastos pagados por anticipado	24,262,356	31,461,816	27,384,710
Cargos Diferidos	35,992,420	31,963,439	60,748,221
Operaciones pendientes de imputación	112,257,012	63,834,378	63,776,541
Construcciones en proceso	0	0	19,884,570
Depósitos en garantía	28,255,043	33,874,772	28,255,043
Software	3,241,040,189	3,187,850,406	3,161,171,942
Amortización acumulada software	-2,611,940,481	-2,463,864,810	-2,429,117,567
Obras de Arte	75,000	75,000	75,000
Aplicaciones Automatizadas en desarrollo	0	0	92,653,569
Bienes Intangibles en arrendamiento	0	0	20,639,183
Amortización acumulada bienes intangibles	0	0	-19,961,944
	829,941,539	885,195,001	1,025,509,267

11.8. Obligaciones con el público

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

	Setiembre. 2024	Diciembre. 2023	Setiembre. 2023
Captaciones a plazo vencidas	2,841,797,107	2,603,627,033	2,285,683,964
Depósitos de Ahorro a Plazo	69,935,635,241	75,110,603,700	75,332,865,177
Cargos por pagar captaciones	3,078,825,962	3,575,100,774	2,967,617,142
Totales	75,856,258,310	81,289,331,507	80,586,166,283

11.9. Otras obligaciones financieras

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

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

COOPECAJA DETALLE DE CRÉDITOS CON ENTIDADES FINANCIERAS

Número de Operación	Fecha Vencimiento	Intereses por pagar	Saldo 30/09/2024
DAVIVIENDA			
10410152079728003	01/10/2025	7,948,704	1,273,207,305
10410152079728109	01/10/2025	4,217,792	1,277,258,610
		12,166,496	2,550,465,915
BANCO NACIONAL			
35916973	28/06/2032	-3,580,985	3,235,017,907
35972175	28/06/2032	-1,433,319	1,336,774,379
35941763	28/06/2032	-8,384,825	8,081,758,776
35924831	28/06/2032	-3,072,629	2,775,775,548
36037287	28/06/2032	-4,327,419	3,909,337,561
		-20,799,177	19,338,664,171
BANCO COSTA RICA			
6030589	18/03/2026	4,942,269	1,839,554,098
6041926	25/05/2027	1,320,420	2,952,491,366
6054594	19/04/2030	7,184,574	3,565,545,399
		13,447,263	8,357,590,863
INFOCOOP			
131610663	07/07/2026	2,427,643	524,108,871
132210877	01/11/2052	14,272,937	2,834,900,546
131710722	01/12/2024	677,103	115,936,785
132010822	04/12/2030	9,637,470	1,840,577,813
		27,015,153	5,315,524,015
BANCO POPULAR			
084-032-253454-6	03/01/2030	18,669,697	3,171,073,770
084-032-250491-3	03/01/2029	16,866,979	2,864,879,638
		35,536,676	6,035,953,408
BANHVI			
1052016	10/10/2031	5,699,713	947,320,679
1052019	10/10/2033	28,313,518	4,476,445,584
1052022	10/07/2037	7,779,228	1,408,005,037
		41,792,459	6,831,771,300
FONADE			
2030254	25/11/2030	23,320	38,160,006
1000403	29/11/2030	4,785	39,152,289
1000509	03/12/2030	93,934	131,070,031
1000472	13/11/2030	340,732	166,255,891
1000496	03/12/2030	460,700	129,047,742
2030242	25/11/2030	12,492	20,916,179
1000557	17/11/2030	1,526,900	945,937,092
1000518	25/11/2030	369,124	249,408,063
		2,831,987	1,719,947,293

Número de Operación	Fecha Vencimiento	Intereses por pagar	Saldo 30/09/2024
CENDEISS			
012023	01/06/2026	22,109,905	3,487,519,584
062024	03/10/2028	21,103,332	3,517,222,020
072024	01/07/2029	1,034,293	160,493,819
082024	01/08/2029	1,296,774	201,223,616
092024	02/09/2029	1,910,222	307,000,000
		47,454,526	7,673,459,039
TOTAL COLONES			57,823,376,004

OPERACIONES EN DOLARES

CSI Leasing Anexo 32	01/03/2023	0	7,159,727
CSI Leasing Anexo 56	01/12/2025	0	53,758,816
CSI Leasing Anexo 51	31/05/2026	0	58,034,366
CSI Leasing Anexo 60	31/05/2026	0	22,958,594
CSI Leasing Anexo 61	31/05/2026	0	4,736,575
CSI Leasing Anexo 62	30/01/2026	0	7,697,138
CSI Leasing Anexo 63	28/02/2025	0	17,427,728
Total		0	171,772,944
Totales			57,995,148,948

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
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

Número de Operación	Fecha de Vencimiento	Intereses por pagar	Saldo 31/12/2023
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 30/09/2023
DAVIVIENDA			
10410152079728003	01/10/2025	17,270,072	2,350,735,761
10410152079728109	01/10/2025	6,966,117	1,735,743,556
		24,236,189	4,086,479,317
BANCO NACIONAL			
35916973	28/06/2032	-4,807,243	3,643,384,285
35972175	28/06/2032	-1,899,221	1,478,312,485
35941763	28/06/2032	-11,273,886	9,019,108,579
35924831	28/06/2032	-4,108,724	3,113,980,437
		0	17,254,785,787
BANCO COSTA RICA			
6030589	18/03/2026	9,406,228	2,936,387,452
6041926	25/05/2027	2,085,027	3,925,783,446
6054594	19/04/2030	2,993,333	4,000,000,000
5995029	03/10/2024	16,228,723	2,219,312,525
		30,713,311	13,081,483,423
INFOCOOP			
131610663	07/07/2026	3,622,315	782,029,118
132210877	01/11/2052	14,453,098	2,870,684,296
131710722	01/12/2024	3,266,411	559,290,264
132010822	04/12/2030	10,814,252	2,065,321,370
		32,156,076	6,277,325,048
BANCO POPULAR			
084-032-249477-4	03/01/2029	11,243,494	1,615,444,480
084-032-253454-6	03/01/2030	25,264,794	3,629,999,087
084-032-250491-3	03/01/2029	23,347,193	3,354,481,753
		59,855,481	8,599,925,320
BANHVI			
1052016	10/10/2031	7,438,257	1,006,303,148
1052019	10/10/2033	36,199,676	4,701,256,573
1052022	10/07/2037	6,638,715	962,132,587
		50,276,647	6,669,692,308
FONADE			
2030254	25/11/2030	36,617	43,290,671
1000403	29/11/2030	7,438	44,405,911
1000509	03/12/2030	143,910	148,615,970
1000472	13/11/2030	528,239	188,320,476
1000496	03/12/2030	730,556	146,078,681
2030242	25/11/2030	19,150	23,730,890
		1,465,909	594,442,599

Número de Operación	Fecha de Vencimiento	Intereses por pagar	Saldo 30/09/2023
CENDEISSS			
92018	01/11/2023	2,184,592	338,988,403
012023	01/02/2028	42,324,311	5,254,052,367
022023	01/02/2028	1,863,771	231,364,680
032023	01/03/2028	2,091,945	259,689,702
042023	03/04/2028	1,422,542	189,672,298
052023	02/05/2028	2,314,484	297,576,505
062023	01/06/2028	650,233	80,718,551
072023	04/07/2028	1,695,414	234,749,656
082023	01/08/2028	2,417,267	300,074,232
092023	01/09/2028	2,690,556	334,000,000
		59,655,112	7,520,886,392
Intereses Adelantados			-22,089,074
Totales			64,085,020,194

OPERACIONES EN DOLARES

Número de Operación	Fecha de Vencimiento	Intereses por pagar	Saldo 30/09/2023
G&T			
06-0001883	08/11/2024	0	547,164,696
CSI LEASING			
CSI LEASING Anexo 32	31/05/2026	0	11,647,145
CSI LEASING Anexo 56	01/12/2025	0	97,612,728
CSI LEASING Anexo 51	31/05/2026	0	94,594,669
CSI LEASING Anexo 53	31/05/2026	0	13,508,930
CSI LEASING Anexo 55	31/05/2026	0	32,845,551
CSI Leasing 100428-60	30/01/2026	0	44,651,133
CSI Leasing 100428-61	28/02/2025	0	18,669,553
Totales			860,694,405

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

11.10. Otras cuentas para pagar y provisiones

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

		Setiembre. 2024	Diciembre. 2023	Setiembre. 2023
Cuentas por pagar diversas		2,569,902,808	6,163,357,444	3,806,205,116
Provisión Capacitación Personal Cenecoop	1	38,688,415	30,004,054	35,649,186
Provisión Despacho Auditoria Externa	2	75,082,071	0	129,797,602
Provisión de Asesorías Recursos Humanos	3	56,470,726	0	116,283,357
Provisión otras retribuciones	4	169,396,139	228,977,318	175,239,215
Provisión Propaganda y Publicidad Comercial Relaciones Corporativas	5	254,912,315	0	276,976,938
Provisión Asamblea General y Preasambleas	6	32,049,177	0	84,947,906
Provisión Cenecoop	7	82,812,560	0	75,894,820
Provisión Conacoop	7	33,125,023	0	30,357,928
Provisión Fecoopse	7	16,562,513	0	15,178,964
Provisión Fedecac	7	16,562,513	0	15,178,964
Provisión por Litigios pendientes	8	100,000,000	100,000,000	26,197,320
Provisión Faltantes de caja	9	1,972,500	205,000	2,015,000
Provisión de Gastos Legales	10	102,871,387	0	1,196,001
Provisión Servicios de Computacion	11	98,259,864	0	0
Provisión Consultoria Externa (Área de Proyectos)	12	116,308,844	0	209,096,638
Provisión Área Crédito Cobro	13	0	0	98,096,425
Provisión Cobro Judicial	14	86,480,330	0	0
Provisión Area Cumplimiento	15	0	0	4,113,325
Provisión Gerencia	16	0	0	52,805,587
Provisión Área Operación	17	0	0	378,317,431
Provisión contribución fondo de garantías 2%	18	2,258,525	0	0
Provisiones Gestión Calidad	19	9,226,224	0	2,607,218
Provisión Otros servicios contratados	20	128,386,683	0	0
Provisión Auditoria Interna	21	0	0	4,142,045
Provisión del Área de Riesgos	22	0	0	19,028,164
Provisión Área de TI	23	0	0	406,981,411
Provisión Mantenimiento Edificio	24	8,758,853	0	19,093,385
Provisión Finanzas	25	0	0	42,995,146
Provisión Area Tesoreria	26	0	0	29,031,426
		4,000,087,472	6,522,543,816	6,057,426,519

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. Aquí se registra el porcentaje sobre las participaciones sobre las utilidades
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 Provisión contribución fondo de garantías 2%
19. Provisiones Gestión Calidad
20. Provisión Otros servicios contratados
21. Provisión Auditoría Interna
22. Provisión del Área de Riesgos
23. Provisión Área de TI
24. Provisión Mantenimiento Edificio
25. Provisión Finanzas
26. Provisión Área Tesorería

11.11. Reservas patrimoniales

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

	Setiembre. 2024	Diciembre. 2023	Setiembre. 2023
Legal (10%)	5,665,476,886	5,665,476,886	5,359,014,335
Otras Reservas Obligatorias			
Educación (5%)	859,385,409	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	8,554,383,824	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:

	Setiembre. 2024	Diciembre. 2023	Setiembre. 2023
Disponibilidades	3,333,998	9,197,047	7,857,011
Por inversiones en valores y depósitos	1,802,650,912	2,881,361,187	2,148,300,255
Producto por préstamos	16,373,504,623	23,207,130,603	17,517,615,683
Ingresos financieros créditos vencidos	1,621,232,007	1,899,751,168	1,408,436,576
Por diferencial cambiario	2,042,550,738	7,967,226,440	7,524,265,042
Otros ingresos Financieros	411,454,670	511,623,480	402,870,143
Totales	22,254,726,949	36,476,289,925	29,009,344,710

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:

	Setiembre. 2024	Diciembre. 2023	Setiembre. 2023
Gastos intereses del Nacional de Costa Rica	1,080,510,838	1,747,958,642	1,371,366,517
Gastos intereses del Banco HSBC ahora Davivienda	187,689,431	434,683,055	350,861,665
Gastos Intereses del Banco Costa Rica	633,237,625	1,136,665,111	841,081,494
Gasto de Intereses del Banco LAFISE	0	82,270,820	82,270,820
Gastos de intereses del Infocoop	284,789,836	436,087,306	331,001,592
Gasto de intereses del Banhvi	402,779,915	689,280,450	545,869,886
Gasto de intereses del Banco Popular	415,214,852	872,270,272	683,172,576
Gasto de interés de Mutual Leasing	3,704	6,554,637	5,125,580
Gasto de interés del Banco G & T Continental	3,409,359	97,403,010	86,016,360
Gasto de interés FONABE	50,732,898	28,997,680	17,531,336
Gasto de intereses de CENDEISSS	471,823,646	744,718,675	552,651,679
Gastos \$ por Bienes tomados arrendamiento	6,369,711	0	0
Totales	3,536,561,816	6,276,889,657	4,866,949,505

11.14. Gastos de personal

Los gastos del personal para cada periodo son los siguientes:

	Setiembre. 2024	Diciembre. 2023	Setiembre. 2023
Gasto de Sueldos y bonificaciones	1,901,914,954	2,688,311,738	1,961,235,845
Gasto de Remuneraciones a directores	172,280,646	219,371,026	161,869,333
Gasto de Tiempo extraordinario	23,449,921	25,670,127	18,473,776
Gasto de Viáticos	22,769,472	26,663,328	20,287,633
Gasto de Décimo tercer sueldo	192,266,494	247,012,335	184,947,537
Gasto de Vacaciones	96,209,141	67,527,636	56,965,481
Gasto de Incentivos	137,640,175	213,047,302	156,810,086
Gasto de Otras retribuciones	14,463,256	16,524,675	14,082,645
Gasto de Preaviso y cesantía	141,984,248	166,663,705	126,850,521
Gasto de Cargas sociales patronales	541,729,772	730,194,999	542,767,575
Gasto de Refrigerios	30,665,662	42,108,413	30,840,968
Gasto de Vestimenta	22,971,000	2,454,545	22,090,909
Gasto de Seguros del personal	11,076,050	17,867,145	11,751,341
Gastos de Capacitacion Personal	0	29,734,585	24,334,587
Gasto de Fondo de Capitalización Laboral	71,580,965	100,160,977	74,338,739
Otros gastos de personal	58,639,726	10,054,869	50,078,330
Totales	3,439,641,482	4,603,367,405	3,457,725,307

11.15. Cuentas de orden

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

	Setiembre. 2024	Diciembre. 2023	Setiembre. 2023
Garantías prendarias	196,664,894	0	0
Garantías prendarias \$	45,091	0	0
Garantías en poder de la entidad	58,413,166,690	74,409,042,737	72,825,043,185
Otras garantías recibidas en poder de la entidad	1,622,854	0	0
Garantías hipotecarias	11,340,549,563	0	0
Otras Garantías recibidas en poder de terceros	63,175,912,375	81,132,795,773	80,735,942,916
Créditos y productos castigados	31,286,006,180	20,043,670,543	21,835,617,522
Otras Cuentas de Registro	7,120,484	7,120,484	7,120,484
Documentos por cobrar en poder de terceros	5,783,563,589	3,453,237,529	3,409,688,832
Productos en suspenso	0	0	0
Comisiones de Confianza Cesantía	24,147,339,227	23,707,734,135	22,823,277,024
Comisiones de Confianza CENDEISS	7,821,230,948	7,780,507,290	7,676,527,434
Comisiones de Confianza Fondos Banhvi	114,826,320	64,368,446	121,974,642
Totales	202,288,048,215	210,598,476,937	209,435,192,039

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:

	Setiembre. 2024	Diciembre. 2023	Setiembre. 2023
CENECOOP (2.5%)	82,812,560	80,225,799	75,894,820
CONACOOP (1%)	33,125,023	32,090,320	30,357,928
FECOOPSE (0.5%)	16,562,513	16,045,160	15,178,964
FEDEAC (0.5%)	16,562,513	16,045,160	15,178,964
Total participaciones	149,062,609	144,406,438	136,610,676

11.17. Otros pasivos

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

	Setiembre. 2024	Diciembre. 2023	Setiembre. 2023
Operaciones por liquidar M.N.	55,833,338	40,533,677	22,922,559
Ganancias Dif. Por venta de bienes	500,000	0	0
Otros Ingresos Diferidos	1,169,533,346	8,258,651,237	2,942,900,992
Sobrantes de Caja	518,497	368,158	359,290
Saldos Positivos Tarjeta Crédito \$	-	170,899	94,049
Totales	1,226,385,181	8,299,723,971	2,966,276,890

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):

Setiembre. 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	4,448,307	-	-	-	-	-	-	4,448,307
Inversiones	16,727,941	3,216,711	1,902,106	1,565,584	6,636,943	1,459,842	-	31,509,127
Cartera de Créditos	2,915,429	796,281	814,339	2,468,784	5,084,925	136,712,788	8,206,256	156,998,802
Cuentas por cobrar	161,074	-	-	-	-	-	-	161,074
Operaciones pend. Imputación	112,257	-	-	-	-	-	-	112,257
Total de Activos	24,365,008	4,012,992	2,716,445	4,034,368	11,721,868	138,172,630	8,206,256	193,229,567
Pasivos en moneda nacional								
Obligaciones con el público	8,352,772	3,445,145	4,808,073	13,432,152	18,436,827	21,312,625	-	69,787,594
Obligaciones con ent.	953,510	2,822,754	977,454	2,859,817	5,886,052	44,330,497	-	57,830,084
Cuentas por pagar	2,476,193	0	0	0	0	0	-	2,476,193
Cargos por pagar	3,176,862	-	-	-	-	-	-	3,176,862
Total de Pasivos	14,959,337	6,267,899	5,785,527	16,291,969	24,322,879	65,643,122	-	133,270,733
Diferencia activos-pasivos	9,405,671	- 2,254,907	- 3,069,082	- 12,257,601	- 12,601,011	72,529,508	8,206,256	59,958,834
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	283,820	-	-	-	-	-	-	283,820
Inversiones	0	-	-	102,903	105,774	2,742,084	-	2,950,762
Cartera de Créditos	1,168,584	-	-	-	-	-	-	1,168,584
Cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones pend. Imputación	-	-	-	-	-	-	-	-
Total de Activos	1,452,403	-	-	102,903	105,774	2,742,084	-	4,403,165
Pasivos en moneda extranjera								
Obligaciones con el público	438,287	147,152	200,013	559,397	763,577	881,413	-	2,989,839
Obligaciones con ent.	193,875	17,106	17,135	50,316	82,620	170,538	-	531,590
Cuentas por pagar	93,710	-	-	-	-	-	-	93,710
Cargos por pagar	82,208	-	-	-	-	-	-	82,208
Total de Pasivos	808,080	164,258	217,148	609,713	846,197	1,051,951	-	3,697,347
Diferencia activos-pasivos	644,323	- 164,258	- 217,148	- 506,810	- 740,423	1,690,133	-	705,818

Diciembre. 2023								
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	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.	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								
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	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.	-	-	-	-	-	-	-	-
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

Setiembre. 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	2,776,669	-	-	-	-	-	-	2,776,669
Inversiones	19,712,170	2,320,237	800,672	1,575,252	6,887,688	11,342,017	-	42,638,036
Cartera de Créditos	2,077,636	725,941	738,195	2,259,064	4,700,227	148,956,625	8,296,397	167,754,085
Cuentas por cobrar	153,973	-	-	-	-	-	-	153,973
Operaciones pend. Imputación	63,777	-	-	-	-	-	-	63,777
Total de Activos	24,784,225	3,046,178	1,538,867	3,834,316	11,587,915	160,298,642	8,296,397	213,386,540
Pasivos en moneda nacional								
Obligaciones con el público	7,347,110	4,815,746	2,971,848	11,708,302	23,564,747	24,477,398	-	74,885,151
Obligaciones con ent. financieras	1,003,632	1,063,853	1,071,902	2,932,017	5,951,938	52,094,073	-	64,117,415
Cuentas por pagar	144,554	-	-	-	-	-	-	144,554
Cargos por pagar	3,175,831	-	-	-	-	-	-	3,175,831
Total de Pasivos	11,671,127	5,879,599	4,043,750	14,640,319	29,516,685	76,571,471	-	142,322,951
Diferencia activos-pasivos	13,113,097	- 2,833,421	- 2,504,883	- 10,806,003	- 17,928,770	83,727,171	8,296,397	71,063,588
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	394,184	-	-	-	-	-	-	394,184
Inversiones	-	-	-	79,561	-	2,294,902	-	2,374,463
Cartera de Créditos	1,294,997	-	-	-	-	-	-	1,294,997
Cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones pend. Imputación	-	-	-	-	-	-	-	-
Total de Activos	1,689,181	-	-	79,561	-	2,294,902	-	4,063,644
Pasivos en moneda extranjera								
Obligaciones con el público	606,584	129,252	179,699	436,915	848,048	532,898	-	2,733,396
Obligaciones con ent. financieras	433,432	119,440	120,233	343,368	101,658	173,264	-	1,291,395
Cuentas por pagar	30,602	-	-	-	-	-	-	30,602
Cargos por pagar	50,145	-	-	-	-	-	-	50,145
Total de Pasivos	1,120,763	248,692	299,932	780,283	949,706	706,162	-	4,105,538
Diferencia activos-pasivos	568,418	- 248,692	- 299,932	- 700,722	- 949,706	1,588,740	-	41,894

Nota 14. Administración de Riesgos

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

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

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

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

Riesgo de Liquidez

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

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

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

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

Con respecto a este riesgo el Reglamento de Políticas de Liquidez aprobado en la sesión N° 923 del 30 de setiembre del 2005 y reformado en sesión 1023 del 12 de setiembre del 2009 revisado y actualizado en octubre del 2017, modificado y aprobado por consejo en julio 2021, Acuerdo 178-18 estipula:

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

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

Artículo 21°

Inversiones Temporales

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

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

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

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

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

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

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

Riesgo de Crédito

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

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

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

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

Setiembre. 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	1,919,355	9,689,179	-2,254,907	-3,069,082	-12,257,602	-12,601,011	72,529,507	8,206,256	62,161,695
Total Recuperación Moneda Nac.	4,448,307	19,643,370	4,012,992	2,716,444	4,034,367	11,721,868	138,172,629	8,206,256	192,956,234
Disponibilidades	4,448,307	0	0	0	0	0	0	0	4,448,307
Inversiones	0	16,727,941	3,216,711	1,902,106	1,565,584	6,636,943	1,459,842	0	31,509,125
Cartera de crédito	0	2,915,429	796,281	814,339	2,468,784	5,084,925	136,712,788	8,206,256	156,998,801
Total Venc Pasivo Moneda Nac.	2,528,952	9,954,191	6,267,899	5,785,527	16,291,969	24,322,879	65,643,122	0	130,794,539
Obligaciones con el Público	2,528,952	5,823,819	3,445,145	4,808,073	13,432,152	18,436,827	21,312,625	0	69,787,593
Obligaciones con Entidades Financieras	0	953,510	2,822,754	977,454	2,859,817	5,886,052	44,330,497	0	57,830,084
Cargos por pagar	0	3,176,862	0	0	0	0	0	0	3,176,862
Diferencia Moneda Extranjera	-29,025	767,058	-164,258	-217,148	-506,809	-740,422	1,690,133	0	799,528
Total Recuperación Moneda Extranjera	283,820	1,168,584	0	0	102,903	105,774	2,742,084	0	4,403,165
Disponibilidades	283,820	0	0	0	0	0	0	0	283,820
Inversiones	0	0	0	0	102,903	105,774	2,742,084	0	2,950,762
Cartera de crédito	0	1,168,584	0	0	0	0	0	0	1,168,584
Total Venc Pasivo Moneda Extranjera	312,845	401,526	164,258	217,148	609,713	846,196	1,051,951	0	3,603,638
Obligaciones con el Público	312,845	125,442	147,152	200,013	559,397	763,577	881,413	0	2,989,839
Obligaciones con Entidades Financieras	0	193,875	17,106	17,135	50,316	82,620	170,538	0	531,591
Cargos por pagar	0	82,208	0	0	0	0	0	0	82,208

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

Setiembre. 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	748,638	12,291,265	-2,833,421	-2,504,883	-10,806,003	-17,928,771	83,727,171	8,296,398	70,990,394
Total Recuperación Moneda Nac.	2,776,669	21,789,806	3,046,178	1,538,867	3,834,316	11,587,914	160,298,642	8,296,398	213,168,790
Disponibilidades	2,776,669	0	0	0	0	0	0	0	2,776,669
Inversiones	0	19,712,170	2,320,237	800,672	1,575,252	6,887,688	11,342,017	0	42,638,036
Cartera de crédito	0	2,077,636	725,941	738,195	2,259,064	4,700,226	148,956,625	8,296,398	167,754,085
Total Venc Pasivo Moneda Nac.	2,028,031	9,498,541	5,879,599	4,043,750	14,640,319	29,516,685	76,571,471	0	142,178,396
Obligaciones con el Público	2,028,031	5,319,079	4,815,746	2,971,848	11,708,302	23,564,747	24,477,398	0	74,885,151
Obligaciones con Entidades Financieras	0	1,003,632	1,063,853	1,071,902	2,932,017	5,951,938	52,094,073	0	64,117,415
Cargos por pagar	0	3,175,830	0	0	0	0	0	0	3,175,830
Diferencia Moneda Extranjera	136,531	462,489	-248,692	-299,932	-700,722	-949,706	1,588,649	0	-11,383
Total Recuperación Moneda Extranjera	394,184	1,294,997	0	0	79,561	0	2,294,902	0	4,063,644
Disponibilidades	394,184	0	0	0	0	0	0	0	394,184
Inversiones	0	0	0	0	79,561	0	2,294,902	0	2,374,463
Cartera de crédito	0	1,294,997	0	0	0	0	0	0	1,294,997
Total Venc Pasivo Moneda Extranjera	257,653	832,508	248,692	299,932	780,283	949,706	706,253	0	4,075,027
Obligaciones con el Público	257,653	348,931	129,252	179,699	436,915	848,048	532,989	0	2,733,487
Obligaciones con Entidades Financieras	0	433,432	119,440	120,233	343,368	101,658	173,264	0	1,291,395
Cargos por pagar	0	50,145	0	0	0	0	0	0	50,145

14.2. Riesgo de mercado

14.2.1. Riesgo de tasas de interés

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

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

REPORTE DE BRECHAS

Miles de Colones

Setiembre. 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
	85,884,886	-2,556,274	-12,689,850	-13,899,775	-9,489,786	-8,436,891	38,812,310
Total Recup de Activos	159,903,568	5,146,850	1,564,560	6,585,302	753,735	700,000	174,654,016
Inversiones	17,046,728	5,146,850	1,564,560	6,585,302	753,735	700,000	31,797,175
Cartera de Crédito	142,856,840	0	0	0	0	0	142,856,840
Total Vencimiento Pasivo	74,018,682	7,703,125	14,254,411	20,485,077	10,243,521	9,136,891	135,841,706
Obligaciones con el público	16,188,598	7,703,125	14,254,411	20,485,077	10,243,521	9,136,891	78,011,622
Obligaciones con Entidades Financieras	57,830,084	0	0	0	0	0	57,830,084
Diferencia Moneda Extranjera	407,859	-348,852	-476,646	-618,686	-287,247	4,163,300	2,839,728
Total Recup de Activos	1,228,999	6,101	126,729	193,081	172,439	4,723,590	6,450,939
Inversiones	60,416	6,101	126,729	193,081	172,439	4,723,590	5,282,355
Cartera de Crédito	1,168,584	0	0	0	0	0	1,168,584
Total Vencimiento Pasivo	821,141	354,953	603,375	811,767	459,686	560,290	3,611,211
Obligaciones con el público	288,263	354,953	603,375	811,767	459,686	560,290	3,078,333
Obligaciones con Entidades Financieras	532,878	0	0	0	0	0	532,878

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

Setiembre. 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	93,234,279	-2,873,525	-10,907,112	-18,503,265	-8,887,478	-4,966,218	47,096,681
Total Recup de Activos	172,136,773	3,191,920	1,738,211	7,720,780	6,643,927	4,952,600	196,384,211
Inversiones	20,047,022	3,191,920	1,738,211	7,720,780	6,643,927	4,952,600	44,294,460
Cartera de Crédito	152,089,751	0	0	0	0	0	152,089,751
Total Vencimiento Pasivo	78,902,494	6,065,445	12,645,323	26,224,045	15,531,405	9,918,818	149,287,530
Obligaciones con el público	14,721,758	6,065,445	12,645,323	26,224,045	15,531,405	9,918,818	85,106,794
Obligaciones con Entidades Financieras	64,180,736	0	0	0	0	0	64,180,736
Diferencia Moneda Extranjera	-138,461	-314,942	-356,956	-817,072	-303,271	4,060,659	2,129,957
Total Recup de Activos	1,351,969	2,369	99,620	78,434	156,867	4,194,908	5,884,167
Inversiones	56,972	2,369	99,620.00	78,434	156,867	4,194,908	4,589,170
Cartera de Crédito	1,294,997	0	0	0	0	0	1,294,997
Total Vencimiento Pasivo	1,490,430	317,311	456,576	895,506	460,138	134,249	3,754,210
Obligaciones con el público	257,653	317,311	456,576	895,506	460,138	134,249	2,521,433
Obligaciones con Entidades Financieras	1,232,777	0	0	0	0	0	1,232,777

14.2.2. Riesgo de precio

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

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

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

14.2.4. Riesgo Operativo

La Cooperativa cuenta con un análisis de riesgo operativo a 4 niveles como es solicitado por el Acuerdo SUGEF 2-10. En los cuales se realiza la cuantificación de exposiciones potenciales, pérdidas reales y cuasi pérdidas relacionadas con los diversos procesos presentes en la Cooperativa y eventos externos.

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

Nota 15. Instrumentos financieros con riesgo fuera de balance

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

Nota 16. Capital social

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

	Setiembre. 2024	Diciembre. 2023	Setiembre. 2023
Capital pagado ordinario	39,183,311,465	38,467,872,465	39,194,318,704
Totales	39,183,311,465	38,467,872,465	39,194,318,704

Nota 17. Participaciones en otras empresas

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

	Setiembre. 2024	Diciembre. 2023	Setiembre. 2023
Cooseguros R.L. (1,2)	1,410,000	1,410,000	1,410,000
Cost S.A. (1,2)	0	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
SCL 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	188,129,612	194,781,212	171,724,525
Estimación Cooseguros R.L.	-1,410,000	-1,410,000	-1,410,000
Estimación Cost S.A.	0	-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 SCL	-100,500,000	-100,500,000	0
Estimación Fedeac	-1,103,438	-1,103,438	-1,103,438
Estimación Grupo Empresarial	-67,938,762	-67,938,762	0
Total Estimaciones	-188,129,612	-194,781,212	-25,573,967
Total participaciones neto	0	0	146,150,558

(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.

Cuenta de Terceros- Comisiones de Confianza

	Set. 2024	Set. 2023
Cuentas de Orden Deudoras		
Disponibilidades	224,448,404	196,708,621
Inversiones	6,101,347,312	4,842,789,587
Cartera de Crédito	16,572,383,123	16,078,532,110
Cuentas por Cobrar	942,262,947	1,252,702,089
Bienes Valores Adquiridos Recuperacion de creditos	39,529,477	0
Gastos asociados cesantía	282,401,081	272,871,211
Total	24,162,372,344	22,643,603,619
Cuentas de Orden Acreedoras		
Aporte Patronal	13,845,893,329	12,588,802,897
Aporte Personal	7,229,856,745	7,155,843,038
Pasivos Varios	610,261,397	449,109,894
Fondos de contingencia	841,233,710	688,646,465
Rendimientos Acumulados	1,635,127,163	1,761,201,324
Total	24,162,372,344	22,643,603,619

Los asociados actuales de este programa son en total 8691.

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 1,725 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 ₡7,821,230,948

Nota 20. Cuentas de Orden, Banhvi

En febrero del 2020 la Cooperativa comenzó a ser entidad autorizada, y a realizar gestiones de colocaciones de bonos de vivienda a los beneficiarios designados y aprobados. Comenzó a administrar recursos que fueron entregados a la Cooperativa por el Banco Hipotecario de la Vivienda (Banhvi) a setiembre 2024 que por girar o desembolsar por parte de Coopecaja a los beneficiarios la suma de ₡114,826,320 los cuales se mantienen en inversiones en valores a la vista (Fondos de Inversiones).