



Cooperando —

— ganamos todos

**Informe
Anual**

**20
23**

Capítulos

01

Mensaje de
Presidencia

02

Mensaje de
Gerencia
General

03

Resumen de
principales
resultados

04

Gobernanza
y Resultados
estratégicos

05

Nuestra
solidez y salud
financiera

06

Informe de
Auditoría
Externa



Cooperando — — ganamos todos

Mensaje de la Sra.
Grace Badilla López

Es un honor dirigirme a ustedes en este informe Anual 2023, donde compartimos los logros y desafíos que hemos enfrentado unidos, en el último año.

En el transcurso de este periodo, hemos experimentado cambios significativos que han fortalecido nuestra cooperativa y nos han preparado para un futuro sólido y próspero.

Uno de los pilares de nuestro progreso, ha sido la implementación de cambios estructurales destinados a mejorar la eficiencia operativa y la calidad de nuestros servicios.

Hemos llevado a cabo una **revisión exhaustiva de nuestros procesos internos**, para identificar áreas de oportunidad y optimizar nuestros recursos, con el fin de garantizar una experiencia excepcional para nuestros asociados.

Además, hemos ejecutado un plan estratégico integral que define claramente nuestra visión a largo plazo y establece objetivos específicos para alcanzarla.

Este plan nos ha guiado en la implementación de iniciativas clave que nos han permitido remozar y diversificar nuestras líneas de negocio, expandir nuestra presencia con nuevos mecanismos y fortalecer nuestra posición como líderes en el sector financiero cooperativo nacional e internacional.

También, en línea con nuestro compromiso con la transparencia y la responsabilidad, hemos puesto un énfasis particular en el **fortalecimiento del gobierno corporativo de Coopenae**.

Promovemos una cultura de integridad y ética en todas nuestras operaciones.

Al reforzar nuestros mecanismos de supervisión y control, sabemos que estamos garantizando el cumplimiento de las mejores prácticas de gobernanza.

Porque trabajar en ello nos abre una serie de oportunidades y beneficios para nuestra organización al impulsar el bienestar común, principio cooperativo que está presente en nuestra misión y razón de ser.

Mirando hacia el futuro, estamos comprometidos a seguir avanzando en nuestro camino de crecimiento y desarrollo.

Continuaremos innovando y adaptándonos a un entorno cambiante, siempre con el objetivo de ofrecer el máximo valor a nuestros asociados, sus familias y contribuir al bienestar de nuestras comunidades.

En representación del Consejo de Administración, quiero expresar mi más sincero agradecimiento por su confianza y apoyo continuo.

Como cooperativistas, estamos construyendo un futuro sólido y próspero para Coopenae y todos sus miembros, así como para las nuevas generaciones.

Grace Badilla López
Presidenta, Consejo de Administración





Cooperando — — ganamos todos

Mensaje del Sr.

Adrián Álvarez García

El año anterior generamos excedentes por más de \$7.000 millones y para el 2024 estimamos que podríamos superar esa cifra.

Coopenae sigue siendo una de las instituciones financieras más sólidas del país, con resultados muy fuertes en todos los principales indicadores financieros, **porque entre nuestros grandes objetivos estratégicos siempre nos proponemos garantizar la solidez** que hemos forjado a lo largo de nuestra trayectoria.

Un elemento en el que nos propusimos trabajar muy fuerte hace muchos años, es hoy es una de las grandes ventajas de nuestra cooperativa: **la fortaleza del patrimonio.**

Para fortalecer el patrimonio de Coopenae hemos tomado decisiones de muy alto nivel, que por su naturaleza requieren ser aprobadas por nuestros delegados, quienes han sido actores fundamentales en los hitos que han marcado el rumbo de Coopenae.

A pesar de contar con una cooperativa de la cual nos sentíamos muy satisfechos a finales de 2022, teníamos una serie de elementos que justificaban la necesidad de hacer una transformación, en la cual empezamos a trabajar en el 2023.

Hemos realizado grandes cambios por ajustes en normativas, pero también porque creemos que **la clave está en nuestro gobierno corporativo.** Esto lo contemplamos en nuestros estatutos, como parte de la reforma integral que realizamos en octubre del año anterior.

Esa actualización, así como la incorporación de miembros independientes al Consejo de Administración, son eventos significativos en nuestro camino hacia una gobernanza aún más sólida y transparente.

De igual manera tenemos una nueva política de idoneidad, para asegurar que contamos con los integrantes más adecuados para cumplir con las responsabilidades de nuestro giro de negocio.

Este es un elemento clave que debemos destacar y que se ha visto reflejado a lo largo de la historia de Coopenae.

Contar con las personas adecuadas y que actúen de forma ética, es la mejor garantía que podemos ofrecer para gestionar los riesgos de una institución como la nuestra.

Los ajustes que fortalecen nuestra gobernanza reflejan el firme compromiso que mantenemos con la excelencia y la ética en todas nuestras operaciones.

Todo lo anterior, acompañado de mejores prácticas y los sistemas que nos ayudan a anticiparnos, controlar y monitorear situaciones que puedan representar retos, son cambios que hemos implementado, en función de nuestro liderazgo en cuanto a gobernanza y gestión de riesgos.

Por eso es que otro de los cambios significativos, ha sido **reforzar la forma en que gestionamos los riesgos**, en especial los cibernéticos, que son los de mayor relevancia para todas las instituciones financieras, considerando el tipo de servicios que brindamos y la forma en que nos relacionamos con nuestros asociados.

Por otra parte, nuestro plan estratégico 2024, hace énfasis en la fidelización de asociados, para ofrecerles una experiencia integral y ser la respuesta a todas sus necesidades financieras.

Hemos sido testigos de la llegada de miles de nuevos asociados cada mes, un claro indicador de la confianza que inspiramos.

El compromiso con la innovación y la accesibilidad es evidente en iniciativas como la plataforma digital Wink, que ha facilitado aún más este proceso de afiliación, demostrando la capacidad que tenemos para adaptarnos.

Nuestra principal motivación es honrar el cooperativismo. La transparencia y la solidez nos posicionan como una institución financiera líder en el país, que se destaca por su excelencia e integridad, además de la preocupación por quienes confían en nosotros.

Conjuntamente estamos escribiendo, una vez más, el próximo capítulo en la historia de éxito de nuestra cooperativa.

Gracias por su confianza.

Adrián Álvarez García
Gerente General

En Coopenae, reconocemos que la idoneidad y la ética son pilares fundamentales que aseguran nuestra capacidad para gestionar los riesgos y mantener la confianza de nuestros asociados.

En promedio 2.000 nuevos asociados se afilian cada mes por medio de nuestra aplicación Wink, con la que estamos renovando la forma de acercar el cooperativismo a las personas.



Cooperando — — ganamos todos

Resumen de principales
**resultados de
nuestra cooperativa**

Impacto en servicio y bienestar

	Sesiones personalizadas de asesoría financiera gratuita	1300
	Árboles sembrados en 4 comunidades	1800
	Transacciones realizadas con billeteras electrónicas	582.284
	Millones invertidos en becas de estudio o talento deportivo en poblaciones vulnerables	¢66.8
	Millones colocados en créditos para negocios	¢5.360
	Bonos de vivienda otorgados, 72% para jefas de hogar	546
	Personas capacitadas sobre Ciudades Compasivas y Economía de los Cuidados	637
	Personas atendidas mensualmente por video llamada en Sucursal Virtual	322
	Soluciones de vivienda otorgadas	477
	Cabécares beneficiados con dispensario médico	420
	Cartago certificada como primera ciudad compasiva en el país	1
	Total de asociados (18.90% en zona rural)	255.810
	Millones otorgados en subsidios para apoyo médico o por fallecimiento	¢229
	Porcentaje de afiliación 100% digital a través de Wink	47%

Datos a diciembre 2023.

Resultados financieros que respaldan la salud de Coopenae



Activos

¢994.001

Millones



Morosidad mayor a 90 días

2%



Patrimonio

¢160.098

Millones



Liquidez

32,6%



Excedentes Netos

¢4.528

Millones



Suficiencia Patrimonial

17,6%

Datos a diciembre 2023.

Somos cooperativistas

Coopenae nació en 1966 en el movimiento cooperativo.

57 años después continuamos con la firme convicción de que el cooperativismo es la vía más equitativa para el progreso económico y social.

Este es un modelo de vida que evidencia que la distribución de riqueza es posible cuando trabajamos como equipo, cuando nos motiva la solidaridad y el esfuerzo para brindar acceso a servicios sin importar la distancia.

Por eso tenemos el deber de atraer a nuevos cooperativistas y dejar un legado positivo, lo cual lo estamos logrando a través de **Wink**, para brindar servicios 100% digitales con el ADN cooperativista.

Misión

Resolver con excelencia las necesidades de nuestros asociados con servicios financieros altamente competitivos.

Visión

Ser una empresa cooperativa modelo en generación de bienestar y riqueza, innovación, servicio personalizado, eficiencia operativa y experiencias digitales.

Principales variables que impactaron el mercado en el que operamos

El año 2023 estuvo marcado por tres tendencias que afectaron el sistema financiero nacional:

- ▶ **Inició un ciclo de disminución de tasas de interés en colones.** A partir de marzo, el Banco Central de Costa Rica (BCCR) inició una serie de seis ajustes a la baja en la tasa de política monetaria (TPM), que hicieron disminuir este indicador desde 9,00% hasta 6,00%.
- ▶ **Continuó la apreciación del colón versus el dólar estadounidense,** la cual había iniciado en 2022, y que en 2023 fue de 12,37%, el tipo de cambio promedio en el mercado mayorista MONEX pasó de ₡597,34 a ₡523,46 por dólar.
- ▶ **La economía costarricense presentó mayor dinamismo.** El crecimiento del PIB real alcanzó el 5,1% versus 4,6% en 2022.

El Informe de Política Monetaria del BCCR destaca el consumo de los hogares como uno de los factores detrás de este mayor crecimiento.

También llama la atención las importaciones, que si bien crecieron menos que en 2022 (5,6% versus 6,0%), estuvieron impulsadas por adquisición de vehículos, combustibles y servicios, principalmente viajes.

A nivel regulatorio, 2023 fue un año de transición, en el cual comenzó la vigencia de varias de las reformas a la norma SUGEF 3-06, entre las que destacan la mayor ponderación que ahora tienen las operaciones de crédito otorgadas a plazos de entre 5 y 9 años (160%) y a plazos superiores a los 9 años (240%). Estas tendencias generaron varios efectos a nivel de la industria financiera regulada.

Por un lado, el crédito total colonizado mostró una desaceleración. Los intermediarios vieron expandir sus carteras apenas 1,07%, el cual es el segundo menor crecimiento de la última década.

En el sector cooperativo en general, el crédito y los depósitos se expandieron más rápidamente que en el resto del sistema (5,46% y 6,19%) ganando participación de mercado. Coopenae vio crecer su crédito 4,16% lo que significa que se expandió a un ritmo mayor que el de la industria.

Las inversiones crecieron 12,45%, especialmente en colones, lo que es reflejo de la mayor liquidez observada en esa moneda. Por su parte, el patrimonio de la Cooperativa aumentó en ₡17.750 millones de manera interanual.

En cuanto a resultados, el 2023 fue un año en el que las utilidades totales, después de impuestos y participaciones en el sistema financiero regulado, cayeron de forma abrupta hasta un 40%, en tanto que en Coopenae disminuyó solo 12,47%.

Nuestro desempeño en las metas crucialmente importantes

MCI 1 Generar excedentes por ₡7.467 millones.

Estuvimos muy cerca, con un total de ₡7.006 millones, lo que nos coloca en la segunda posición como cooperativa financiera en cuando a generación de excedentes.

MCI 2 Lograr un crecimiento de 3,52% de nuestra cartera de crédito.

Nos sentimos muy orgullosos de haber superado esta meta, al lograr un 4,16% de crecimiento en nuestra cartera.

MCI 3 Mantener el IDF en 90%

El Índice de Desempeño Financiero se compone de seis indicadores. Si bien incrementamos un 6,44% con respecto al 2022, no alcanzamos esta meta, por las razones que se explican a continuación.

Índice de Desempeño Financiero

El resultado del Índice de Desempeño Financiero (IDF), se obtiene al ponderar las calificaciones obtenidas para seis indicadores:

- ▶ Suficiencia patrimonial.
- ▶ Morosidad mayor a 90 días.
- ▶ Eficiencia.
- ▶ Margen financiero.
- ▶ Coeficiente de liquidez (ICL), tanto para colones como para dólares.

Para cada uno de esos indicadores se define un nivel mínimo de logro por encima del cual, se obtiene una calificación de 100% y si está por debajo se otorga una calificación de 0%.

El promedio ponderado de esa nota debe ser igual o superior a 80% para que el IDF se considere en un nivel satisfactorio, en función de la meta planteada.

Obtuvimos calificaciones satisfactorias para suficiencia patrimonial, mora a más de 90 días y liquidez (ICL). Esto es muy importante, porque son indicadores que **reflejan un alto nivel de solidez y una adecuada gestión de riesgos.**

Destacamos el logro del indicador de suficiencia patrimonial, el cual cerró en un nivel de 17,62%; lo que representa 7 puntos porcentuales por encima del nivel regulatorio.

La morosidad de 2,00% refleja una correcta gestión del riesgo de crédito y de una estrategia de liquidación de operaciones crediticias.

Los dos indicadores que tuvieron un desempeño por debajo del nivel meta, fueron la eficiencia y el margen financiero.

Ambos indicadores están muy correlacionados. El margen financiero bruto de la Cooperativa cayó ¢2.994 millones en 2023, producto del incremento en el costo de los recursos a plazo y a que no quisimos trasladar ese aumento en la misma proporción para los créditos, con el fin de afectar lo menos posible a nuestros asociados.

A pesar de todo lo anterior, experimentamos una evolución del IDF, que incrementó 6.44%, en comparación con el 2022.

Otros logros estratégicos del 2023

Reforma Integral a Estatutos

Nuestros estatutos tenían más de 20 años de no renovarse de forma tan significativa, lo que representaba una necesidad y un reto, con el fin de poder adecuar nuestra herramienta de gobernanza más importante, a la realidad en la que opera Coopenae.

En esta reforma, entre otros elementos, **se fortalecieron aspectos de gobierno corporativo**, en especial para apoyar la labor del Consejo de Administración, con la incorporación de miembros independientes, quienes aportan conocimiento técnico especializado, para asesorar al Consejo en la toma de decisiones.

También se implementó el Comité de Nominaciones, órgano que tiene el deber de garantizar la participación equitativa y asegurar que las personas que vayan a cubrir las plazas vacantes en los cuerpos directivos, así como puestos en la alta gerencia, cumplan con la idoneidad requerida.

De igual manera se reforzaron las funciones de las diferentes instancias, incorporando mejores prácticas y requerimientos normativos, se fortalecieron temas de capitalización, ética y en general todos los aspectos claves que norman a la Cooperativa.

En febrero recibimos la buena noticia que la **Superintendencia aprobó la gran mayoría de artículos y que su aplicación era inmediata**. Solo quedaron cinco de ellos que requieren de modificaciones, los cuales serán presentados en la Asamblea 2024.

Fortalecimiento de Normativa Interna

Para cumplir con lo requerido por la normativa externa, también reforzamos nuestras normas internas.

Creamos la Política de Idoneidad, con el fin de evaluar de forma estandarizada a todas las personas que quieran formar parte de nuestros órganos dirigenciales o quieran ser electos en puestos administrativos de alto rango.

Esto nos permite procurar que cumplan con los requerimientos según la naturaleza del puesto, en especial para los aspirantes al Consejo de Administración, que es la instancia con mayor responsabilidad administrativa.

Estos Comités nombrados según requerimiento normativo, apoyan la función del Consejo de Administración en la toma de decisiones.

Adicionalmente, implementamos una serie de mejores prácticas para gestión de Comités y Consejo de Administración, como la estandarización de la información que se deben presentar y el seguimiento a los acuerdos tomados.

Por otra parte, logramos la redefinición del Perfil de Riesgo y dimos inicio con la Evaluación basada en Riesgos-SUGEF por medio de un plan de acción.

Continuamos fortaleciendo nuestro Gobierno Corporativo con la actualización de políticas y reglamentos que rigen a los Comités Técnicos, para que apoyen la gestión de riesgos que da soporte a nuestros resultados, a partir de la estrategia de negocio definida.

Promovemos la Sostenibilidad

En marzo 2023 redefinimos nuestra estructura organizacional para crear un área que se encargue de las relaciones institucionales, comunicación corporativa y sostenibilidad.

Aquí se agrupan las acciones de responsabilidad social que se venían realizando en diferentes áreas de la Cooperativa.

Al respecto hemos avanzado significativamente con la creación de metodología de criterios Ambientales, Sociales y de Gobernanza (ASG) así como su matriz de riesgos.

Además, hemos iniciado con el programa de formación a nivel interno, con el objetivo de que todos en Coopenae tengamos claro qué entendemos por sostenibilidad, cómo se relaciona con el cooperativismo y qué acciones vamos a desarrollar al respecto.

Esta nueva área de Sostenibilidad es la encargada de dar continuidad a proyectos de responsabilidad social que veníamos desarrollando en coordinación con el Comité de Educación y Bienestar Social, para el cumplimiento exitoso del desarrollo de iniciativas de proyección comunitaria, tales como Bosque Coopenae, Ciudades Compasivas y Comunidad Indígena.



Educación y asesoría financiera

También fortalecimos nuestro Programa de Educación Financiera, con el fin de brindar asesoramiento personalizado gratuito y de este modo acompañar a nuestros asociados de forma más cercana en sus finanzas.

Esta asesoría complementa los planes de capacitación que brindamos a través de nuestro Campus Virtual Coopenae, adicionalmente está enfocada en apoyar no solo a personas con una situación económica ajustada, sino para asesorarles en planificar un futuro financiero más tranquilo o poder emprender.





Cooperando —
— ganamos todos

Gobernanza y
resultados estratégicos

WINK 

 COOPENAE

Un gobierno corporativo efectivo asegura la estabilidad y la solidez de Coopenae

Para cumplir con nuestra misión y desarrollar nuestras actividades, contamos con una estructura administrativa encabezada por nuestra Asamblea de Delegados, que es la instancia de máxima autoridad.

La Asamblea delega en el Consejo de Administración, que es considerado el órgano de dirección superior de las operaciones de la Cooperativa y de su grupo financiero, así como el primer depositario de la autoridad de la Asamblea



En tanto que la Gerencia General tiene a su cargo la ejecución de los acuerdos del Consejo, así como la administración de los negocios de Coopenae.

Es responsable de liderar el cumplimiento de la misión, visión, valores y los objetivos estratégicos.

Esta labor la lleva a cabo en conjunto con el resto del equipo administrativo.

La experiencia, las competencias profesionales y la integridad son indispensables para administrar, gestionar y supervisar los negocios de la Cooperativa.

Órganos que fortalecen la gestión de la Cooperativa

Las cooperativas tenemos una estructura de gobierno característico, con el fin de que sus asociados puedan participar en los órganos directivos como fiscalizadores.

Nuestra Asamblea elige a los miembros que integran a los comités de Educación y Bienestar Social, de Vigilancia y Electoral, así como al Consejo de Administración.

Estas personas deben cumplir con una serie de requisitos que garantizan su idoneidad, con base en lo que establece la normativa externa e interna.



En el caso de las cooperativas financieras supervisadas, debemos contar con una serie de comités técnicos adicionales requeridos por normativa, que sirven de primer filtro en materia técnica, según la naturaleza de sus funciones, para apoyar la labor que realiza el Consejo de Administración.

En Coopenae creemos que estas buenas prácticas fortalecen la estructura de gobierno, porque complementan la labor que realizan los Comités nombrados por ley, lo que además ayuda a garantizar mayor transparencia y objetividad en la toma de decisiones.



Informe del Comité de Educación y Bienestar Social

Cooperativismo, educación y bienestar

El cooperativismo va de la mano con el bienestar social y la educación, por eso en su estructura cuenta con un comité responsable de liderar estos temas, con el fin de lograr el fortalecimiento y desarrollo de su más pura esencia e interés en el bienestar común.

De conformidad el artículo 50 de la Ley de Asociaciones Cooperativas, las responsabilidades de este Comité van enfocadas a la educación y proyectos sociales.



Nuestra filosofía cooperativista es el principal motor que nos impulsa a realizar actividades en diferentes ámbitos vinculados con la Cooperativa y así cubrir a los distintos públicos.

Con el apoyo de los departamentos de Desarrollo Organizacional, de Educación Financiera y de Sostenibilidad, se direccionan, coordinan y ejecutan esfuerzos que contribuyen a mejorar la calidad en estos dos ejes.

Generamos bienestar a través de la educación financiera

Campus Virtual Coopenae

Hace 8 años nació el programa de educación financiera, el cual se ha consolidado con una serie de tácticas como talleres, campus virtual y más recientemente con el consultorio financiero.

En este tiempo, hemos capacitado a más **de 50.000 de las cuales 650 corresponde a nuestros becados** y sus familias, con el objetivo de que puedan maximizar sus recursos.

Creemos que el financiamiento usado de forma responsable se convierte en la herramienta más eficiente para acercar a las personas a sus sueños.

Por medio de la educación financiera, ayudamos a que las personas entiendan sus finanzas y capacitamos a emprendedores para que logren potenciar sus negocios.



Asesoría Financiera personalizada y gratuita

Con el objetivo de brindar una atención más personalizada, no solo a personas con retos financieros sino a aquellas que quieren maximizar sus finanzas, desarrollar proyectos o emprendimientos, brindamos sesiones uno a uno con nuestros especialistas.

Inaugurado en abril de 2023, Coopenae cuenta con el primer consultorio financiero gratuito del país.

En 8 meses brindamos más de 1300 asesorías.

Generamos bienestar a través de la **impacto social y ambiental**

Dimensión social



En mayo de 2023 se creó el área de Sostenibilidad, con el objetivo de agrupar y enfocar los esfuerzos que se estaban realizando en diferentes áreas de la Cooperativa, orientados a mejorar la calidad de vida de nuestros asociados, las comunidades e incidir en nuestro país.

Además de integrar las dimensiones económica, social y financiera, que están vinculadas directamente con nuestra esencia cooperativa, se incorpora el eje ambiental.

Aunado al principio cooperativo *“Preocupación por los demás”* se han desarrollado diferentes programas.

Economía de los cuidados

El objetivo de este programa es realizar una campaña de formación en cuanto a los cuidados que requieren los adultos mayores, e impulsar emprendimientos cooperativos en lo que se denomina economía de los cuidados.

En este sentido, se realizaron actividades de sensibilización con asociados por medio de charlas y talleres.

Proyecto Indígena Cabécar

En el territorio indígena Cabécar, es una zona de influencia de nuestra sucursal en Turrialba, por eso vimos la oportunidad de apoyar a esta región.

Albergues Humanitarios

Desde el año 2022, de la mano de la Asociación Pro-Red de Albergues Indígenas y la Asociación de Mujeres Cabécares Kjala Bata, desarrollamos el proyecto de albergues humanitarios, para las familias que deben viajar por días en medio de la montaña para recibir asistencia médica y posteriormente trasladarse al Hospital William Allen en el cantón de Turrialba.

En tres albergues se les asiste con dormitorios, alimentos, medicinas del dispensario y hasta vestimenta en caso de necesitarlo.

También capacitamos a más de 150 personas sobre la importancia de la cultura de los pueblos originarios.

Galería de Cosmovisión Cabécar

Abrió sus puertas en el año 2023, en el Albergue humanitario JÜ CABÉCAR, ubicado en El Recreo de Turrialba.

El espacio tiene como objetivo mostrar la interpretación del mundo, la vida y el papel del ser humano, según la cosmovisión del pueblo Cabécar.

Presenta una exposición de obras de arte y una experiencia sensorial, gestionada gracias al apoyo de Coopenae.

La exhibición consta de 22 imágenes que narran historias de supervivencia en condiciones adversas.

Bosque y empleos verdes

Generamos más de 48 empleos verdes en Alto Pacuare de Turrialba, para el cuidado de más de 1.000 árboles.

Las personas beneficiadas con este programa de reforestación son mujeres jefas de hogar, que se encargan de cuidar con detalle el crecimiento de árboles endémicos, florales, frutales y maderables; que a su vez captan toneladas de dióxido de carbono.

Proyecto Bosques Coopenae



Mediante esta iniciativa pretendemos lograr la siembra de 5.000 árboles en cinco años, bajo el concepto bosque rural y urbano, como parte del programa externo Huella del Futuro.

Hemos desarrollado tres proyectos que conjuntamente conforman el Bosque Coopenae en las zonas de Llano Grande y el Roble de Sarapiquí, con más de 2.000 árboles sembrados.

Esto ha mejorado también el paisaje comunitario, por ubicarse en terrenos en abandono y ocupado por pastizales, ahora es un bosque circular en crecimiento y se ha mejorado el medio ambiente al plantar especies autóctonas y ornamentales.

En la tercera etapa nos encontramos trabajando el bosque en la zona de Alto Pacuare en el sector de Turrialba, donde tenemos un avance de 80% con **800 árboles ya sembrados y 20 empleos generados**.

De igual manera se fomenta a la comunidad indígena para que continúen sembrando más árboles, con el fin de proteger la seguridad alimentaria tanto de las personas, como de otras especies de flora y fauna de la zona.

Ciudades compasivas

En octubre 2023, el cantón central de Cartago fue acreditado como ciudad compasiva, proyecto que busca expandirse al resto de la provincia y el territorio nacional, con la meta de que Costa Rica sea el primer país compasivo del mundo.

Esta iniciativa busca dar atención integral a las personas en la etapa final de sus vidas y a sus cuidadores. Es liderada por la fundación Partir con Dignidad y Coopenae, utilizando la metodología “Todos con Vos” de la fundación española *New Health*.

El Ministerio de Salud ha indicado que las Ciudades Compasivas se enmarcan en la Política Nacional de Envejecimiento y Vejez.

Por su parte, representantes de la Municipalidad del cantón central de Cartago destacaron el éxito de la implementación del proyecto.

También reiteraron su adhesión y compromiso con esta iniciativa los cantones de Oreamuno, Turrialba, Tucurrique, San Rafael de Heredia y Curridabat que acudieron al llamado para unirse a proyecto.

El objetivo es que durante este 2024, podamos avanzar para concienciar, sensibilizar y beneficiar a miles de personas de esta parte del país, entre las que se encuentran los cuidadores, quienes con gran convicción cuidan a sus seres queridos.



Programa de becas

Este programa está disponible tanto para asociados que por vulnerabilidad social y económica no han podido avanzar en primaria o secundaria, o bien sus hijos que estén cursando esos ciclos.

Además, se otorgan becas por talento deportivo, para motivar a jóvenes a optar por el deporte como un potenciador de oportunidades.

Entre becas para primaria, secundaria y talentos deportivos al cierre del periodo 2023, se había realizado un **desembolso total de ¢66.895 000.**

Subsidios

Consiste en un aporte económico que se entrega a nuestros asociados por concepto de apoyo médico o en caso de que un asociado sufra la muerte de un familiar en primer grado de consanguinidad.

De enero a diciembre 2023 **se desembolsaron ¢229.032.842,66.**



Conclusiones

- ▶ La **educación y el bienestar social** son pilares **fundamentales** del cooperativismo y forman parte del quehacer diario de Coopenae.
- ▶ La implementación de programas de **proyección social, promueven el desarrollo integral de nuestros asociados** y las comunidades, para enaltecer los principios que promueve la cooperación.
- ▶ Estos proyectos **impactan nuestra comunidad directa** y también a nivel país, para posicionar al **cooperativismo como un mecanismo de desarrollo económico y equidad**.



Gustavo Looser, Patricia Viquez, José Efraín Rodríguez (Presidente), Idalie Castro y Oscar Núñez.

Los resultados de los ejes de educación y bienestar social se sustentan en los principios básicos del bien común, que compartimos los cooperativistas.



Informe del **Comité de Vigilancia**

El deber de la vigilancia

El Comité de Vigilancia actúa como fiscalizador para asegurar el cumplimiento de las operaciones de la Cooperativa, en estricto apego a la ley, el cumplimiento de las normativas aplicables, las directrices de la Asamblea, así como la actuación bajo los principios éticos y cooperativos.

Sus funciones se centran en seis acciones principales:

**Fiscalizar**
la gestión de la Cooperativa, en cumplimiento de leyes y normativas.

**Verificar**
el cumplimiento de principios éticos.

**Monitorear**
la ejecución efectiva de auditorías y la implementación de observaciones.

**Velar**
Por un eficiente servicio a los asociados.

**Comprobar**
la adecuada gestión de riesgos.

**Rendir cuentas**
de la gestión y hallazgos.

Las funciones de fiscalización se dividen en cuatro subáreas que tienen que ver con el análisis de los estados financieros, así como la gestión de riesgos y el rol del Comité de Vigilancia en esta función.

Estados financieros - Mensuales. - Trimestrales. - Consolidados. - Auditados.	Riesgos - Proceso de gestión de riesgos. - Rol del Comité de Vigilancia. - Impacto de nuevas normativas.
Auditoría - Eficiencia del proceso de auditoria interna. - Cumplimiento de acuerdos Sugef 10-07 sobre publicidad y divulgación, así como acuerdo Conassif 4-16 Gobierno Corporativo.	Reglamentación y normativa - Supervisión Consolidada y sobre el Grupo Financiero Coopenae. - La actuación de la Cooperativa con respecto a la ética y la implementación del Código de Conducta y su alcance en la organización.

Las principales actividades que se ejecutaron desde este Comité se resumen en:

- ▶ Labores operativas como la revisión y actualización del Reglamento Interno del Comité de Vigilancia.
- ▶ Participación en la sesión conjunta del Consejo de Administración en donde se rindió cuentas sobre los Estados Financieros a junio y septiembre de 2023.
- ▶ Elaboración y ejecución del Plan de Trabajo aprobado por el Consejo de Administración.
- ▶ Además, se participó en las sesiones de análisis de la reforma de Estatutos, así como también se analizaron las implicaciones que esto tendría en el accionar del Comité.
- ▶ Se analizó con la Gerencia de Canales, la eficiencia del proceso de atención de quejas y reclamos.
- ▶ Con la Gerencia de Cumplimiento se analizó la función que se ejecuta en la implementación y actualización de normativa emitida por la SUGEF, así como la normativa interna, para validar políticas, procedimientos y reglamentos internos.
- ▶ Se validó el rol del Comité de Vigilancia en un sistema de Gestión de Gobierno Corporativo y el impacto de la normativa prudencial en la Cooperativa; así como el entendimiento de la Normativa de Supervisión Consolidada y sobre el Grupo Financiero Coopenae.
- ▶ Se analizó el grado de cumplimiento de lo establecido en los Artículos 10 y 11 del Acuerdo SUGEF 10-07 Reglamento sobre Divulgación de Información y Publicidad de Productos y Servicios Financieros y así como el Artículo 41 inciso 41.2 del Acuerdo CONSASSIF 4-16 Reglamento sobre Gobierno Corporativo.

Hallazgos y recomendaciones

En lo que respecta a los hallazgos y recomendaciones, detectados por este Comité los de mayor relevancia son:

—Estados Financieros

- ▶ Información oportuna y precisa.
- ▶ Permitió la revisión de los estados financieros según lo planeado.

—Ética y Conducta

- ▶ El nuevo Estatuto define aspectos básicos, se debe acompañar de más herramientas para cumplir con temas éticos.
- ▶ Se sugiere reforzar con un reglamento el Código de Conducta.

—Cumplimiento Normativo

- ▶ De acuerdo con los informes presentados por las diferentes áreas a solicitud de este Comité, se determina que la Cooperativa cumple plenamente con los alcances de la normativa emitida por la SUGEF y Conassif, con las normativas internas y las Leyes que le son aplicables.

—Reforma Estatuto

- ▶ Fortalece y posiciona mejor el marco de Gobierno Corporativo.
- ▶ Las funciones, deberes y responsabilidades de cada actor son más claras.
- ▶ El plan de trabajo de este Comité se ajustó a esta nueva visión.

—Fiscalización

- ▶ Recomendamos a Sugef, que se compartan los informes pertinentes con el Comité.
- ▶ El Plan de Auditoría Interna y la gestión de riesgos que realiza la cooperativa se ajusta a sus giro de negocio.

—Atención de quejas y comentarios

- ▶ Se revisó el proceso actual y los ajustes propuestos por la Administración para este proceso.
- ▶ Estos y otros ajustes pueden tener un impacto significativo en la atención efectiva de los comentarios de nuestros asociados.

Conclusiones

- ▶ El Comité, en la realización de sus funciones, contó con información oportuna y todos los insumos necesarios para análisis, por parte de las áreas internas, para la ejecución efectiva de su labor fiscalizadora.
- ▶ De acuerdo con los análisis realizados, el Comité da fe de que la información revisada, evidencia que la gestión de la Cooperativa se realiza en apego a la legislación y normativas vigentes.



Mario Coronado, Francisco Barrantes (Presidente). Patricia Pinnock, Javier Cambroner y Álvaro Durán.

La fiscalización oportuna de la gestión es una de nuestras fortalezas y se robustece con la acción proactiva por parte del Comité de Vigilancia.



Informe del Consejo de Administración

Fortalecemos la gobernanza

El Consejo de Administración es la instancia administrativa en la que la Asamblea delega su autoridad y donde son analizados y aprobados, temas estratégicos que posteriormente se ejecutan a través de la Gerencia General y el personal administrativo.

Para el desarrollo de su labor, cuenta con el apoyo técnico de comités y miembros independientes.

Los comités de apoyo son instancias requeridas por normativa, que se caracterizan por analizar temas técnicos de su competencia, evalúan como primer filtro para luego remitir su criterio al Consejo.

Estos comités, al ser interdisciplinarios, fortalecen la visión corporativa y contribuyen a que la toma de decisiones en el Consejo cuente con el criterio técnico el análisis para decisiones objetivas y que midan los riesgos.

01

Análisis

Facilitar el análisis de Información técnica.

Evaluación

Actúan como primer filtro de Información especializada.

02**03**

Interdisciplinario

Fortalece la visión corporativa .

Comité de Cumplimiento

- ▶ Prevención de lavado de activos o financiamiento de actividades ilícitas.
- ▶ Gestión de debida diligencia simplificada para asociados de bajo riesgo.
- ▶ Plan de actualización de expedientes.

Comité de Auditoría

- ▶ Análisis de Información financiera.
- ▶ Propuesta de contratación de la auditoría externa.
- ▶ Seguimiento a planes de acción para implementar recomendaciones de auditoría interna y externa.

Comité de Tecnología

- ▶ Análisis de temas de tecnologías y comunicaciones
- ▶ Seguimiento a informe de gestión de continuidad del negocio y de auditoría externa de TIC.
- ▶ Actualización del Perfil tecnológico requerido por normativa.

Comité de Riesgos

- ▶ Velar por la gestión controlada de riesgos, de acuerdo con el apetito definido por la Cooperativa.
- ▶ Evaluación de riesgos de los nuevos productos, servicios, actividades y negocios.
- ▶ Seguimiento a las exposiciones de riesgo, según el perfil de riesgo definido

Comité de Nominaciones

- ▶ Valida la idoneidad y desempeño de los Miembros del Órgano de Dirección, de la Alta Gerencia.
- ▶ Establece la Política de idoneidad.
- ▶ El año anterior realizó el primer proceso de nominaciones a órganos dirigenciales.
- ▶ También gestionó la elección de Subgerente General, así como el nombramiento de miembros independientes

Resultados estratégicos

Base asociativa

Como primer punto, es importante destacar que seguimos creciendo en cantidad de miembros y al cierre de diciembre logramos superar los 255 mil asociados, lo que representa 10,4% más con respecto al año anterior.

Por otro lado, es importante destacar que de nuestra base asociativa casi el 46% ha llegado por medio de nuestra aplicación Wink, que analizaremos más adelante.

En cuanto a las características de nuestra base queremos destacar que:

- ▶ El 67.3% corresponde al sector privado, 15,41% al sector públicos, 9,56% al sector independiente y 7,75% pensionados.
- ▶ 17,65% de estos asociados se ubican fuera del GAM, en zonas rurales y semirurales.
- ▶ 55% son hombres y 45% mujeres.
- ▶ 64,37% son personas entre 18 y 44 años, por lo que estamos logrando llegar a segmentos más jóvenes y convencerlos de las ventajas del movimiento cooperativo.



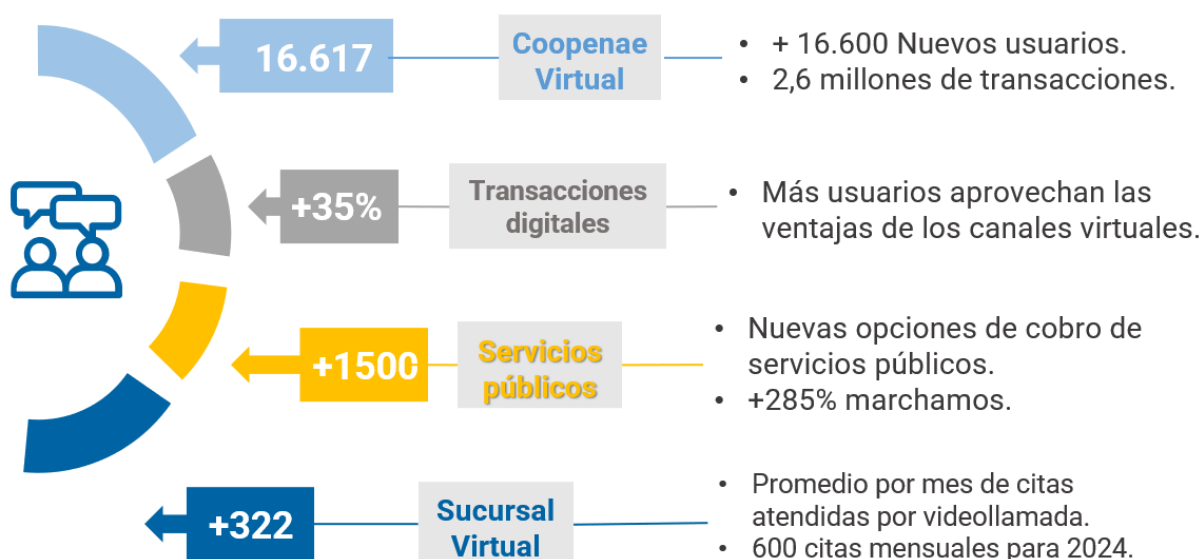
Impacto a través del servicio

Referente a las soluciones que ofrecemos, podemos destacar que:

- ▶ Mediante el programa de **Bono de Vivienda** logramos **impactar a 546** familias, de las cuales el 72% corresponden a mujeres jefas de hogar.
- ▶ En cuanto a proyectos de vivienda de bienestar social, apoyamos dos : Trojas, ubicado en Alajuela con 84 soluciones y el proyecto Tainy ubicado en la provincia de Limón, con 55 casas. Continuamos incrementando nuestro esfuerzo en impactar a comunidades fuera del GAM.
- ▶ Hemos apoyado a 587 hogares de nuestros asociados a través del programa de vivienda, financiando 477 soluciones habitacionales, más de un 26% de estas soluciones se han otorgado en zonas rurales o semirurales, .
- ▶ Para asociados con negocios, ofrecimos 192 nuevas soluciones de crédito por un monto de ₡5.368 millones.

Por otro lado, debemos destacar que, con nuestro nuevo plan estratégico, queremos enfocarnos en créditos para asociados con negocios y más soluciones de vivienda.

Acercamos los servicios a través de la tecnología



Con Wink estamos innovando la forma de hacer cooperativismo

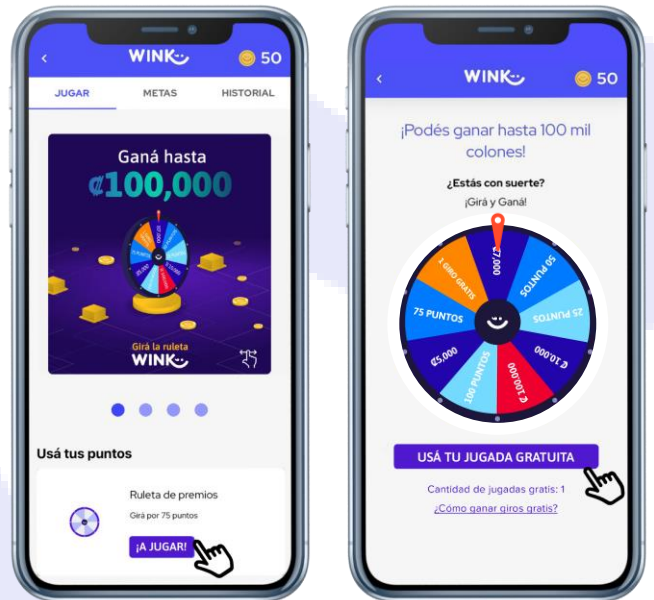
Wink es la marca que creamos hace 6 años como un canal de afiliación 100% digital, más del 45% de nuestros asociados actuales han ingresado por esta vía.

Esto que nos ha permitido alcanzar a un segmento de la población que prefiere servicios digitales.

También hemos facilitado a muchas personas para que formalicen sus finanzas.

Además, logramos un incremento del 40% las transacciones que se realizan por esta aplicación.

Esto significó más de ₡3.870 millones en saldos de ahorro, que es lo ideal porque en la medida en que logremos la permanencia de estos recursos de bajo costo, podremos colocar crédito a tasas más competitivas.



A través de Wink tenemos un convenio con PayPal, que nos ha generado ₡944.750 millones en comisiones y por medio del cual muchos emprendedores logran tener un medio de cobro, en especial emprendedores del sector turismo.

A estos usuarios les estamos culturizando en cooperativismo y capital social, a través de dinámicas interactivas, por cada aporte que hagan a su capital social.

Ciberseguridad y monitoreo multicanal

En un entorno global cada vez más interconectado, la aceleración de la globalización y la Pandemia ha impulsado no solo el avance tecnológico, sino también los riesgos asociados.

Costa Rica, como parte integral de este escenario, se enfrenta a un aumento en ciberataques y fraudes.

En el caso de Coopenae, hemos redoblado esfuerzos por aumentar el nivel de alerta, con el fin de actuar de forma preventiva, brindar respuestas efectivas y una atención más aguda a la privacidad de los datos.

La Pandemia ha agravado la situación, resultando en un aumento significativo de fraudes digitales, siendo el *phishing* o el robo de datos sensibles por medio del engaño a los usuarios de servicios financieros, el método principal utilizado para estafar a los usuarios del sector.

Cabe señalar que las bases de datos o las herramientas transaccionales de la Cooperativa no han sido vulneradas, sino que los fraudes se han dado principalmente porque los delincuentes inducen a los usuarios a hacer clic en enlaces falsos, los convencen para entregar información confidencial o hacer procesos que exponen sus datos.

Por su parte, la Cooperativa ha implementado estrategias integrales en el ámbito de la Seguridad Organizacional, fundamentadas en cuatro pilares de control, con el objetivo anticiparnos y establecer alertas de actividad sospechosa, porque son pasos cruciales para salvaguardar la seguridad financiera de nuestros asociados, en un mundo cada vez más digitalizado.

Ciberseguridad

- ▶ Hemos invertido en tecnología de punta para monitoreo y prevención.
- ▶ Implementamos software de monitoreo de red interna, para actuar de forma anticipada en la detección de riesgos.
- ▶ Creamos un procedimiento de respuesta a incidentes cibernéticos basado en diferentes escenarios.
- ▶ Trabajamos de forma constante en la concientización mediante pruebas de ingeniería social para colaboradores.
- ▶ También analizamos los niveles de madurez de Ciberseguridad en nuestros procesos para detectar las brechas que debamos atender.



Administración de Fraudes

- ▶ Adquisición del sistema *Monitor Plus*, que contribuye con la eficiente gestión de fraudes en todos los canales.
- ▶ Programa integral de administración de riesgos de fraude.

Continuidad de Negocio

- ▶ Tenemos un sistema de Gestión de Continuidad de Negocio ajustado a la norma ISO 22301.
- ▶ Actualizamos la herramienta de Análisis de Impacto en el Negocio (*Business Impact Analysis -BIA* por sus siglas en inglés) para procesos críticos.
- ▶ Cumplimos con la certificación *PCI DSS*, que es requerida para garantizar la seguridad en las transacciones realizadas con tarjetas, en la cual logramos la recertificación en diciembre de 2023, con un reconocimiento especial por parte de VISA.

Capitalizar nos fortalece



En cuanto a un tema muy propio de las cooperativas, como es la capitalización, creamos un área llamada Gestión Patrimonial que da seguimiento a todo lo referente a estos aportes

Como parte de las tácticas llevadas a cabo en el 2023, contamos con una fuerza de cobros, para lograr que nuestros asociados se mantengan al día y que vean estos aportes como una inversión a largo plazo, como dueños que son de esta empresa.

Como primeros resultados, en el último trimestre de 2023 se logró casi un 4% de incremento en el saldo de capital y más de ¢104 millones recuperados.

Por otra parte, para celebrar el Día Internacional de las Cooperativas, hicimos dos promociones: una para premiar los aportes de Capital y otra para incentivar que nuestros asociados morosos con este aporte se pusieran al día.

En cuanto a la primera promoción, se lograron 489 aportes de ¢10 mil, para un cumplimiento del 166% de la meta planteada.

En cuanto a la mora, se recuperaron más de ¢54 millones en cuotas, de 3.494 asociados para un cumplimiento de 322% de la meta planteada.

Relaciones con empresas

En cuanto a las relaciones con empresas, es algo que reforzamos para brindar más y mejores servicios a asociados por medio de sus empleadores, o también que estas empresas puedan contratar servicios a través de nosotros.

Tenemos un alcance de más de 625 empresas lo que incluye a 300 asociaciones solidaristas.

También contamos con una red que hemos llamado Red amigo Coopenae, donde personas se inscriben voluntariamente y nos ayudan a promocionar los servicios, y también pueden ganar dinero si se formalizan las operaciones recomendadas.

Por otra parte, en Coopenae siempre hemos creído en la cooperación entre cooperativas, así como con otras entidades, donde ya hemos logrado colocar más de 270 mil tarjetas, lo que fortalece el sector financiero con medios de pago y también nos genera otros ingresos.

En esa misma línea tenemos a 96 empresa que brindan servicios virtuales a través de nuestra web jurídica, lo que de igual manera nos ayuda a que más personas puedan formalizar sus necesidades financieras por medios electrónicos y a estas empresas les permite brindar más servicios digitales.



Nuevos servicios

En cuanto a mejoras y nuevos servicios realizamos el **lanzamiento de la tarjeta ciudadano de oro**, donde invitamos a un grupo de 50 asociados y les capacitamos en el uso de Coopenae Virtual.

En cuanto a **billeteras digitales**, es una tendencia mundial y las entidades financieras son invitadas a participar por las marcas.

Coopenae fue seleccionada como la primera cooperativa en Costa Rica en lanzar este método de pago, que se trata de una pasarela donde se incluyen nuestras tarjetas y a través del celular, se pueden hacer los pagos sin contacto y de manera segura, porque se usa el mismo esquema de seguridad de acceso al teléfono, con datos biométricos como huella digital o reconocimiento facial.



En cuanto a puntos de contacto, hemos implementado un sistema de gestión de visitas que nos permite llamar a nuestros asociados por su nombre cuando van a ser atendidos, así como también clasificar los trámites por su nivel de complejidad, para administrar las filas de forma más eficiente.

En ese sentido, también estamos aplicando el concepto de trámites rápidos, para dar más agilidad.

En cuanto a pago de salarios, creamos un ecosistema de servicios para empresas, con soluciones hasta para el manejo de su tesorería, con el fin de que más empresas y personas quieran que sus trabajadores reciban el salario por medio de nosotros.

Acercándonos más a nuestros delegados

El área de comunicación institucional tiene a su cargo la gestión del público delegados, con el fin de fortalecer la relación la cercanía con este segmento tan importante para nosotros.

Desde octubre del año anterior tenemos un correo exclusivo para atender sus consultas, a partir de marzo 2024 contamos con una página web con toda la información para delegados, en abril habilitamos un canal informativo de Whatsapp y pronto contaremos con un boletín trimestral.

Entre las acciones inmediatas se aplicó una encuesta de satisfacción en la pasada asamblea extraordinaria, en la cual se coordinó la primera Feria Cooperativa, como un valor agregado para nuestros delegados.

También se creó un formulario para recopilar recomendaciones en el cual fue respondido por 238 personas

Adicionalmente se realizaron 7 conversatorios en los que participaron más de 85 delegados, que nos dieron sugerencias y nos ayudaron a validar las estrategias de comunicación y formación que estamos planteando.

A finales de marzo iniciamos con un plan de capacitación virtual en convenio con el Cenecoop, que consta de varios módulos, que nos permitirá mantener a nuestros delegados capacitados y darles habilidades para quienes quieran optar por puestos en la dirigencia.



Los resultados que hemos obtenido han sido producto del trabajo arduo, en un periodo económico particular, por lo que nos sentimos muy satisfechos de lo que hemos logrado para seguir fortaleciendo Coopenae.

Nuestros asociados como dueños y nosotros como primeros responsables de las decisiones que hemos tomado a lo largo de un año, nos hemos preparado de cara a un 2024 con retos importantes en cuanto a crecimiento y nueva normativa.

Desde el Consejo de Administración damos seguimiento a la estrategia planteada y aprobada, con el objetivo de asegurar su ejecución y poder ajustar lo que sea prudente.

Este año se caracterizó por la implementación de nueva normativa emanada por los entes supervisores, lo que implicó un trabajo fuerte de parte de las diferentes áreas, en especial las de control interno y la alta gerencia .

Actuamos en un mercado que nos exige ser competentes y puntuales en el cumplimiento de leyes y de normas, que es algo que también consideramos absolutamente necesario, para asegurar la buena marcha de la Cooperativa.



Julio Madrigal, Carlos Murillo, Denisse Barquero, Adrián Arias, Yolanda Hernández, Grace Badilla (Presidenta), Juanita Ibáñez.



Nuestra solidez y salud financiera

WINK 



COOPENAE



*Al cierre de 2023, **nuestros activos** crecieron **7,36%** y ascienden a los **¢994.001 millones**, con una **cartera de crédito** que creció **5.22%**.*

*El pasivo es de **¢833.902 millones**, con inversiones que crecieron **¢40.608 millones**. **Con un resultado neto de ¢4.527 millones**.*

A pesar de que el año 2023 fue bastante retador para el sector financiero en general, en Coopenae logramos resultados muy positivos en todos los principales indicadores financieros, lo que es una muestra de la solidez que hemos construido de forma sostenida en 57 años de trayectoria.

Balance de situación

En comparación con el año 2023, cerramos con activos por ₡994.001 millones.

Entre los principales activos, tenemos la **cartera de crédito**, que asciende a ₡628.319 millones con un crecimiento de 5,22%.

Nuestro **portafolio de inversiones**, que es el otro activo importante, alcanza un valor total de ₡292.953 millones, es el respaldo de la liquidez de nuestra cooperativa y corresponde a las inversiones que tiene Coopenae en Banco Central y Ministerio de Hacienda, principalmente.

En los **pasivos**, la cuenta principal es obligaciones con el público por ₡655.376 millones, para un incremento de 6,61%, lo que refleja la confianza que tienen las personas en la solidez de nuestra cooperativa, y las hace decidirse a ahorrar con nosotros.

Y, por último, queremos destacar el **patrimonio** de Coopenae, es uno de los elementos que siempre han distinguido nuestra solidez.

Al cierre del año 2023 tenemos un patrimonio de más de ₡160.098 millones, para un crecimiento de 12,47%.

Activos	2022	2023	Relativo	Absoluto
Disponibilidades	27,963,922,849	30,820,031,102	10.21%	2,856,108,253
Inversiones temporales	261,451,143,742	292,953,716,120	12.05%	31,502,572,378
Cartera de Crédito Neta	597,136,801,208	628,319,731,944	5.22%	31,182,930,736
Bienes de Uso y Otros	39,338,470,234	41,907,663,683	6.53%	2,569,193,450
Total Activos	925,890,338,033	994,001,142,849	7.36%	68,110,804,816
Pasivo				
Obligaciones con el público	614,767,698,975	655,376,269,262	6.61%	40,608,570,287
Obligaciones Financieras	141,888,247,163	148,683,059,298	4.79%	6,794,812,136
Otros pasivos y provisiones	26,886,134,471	29,843,556,815	11.00%	2,957,422,344
Total Pasivo	783,542,080,609	833,902,885,375	6.43%	50,360,804,766
Patrimonio				
Capital Social	91,288,471,962	93,115,291,792	2.00%	1,826,819,830
Patrimonio No Redimible	6,966,363,915	9,021,452,745	29.50%	2,055,088,830
Ajustes al Patrimonio	-8,993,408,155	2,592,293,348	-128.82%	11,585,701,503
Reservas Legales y est.	48,043,033,029	50,841,670,935	5.83%	2,798,637,907
Resultado del Ejercicio	5,043,796,673	4,527,548,654	-10.24%	-516,248,020
Total Patrimonio	142,348,257,425	160,098,257,474	12.47%	17,750,000,049
Total Pasivo y Patrimonio	925,890,338,033	994,001,142,849	7.36%	68,110,804,816

Estado de resultados

Activos	2022	2023	Relativo	Absoluto
Disponibilidades	27,963,922,849	30,820,031,102	10.21%	2,856,108,253
Inversiones temporales	261,451,143,742	292,953,716,120	12.05%	31,502,572,378
Cartera de Crédito Neta	597,136,801,208	628,319,731,944	5.22%	31,182,930,736
Bienes de Uso y Otros	39,338,470,234	41,907,663,683	6.53%	2,569,193,450
Total Activos	925,890,338,033	994,001,142,849	7.36%	68,110,804,816
Pasivo				
Obligaciones con el público	614,767,698,975	655,376,269,262	6.61%	40,608,570,287
Obligaciones Financieras	141,888,247,163	148,683,059,298	4.79%	6,794,812,136
Otros pasivos y provisiones	26,886,134,471	29,843,556,815	11.00%	2,957,422,344
Total Pasivo	783,542,080,609	833,902,885,375	6.43%	50,360,804,766
Patrimonio				
Capital Social	91,288,471,962	93,115,291,792	2.00%	1,826,819,830
Patrimonio No Redimible	6,966,363,915	9,021,452,745	29.50%	2,055,088,830
Ajustes al Patrimonio	-8,993,408,155	2,592,293,348	-128.82%	11,585,701,503
Reservas Legales y est.	48,043,033,029	50,841,670,935	5.83%	2,798,637,907
Resultado del Ejercicio	5,043,796,673	4,527,548,654	-10.24%	-516,248,020
Total Patrimonio	142,348,257,425	160,098,257,474	12.47%	17,750,000,049
Total Pasivo y Patrimonio	925,890,338,033	994,001,142,849	7.36%	68,110,804,816

Fuente: Estados financieros Coopenae al 31 de diciembre de cada año.

Al cierre del 2023 tuvimos un **excedente neto de ¢4.527 millones**, un 10,24% menos que en el año 2022.

Sin embargo, es un resultado que consideramos muy positivo si lo comparamos, con el Sistema Financiero que, en promedio, reportó una disminución en sus utilidades de un 40%, principalmente derivado del aumento de tasas y por el impacto del comportamiento del tipo de cambio.



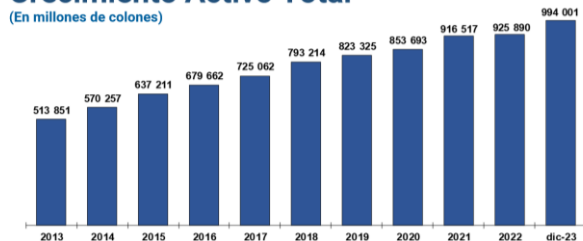
Tomamos acciones importantes desde el punto de vista de gestión del gasto administrativo, lo que reportó una disminución de 7,20%.

También hicimos esfuerzos para enfrentar las situaciones externas que nos impactaron y aumentar nuestros niveles de eficiencia, con resultados muy positivos.

Indicadores Financieros

Crecimiento Activo Total

(En millones de colones)



Fuente: Elaboración propia, datos internos a diciembre 2023

► Activos

En un periodo de tan solo 10 años prácticamente duplicamos el tamaño de nuestra cooperativa, pasando de un poco más de ¢500.000 millones a casi un billón de colones, una tendencia de crecimiento que hemos mantenido desde 1983.

► Morosidad

En cuanto a la **cartera de crédito**, que es el activo más importante de toda institución financiera, y que, por tanto, debe ser lo más saludable posible, Coopenae cierra el año 2023 con un 2.00% de mora. El límite para la mejor categoría de riesgo en ese indicador es 5% y el límite interno de Coopenae 2.5%.

La morosidad se ha mantenido alrededor de ese 2%, en los últimos 36 meses, lo que consideramos muy saludable.

Mora mayor que 90 días

Sistema Financiero Nacional



Fuente: Elaboración propia, datos SUGEF a diciembre 2023

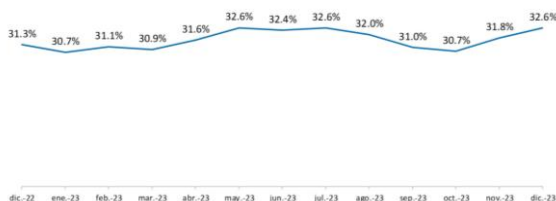
Nuestros niveles de crecimiento se han mantenido constantes a lo largo del tiempo, con lo que hemos ganado participación de mercado, siempre de una forma muy responsable y sólida, sin crecimientos abruptos.

Indicadores Financieros

► Liquidez

Somos una de las instituciones financieras más líquidas del país con un 32.6% lo que significa que, al cierre de diciembre de 2023, un 32.6% de los activos de Coopenae se mantiene en inversiones líquidas y en disponibilidades.

Liquidez



Fuente: Elaboración propia, datos internos a diciembre 2023

► Patrimonio

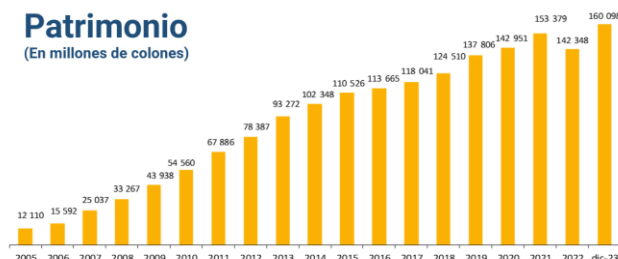
En cuanto al patrimonio, pasamos de ¢12.000 millones en el 2005 a ¢160.000 millones en 2023.

El crecimiento que hemos tenido en esta partida es notable, también porque a partir del 2005 la Cooperativa se propuso hacer cambios importantes en sus estatutos, los cuales nos han permitido construir un patrimonio cada vez más sólido y menos volátil.

Una de las decisiones más relevantes que tomamos a inicios de siglo, fue crear la reserva de fortalecimiento patrimonial, en la que tenemos un poco menos de ¢40.000 millones.

Coopenae procura mantener una liquidez muy robusta. Este ha sido un comportamiento histórico en los últimos 15 años.

Patrimonio (En millones de colones)



Fuente: Elaboración propia, datos internos a diciembre 2023

Indicadores Financieros

► Patrimonio

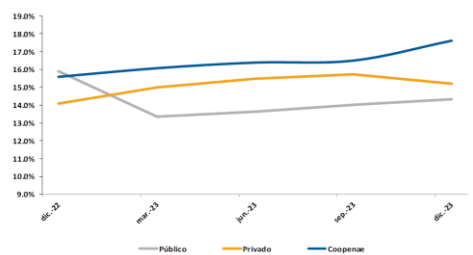
Además, hace 6 años creamos el patrimonio no redimible, que fue toda una innovación no solo para Coopenae, sino para todo el sistema cooperativo, hoy tenemos un cúmulo de ¢9.000 millones y fortalece aún más nuestra suficiencia patrimonial.

► Suficiencia Patrimonial

Si analizamos la **suficiencia patrimonial**, que en resumen indica cuánto patrimonio están aportando los dueños de la Cooperativa, para cubrir los riesgos que pueda enfrentar, de acuerdo con la Normativa el mínimo debe ser de un 10%.

En ese particular, el comportamiento histórico de Coopenae **desde el 2019, se ha mantenido entre 15% y un 20%**, por lo que hemos estado por encima del promedio del sistema financiero privado y público.

Suficiencia Patrimonial



Fuente: Elaboración propia, datos internos al cierre de cada mes.

Nuestro patrimonio alcanza la suma de ¢160.000 millones al cierre de diciembre de 2023, con una suficiencia patrimonial de 17.6%.



Indicadores Financieros

► Excedentes

En el año 2022 llegamos a los niveles de generación de excedentes netos de los años 2018 y 2019, sin embargo, en 2023 reportamos una baja.

Lo anterior principalmente debido al fenómeno de las altas tasas de interés de mercado, que aumentó casi de inmediato el gasto financiero.

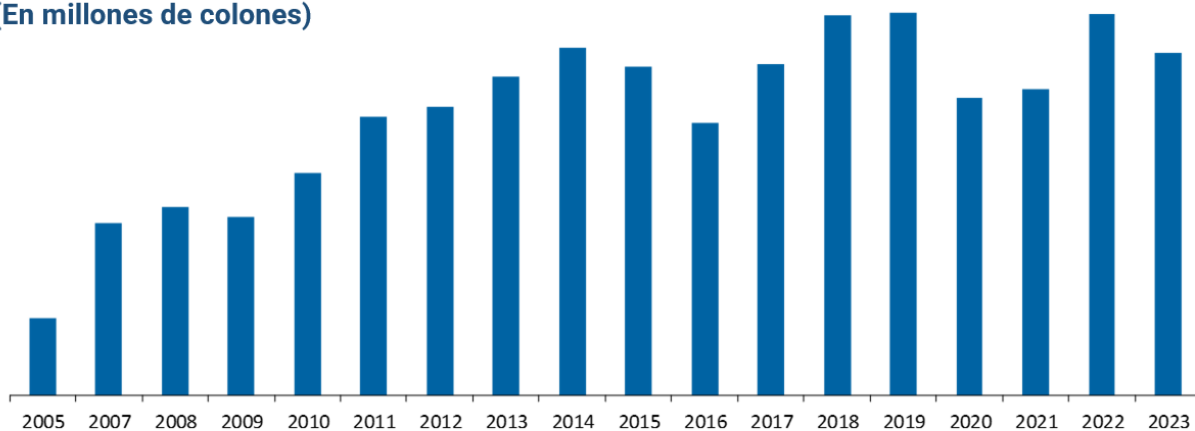
Esto nos obliga a subir las tasas que le pagamos a nuestros ahorrantes para mantenernos como una opción atractiva.

A pesar de lo anterior, nuestros ingresos financieros no aumentan con la misma velocidad ni magnitud, porque decidimos no trasladar la totalidad de esos aumentos a nuestros asociados en las tasas de crédito, porque podría incidir en su capacidad para atender sus pagos.

Por eso nuestro margen de intermediación se ve afectado y nuestros excedentes no son tan altos como lo fueron en 2022.

Excedente neto

(En millones de colones)



Fuente: Elaboración propia, datos internos a diciembre 2023

Indicadores Financieros

► Eficiencia operativa

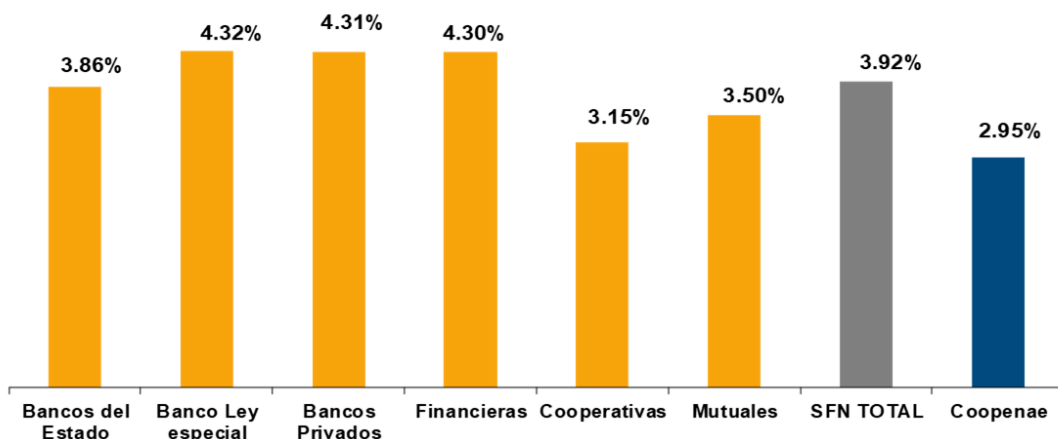
Otro de nuestros objetivos es ser una cooperativa muy eficiente y esto lo podemos evaluar con el indicador de gasto de administración entre activo productivo, que brinda el dato de cuanto estamos gastando en la operación de la Cooperativa, con respecto al tamaño que tenemos.

En promedio en el sistema, las instituciones financieras gastan un 3.92% de su activo productivo, que es un buen número si lo comparamos con parámetros internacionales.

En el caso de Coopenae tenemos un indicador de eficiencia de un 2.95%, casi un punto porcentual menos, que si lo calculamos con base en los más \$900.000 millones de activos productivos, significa que si estuviéramos al mismo nivel del sistema financiero, gastaríamos alrededor de \$9.000 millones más anualmente y eso se vería reflejado directamente en los bolsillos de nuestros asociados a través de tasas de interés más altas en los créditos o tasas más bajas en los ahorros o bien menos excedentes.

Gasto de Administración / Activo Productivo

Sistema Financiero Nacional



Fuente: Elaboración propia, datos Sugef a diciembre 2023



El hecho de que nuestros asociados sean dueños y hagan sus operaciones financieras en una de las instituciones más eficientes del país, tiene un impacto directo y positivo sobre sus bolsillos, lo que también es parte de nuestra misión como empresa.

Nos mantenemos como una de las instituciones financieras más rentables y proyectamos resultados muy positivos para este año.



Informe de Auditoría Externa



KPMG S.A.
Edificio KPMG
San Rafael de Escazú
Costa Rica
+506 2201 4100

Informe de los Auditores Independientes

Al Consejo de Administración de
Cooperativa Nacional de Educadores, R.L.

Opinión

Hemos auditado los estados financieros separados de la Cooperativa Nacional de Educadores, R.L. (en adelante la Cooperativa), los cuales comprenden el estado separado de situación financiera al 31 de diciembre de 2023, los estados separados de resultados integral, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, y las notas, las cuales conforman las políticas contables significativas y otra información explicativa.

En nuestra opinión, los estados financieros separados que se acompañan presentan razonablemente, en todos sus aspectos materiales, la situación financiera sin consolidar de la Cooperativa al 31 de diciembre de 2023, su desempeño financiero sin consolidar y sus flujos de efectivo sin consolidar por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las disposiciones de carácter contable, emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), relacionados con la información financiera.

Base para la opinión

Efectuamos nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen con mayor detalle en la sección de nuestro informe *Responsabilidades del auditor en la auditoría de los estados financieros*. Somos independientes de la Cooperativa, de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código IESBA), en conjunto con los requisitos éticos relevantes para nuestra auditoría de los estados financieros en la República de Costa Rica, y hemos cumplido con las demás responsabilidades éticas de conformidad con estos requisitos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión.

Asunto de énfasis – Base de contabilidad

Llamamos la atención a la nota 1-b a los estados financieros separados, en la cual se indica la base de contabilidad. Los estados financieros separados han sido preparados con el propósito de cumplir con las disposiciones relacionadas con la información financiera estipuladas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), relacionadas con la información financiera. Por tanto, estos estados financieros separados podrían no ser adecuados para otros fines. Nuestra opinión no ha sido modificada con respecto a este asunto. La Cooperativa emite estados financieros consolidados que son sus estados financieros principales.

© 2024 KPMG, S.A., sociedad anónima costarricense y firma miembro de la organización mundial de KPMG de firmas miembro independientes afiliadas a KPMG International Limited, una compañía privada inglesa limitada por garantía. Todos los derechos reservados. Prohibida la reproducción parcial o total sin la autorización expresa y por escrito de KPMG.



KPMG S.A.
Edificio KPMG
San Rafael de Escazú
Costa Rica
+506 2201 4100

Informe de los Auditores Independientes

Al Consejo de Administración de
Cooperativa Nacional de Educadores, R.L.

Opinión

Hemos auditado los estados financieros separados de la Cooperativa Nacional de Educadores, R.L. (en adelante la Cooperativa), los cuales comprenden el estado separado de situación financiera al 31 de diciembre de 2023, los estados separados de resultados integral, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, y las notas, las cuales conforman las políticas contables significativas y otra información explicativa.

En nuestra opinión, los estados financieros separados que se acompañan presentan razonablemente, en todos sus aspectos materiales, la situación financiera sin consolidar de la Cooperativa al 31 de diciembre de 2023, su desempeño financiero sin consolidar y sus flujos de efectivo sin consolidar por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las disposiciones de carácter contable, emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), relacionados con la información financiera.

Base para la opinión

Efectuamos nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen con mayor detalle en la sección de nuestro informe *Responsabilidades del auditor en la auditoría de los estados financieros*. Somos independientes de la Cooperativa, de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código IESBA), en conjunto con los requisitos éticos relevantes para nuestra auditoría de los estados financieros en la República de Costa Rica, y hemos cumplido con las demás responsabilidades éticas de conformidad con estos requisitos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión.

Asunto de énfasis – Base de contabilidad

Llamamos la atención a la nota 1-b a los estados financieros separados, en la cual se indica la base de contabilidad. Los estados financieros separados han sido preparados con el propósito de cumplir con las disposiciones relacionadas con la información financiera estipuladas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), relacionadas con la información financiera. Por tanto, estos estados financieros separados podrían no ser adecuados para otros fines. Nuestra opinión no ha sido modificada con respecto a este asunto. La Cooperativa emite estados financieros consolidados que son sus estados financieros principales.

© 2024 KPMG, S.A., sociedad anónima costarricense y firma miembro de la organización mundial de KPMG de firmas miembro independientes afiliadas a KPMG International Limited, una compañía privada inglesa limitada por garantía. Todos los derechos reservados. Prohibida la reproducción parcial o total sin la autorización expresa y por escrito de KPMG.



Responsabilidades de la Administración y de los Encargados del Gobierno Corporativo en relación con los estados financieros

La Administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros, de conformidad con las disposiciones de carácter contable emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), relacionadas con la información financiera, y del control interno que considere necesaria para la preparación de estados financieros que estén libres de errores materiales, ya sea fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la Cooperativa para continuar como negocio en marcha, de revelar, cuando corresponda, asuntos relativos al negocio en marcha y de utilizar la base de contabilidad del negocio en marcha, a menos que la Administración tenga la intención de liquidar a la Cooperativa o cesar sus operaciones, o bien no exista una alternativa realista de proceder de una de estas formas.

Los Encargados del Gobierno Corporativo son responsables de supervisar el proceso de presentación de la información financiera de la Cooperativa.

Responsabilidades del auditor en la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable acerca de si los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, ya sea fraude o error, y emitir un informe de auditoría que incluya nuestra opinión. La seguridad razonable es un alto nivel de seguridad; sin embargo, no es una garantía de que una auditoría efectuada de conformidad con las NIA siempre detectará un error material cuando exista. Los errores pueden surgir por fraude o error y se consideran materiales si individualmente o en el agregado podrían llegar a influir en las decisiones económicas de los usuarios tomadas con base en estos estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIA, ejercemos nuestro juicio profesional y mantenemos el escepticismo profesional durante la auditoría, y además:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales de los estados financieros, ya sea fraude o error; diseñamos y efectuamos procedimientos de auditoría en respuesta a esos riesgos; y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proveer una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material que resulte del fraude es mayor que uno que resulte del error, ya que el fraude puede implicar confabulación, falsificación, omisiones intencionales, representaciones erróneas o la evasión del control interno.
- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante a la auditoría para diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Cooperativa.



-3-

- Evaluamos lo adecuado de las políticas de contabilidad utilizadas y de la razonabilidad de las estimaciones contables y revelaciones relacionadas efectuadas por la Administración.
- Concluimos sobre lo apropiado del uso de la base de contabilidad del negocio en marcha por parte de la Administración y, con base en la evidencia de auditoría obtenida, si existe una incertidumbre material en relación con eventos o condiciones que podrían originar una duda significativa sobre la capacidad de la Cooperativa para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, debemos llamar la atención en nuestro informe de auditoría a las revelaciones relacionadas en los estados financieros o, si dichas revelaciones son inadecuadas, modificar nuestra opinión. Nuestras conclusiones están basadas en la evidencia de auditoría obtenida a la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, los eventos o condiciones futuras podrían causar que la Cooperativa deje de continuar como negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluidas las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones subyacentes y los eventos en una forma que logra una presentación razonable.

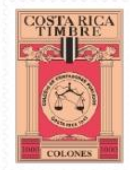
Les informamos a los Encargados del Gobierno Corporativo lo relativo, entre otros asuntos, al alcance y a la oportunidad planeada de la auditoría y a los hallazgos significativos de la auditoría, incluida cualquier deficiencia significativa en el control interno que identifiquemos durante nuestra auditoría.

DAVID
ALEJANDRO
MIRANDA
ESPINOZA
(FIRMA)

Digitally signed by
DAVID ALEJANDRO
MIRANDA
ESPINOZA (FIRMA)
Date: 2024.02.26
17:53:01 -06'00'

K P M G

Notario del CPA: DAVID
ALEJANDRO MIRANDA
ESPINOZA
Carné: 7142
Cédula: 40720003
Miembro del Cuerpo:
Cooperativa Nacional de
Educadores, S.L.
Identificación del cliente:
XXXXXXX
Dirigida a:
Juan Antonio García, Gerente
General
Fecha:
17-02-2024 04:14:00 PM
Tipo de trabajo:
Informe de Auditoría
Timbre de \$1.000 de la Ley
6663 adherido y cancelado en
el original



Código de Timbre: CPA-1200-9437

San José, Costa Rica
Miembro No. 7142
Póliza No. 0116 FID001030909
Vence el 30/09/2024

Timbre de ₡1.000 de Ley No. 6663
adherido y cancelado digitalmente



COOPERATIVA NACIONAL DE EDUCADORES, R.L.

ESTADO SEPARADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de diciembre de 2023

(Con cifras correspondientes de 2022)

(En colones sin céntimos)

	Notas	2023	2022
ACTIVO			
Disponibilidades	4	30.820.031.102	27.963.922.848
Efectivo		5.285.387.147	5.246.957.673
Banco Central de Costa Rica		19.604.037.557	14.617.401.963
Entidades financieras del país		3.916.424.007	6.194.722.141
Entidades financieras del exterior		1.713.031.783	1.606.839.955
Disponibilidades restringidas		301.150.608	298.001.116
Inversiones en instrumentos financieros	5	292.953.716.120	261.451.143.742
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		170.492.556.808	226.386.430.818
Al costo amortizado		118.943.833.550	31.000.000.000
Productos por cobrar		3.517.325.762	4.064.712.924
Cartera de créditos	6	628.319.731.945	597.136.801.208
Créditos vigentes		607.155.375.565	584.237.881.743
Créditos vencidos		38.252.850.741	35.181.464.034
Créditos en cobro judicial		4.745.075.572	4.739.734.009
Costos directos incrementales asociados a créditos		5.189.579.645	4.599.228.601
(Ingresos diferidos cartera de crédito)		(6.805.354.940)	(6.834.776.331)
Productos por cobrar		6.382.882.627	6.783.396.028
(Estimación por deterioro)		(26.600.677.265)	(31.570.126.876)
Cuentas y comisiones por cobrar	7	1.163.711.072	860.404.195
Comisiones por cobrar		102.862.289	51.527.475
Otras cuentas por cobrar		1.132.201.365	851.520.622
(Estimación por deterioro)		(71.352.582)	(42.643.902)
Bienes mantenidos para la venta	8	813.693.461	751.567.194
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		3.347.676.772	3.414.701.112
(Estimación por deterioro)		(2.533.983.311)	(2.663.133.918)
Participaciones en el capital de otras empresas	9	7.521.436.832	7.762.180.995
Propiedades, mobiliario y equipo, neto	10	14.833.062.095	12.556.611.894
Otros activos	11	17.575.760.221	17.407.705.956
Cargos diferidos		202.110.961	301.908.035
Activos intangibles, neto		5.844.084.472	6.611.248.158
Otros activos		11.529.564.788	10.494.549.763
TOTAL DE ACTIVO		994.001.142.848	925.890.338.032

(Continúa)

COOPERATIVA NACIONAL DE EDUCADORES, R.L.

ESTADO SEPARADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de diciembre de 2023

(Con cifras correspondientes de 2022)

(En colones sin céntimos)

	Notas	2023	2022
PASIVO Y PATRIMONIO			
PASIVO			
Obligaciones con el público	12	655.376.269.262	614.767.698.975
A la vista		42.886.788.521	44.824.225.882
A plazo		596.580.702.008	558.211.181.206
Cargos financieros por pagar		15.908.778.733	11.732.291.887
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	13	46.362.791.239	53.241.741.279
A plazo		45.965.053.738	52.974.330.502
Cargos financieros por pagar		397.737.501	267.410.777
Obligaciones con entidades	13	102.320.268.059	88.646.505.883
A la vista		-	9.337.506
A plazo		102.201.952.189	88.477.707.117
Otras obligaciones con entidades		(185.338.605)	(213.538.022)
Cargos financieros por pagar		303.654.475	372.999.282
Cuentas por pagar y provisiones	14	18.008.953.600	16.758.839.824
Provisiones		1.995.747.636	2.094.769.910
Otras cuentas por pagar		16.013.205.964	14.664.069.914
Otros pasivos	15	5.043.404.234	2.682.703.339
Ingresos diferidos		3.209.162	4.107.798
Otros pasivos		5.040.195.072	2.678.595.541
Aportaciones de capital por pagar		6.791.198.981	7.444.591.308
TOTAL DE PASIVO		833.902.885.375	783.542.080.608
PATRIMONIO			
Capital social		93.115.291.792	91.288.471.962
Capital pagado	16.a	93.115.291.792	91.288.471.962
Aportes patrimoniales no capitalizados	16.b	9.021.452.745	6.966.363.915
Ajustes al patrimonio - Otros resultados integrales		2.592.293.348	(8.993.408.155)
Reservas	16.d	50.735.370.836	47.945.647.583
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		106.300.112	97.385.446
Resultado del año		4.527.548.640	5.043.796.673
TOTAL DEL PATRIMONIO		160.098.257.473	142.348.257.424
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		994.001.142.848	925.890.338.032
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS			
	17	46.394.669.811	49.004.776.522
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	17	1.306.031.909.666	1.237.119.628.670

ADRIAN
ALVAREZ
GARCIA
(FIRMA)

Firmado digitalmente por
ADRIAN ALVAREZ
GARCIA (FIRMA)
Fecha: 2024.02.26
16:14:30 -06'00'

Lic. Adrián Álvarez García
Gerente General

YERLEN
MOLINA
SIBAJA (FIRMA)

Firmado digitalmente por
YERLEN MOLINA
SIBAJA (FIRMA)
Fecha: 2024.02.26
15:24:05 -06'00'

Licda. Yerlen Molina Sibaja
Contadora General
CPI No. 17797

GABRIEL JESUS
MENDEZ SOLIS
(FIRMA)

Firmado digitalmente por
GABRIEL JESUS
MENDEZ SOLIS (FIRMA)
Fecha: 2024.02.26
15:46:49 -06'00'

Lic. Gabriel Méndez Solís
Auditor Interno
CPA No. 8030

COOPERATIVA NACIONAL DE EDUCADORES, R.L.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL SEPARADO
Por el año terminado el 31 de diciembre de 2023
(Con cifras correspondientes de 2022)
(En colones sin céntimos)

	Notas	2023	2022
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades		34.352.324	76.322.815
Por inversiones en instrumentos financieros	18	12.503.959.693	11.001.294.538
Por cartera de créditos	19	89.484.232.979	81.860.723.151
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		281.640.975	443.130.675
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		1.432.876.218	1.297.739.037
Por otros ingresos financieros	21	2.739.047.969	3.128.483.916
Total de Ingresos Financieros		106.476.110.158	97.807.694.132
Gastos Financieros			
Por obligaciones con el público	22.a	52.359.865.256	40.937.848.877
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		251.086.168	149.015.424
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras	22.b	10.150.784.213	7.038.141.115
Por pérdidas por diferencias de cambio, netas	20	253.680.528	15.249.834
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		190.580.421	126.001.035
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		243.745.366	306.832.629
Por otros gastos financieros		514.454.535	3.539.874.440
Total de Gastos Financieros		63.964.196.487	52.112.963.354
Por estimación de deterioro de activos		15.107.273.276	16.211.212.895
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		9.416.719.457	6.249.139.347
RESULTADO FINANCIERO		36.821.359.852	35.732.657.230
Otros Ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios	23	7.174.993.170	6.606.550.055
Por bienes mantenidos para la venta		613.713.372	1.245.459.741
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas		467.140.751	974.645.313
Por cambio y arbitraje de divisas		1.276.174.021	1.870.376.135
Por otros ingresos operativos	24	511.380.309	388.103.657
Total Otros Ingresos de Operación		10.043.401.623	11.085.134.901
Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios		781.342.351	821.336.203
Por bienes mantenidos para la venta		822.016.255	776.036.170
Por pérdidas por participaciones de capital en otras empresas		545.889.915	62.906.167
Por provisiones		219.602.575	627.026.592
Por cambio y arbitraje de divisas		736.892.919	946.872.480
Por otros gastos operativos	25	9.038.944.711	5.463.675.973
Total Otros Gastos de Operación		12.144.688.726	8.697.853.585
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		34.720.072.749	38.119.938.546
Gastos Administrativos			
Por gastos de personal	26	14.606.523.099	15.100.343.735
Por otros gastos de administración	27	12.960.564.116	14.604.811.263
Total Gastos Administrativos		27.567.087.215	29.705.154.998
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD			
Participaciones legales sobre la utilidad	16.e	7.152.985.534	8.414.783.548
		146.727.908	378.665.260
RESULTADO DEL AÑO		7.006.257.626	8.036.118.288
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO			
Superávit por revaluación de propiedades		1.140.529.254	(8.980.774)
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		6.704.005.070	(13.473.793.229)
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		3.693.722.181	(5.023.775.260)
Otros ajustes		56.359.664	(89.072.936)
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		11.594.616.169	(18.595.622.199)
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL AÑO		18.600.873.795	(10.559.503.911)

ADRIAN
ALVAREZ
GARCIA (FIRMA)

Firmado digitalmente por
ADRIAN ALVAREZ GARCIA (FIRMA)
Fecha: 2024.02.26 16:15:01 -06'00'

Lic. Adrián Álvarez García
Gerente General

YERLEN MOLINA
SIBAJA (FIRMA)

Firmado digitalmente por
YERLEN MOLINA SIBAJA (FIRMA)
Fecha: 2024.02.26 15:24:50 -06'00'

Licda. Yerlen Molina Sibaja
Contadora General
CPI No. 17797

GABRIEL JESUS
MENDEZ SOLIS
(FIRMA)

Firmado digitalmente por
GABRIEL JESUS MENDEZ
SOLIS (FIRMA)
Fecha: 2024.02.26 15:47:15 -06'00'

Lic. Gabriel Méndez Solís
Auditor Interno
CPA No. 8030

COOPERATIVA NACIONAL DE EDUCADORES, R.L.

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL SEPARADO

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2023

(Con cifras correspondientes de 2022)

(En colones sin céntimos)

	Notas	2023	2022
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades		34.352.324	76.322.815
Por inversiones en instrumentos financieros	18	12.503.959.693	11.001.294.538
Por cartera de créditos	19	89.484.232.979	81.860.723.151
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		281.640.975	443.130.675
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		1.432.876.218	1.297.739.037
Por otros ingresos financieros	21	2.739.047.969	3.128.483.916
Total de Ingresos Financieros		106.476.110.158	97.807.694.132
Gastos Financieros			
Por obligaciones con el público	22.a	52.359.865.256	40.937.848.877
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		251.086.168	149.015.424
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras	22.b	10.150.784.213	7.038.141.115
Por pérdidas por diferencias de cambio, netas	20	253.680.528	15.249.834
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		190.580.421	126.001.035
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		243.745.366	306.832.629
Por otros gastos financieros		514.454.535	3.539.874.440
Total de Gastos Financieros		63.964.196.487	52.112.963.354
Por estimación de deterioro de activos		15.107.273.276	16.211.212.895
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		9.416.719.457	6.249.139.347
RESULTADO FINANCIERO		36.821.359.852	35.732.657.230
Otros Ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios	23	7.174.993.170	6.606.550.055
Por bienes mantenidos para la venta		613.713.372	1.245.459.741
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas		467.140.751	974.645.313
Por cambio y arbitraje de divisas		1.276.174.021	1.870.376.135
Por otros ingresos operativos	24	511.380.309	388.103.657
Total Otros Ingresos de Operación		10.043.401.623	11.085.134.901
Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios		781.342.351	821.336.203
Por bienes mantenidos para la venta		822.016.255	776.036.170
Por pérdidas por participaciones de capital en otras empresas		545.889.915	62.906.167
Por provisiones		219.602.575	627.026.592
Por cambio y arbitraje de divisas		736.892.919	946.872.480
Por otros gastos operativos	25	9.038.944.711	5.463.675.973
Total Otros Gastos de Operación		12.144.688.726	8.697.853.585
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		34.720.072.749	38.119.938.546
Gastos Administrativos			
Por gastos de personal	26	14.606.523.099	15.100.343.735
Por otros gastos de administración	27	12.960.564.116	14.604.811.263
Total Gastos Administrativos		27.567.087.215	29.705.154.998
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES			
SOBRE LA UTILIDAD			
Participaciones legales sobre la utilidad	16.e	7.152.985.534	8.414.783.548
		146.727.908	378.665.260
RESULTADO DEL AÑO		7.006.257.626	8.036.118.288
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO			
Superávit por revaluación de propiedades		1.140.529.254	(8.980.774)
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		6.704.005.070	(13.473.793.229)
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		3.693.722.181	(5.023.775.260)
Otros ajustes		56.359.664	(89.072.936)
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		11.594.616.169	(18.595.622.199)
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL AÑO		18.600.873.795	(10.559.503.911)

ADRIAN
ALVAREZ
GARCIA (FIRMA)

Firmado digitalmente
por ADRIAN ALVAREZ
GARCIA (FIRMA)
Fecha: 2024.02.26
16:15:01 -06'00'

Lic. Adrián Álvarez García

Gerente General

YERLEN MOLINA
SIBAJA (FIRMA)

Firmado digitalmente por
YERLEN MOLINA SIBAJA
(FIRMA)
Fecha: 2024.02.26 15:24:50
-06'00'

Lieda. Yerlen Molina Sibaja

Contadora General

CPI No. 17797

GABRIEL JESUS
MENDEZ SOLIS
(FIRMA)

Firmado digitalmente por
GABRIEL JESUS MENDEZ
SOLIS (FIRMA)
Fecha: 2024.02.26
15:47:15 -06'00'

Lic. Gabriel Méndez Solís

Auditor Interno

CPA No. 8030

COOPERATIVA NACIONAL DE EDUCADORES, R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO SEPARADO
Por el año terminado el 31 de diciembre de 2023
(Con cifras correspondientes de 2022)
(En colones un céntimos)

Notas	Capital social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al patrimonio		Reservas patrimoniales	Resultados acumulados de ejercicios anteriores	Resultados del periodo	Total
			Superávit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo	Ajuste por valuación de inversiones en instrumentos financieros				
Saldo a Diciembre 2021	16	90.248.851.490	4.713.162.336	2.196.695.154	7.405.518.891	44.679.276.826	88.404.672	153.379.042.792
Transacciones con asociados registradas directamente en el patrimonio								
Distribución de excedentes		-	-	-	-	-	(4.047.133.423)	(4.047.133.423)
Aportes de capital recibidos durante el año		10.425.739.428	2.253.201.579	-	-	-	-	12.678.941.007
Liquidaciones y traslado capital especial durante el año		(9.386.118.956)	-	-	-	-	-	(9.386.118.956)
Reservas legales		-	-	-	803.611.829	-	(803.611.829)	-
Otras reservas estatutarias		-	-	-	2.188.709.786	-	(2.188.709.786)	-
Aplicación de reservas		-	-	-	274.049.142	-	-	274.049.142
Total transacciones con asociados		1.039.620.472	2.253.201.579	-	3.266.370.757	-	(7.039.455.038)	(480.262.230)
Resultado integral del año		-	-	-	-	-	-	-
Resultado del año		-	-	-	-	-	8.036.118.288	8.036.118.288
Pérdida no realizada por valoración de inversiones		-	-	(18.586.641.426)	-	-	-	(18.586.641.426)
Realización del superávit por revaluación de inmuebles		-	-	(8.980.774)	-	8.980.774	-	-
Resultado integral total del año		-	-	(8.980.774)	-	8.980.774	8.036.118.288	(10.550.523.138)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	16	91.288.471.962	6.966.363.915	2.187.714.380	(11.181.122.535)	47.945.647.583	97.385.446	142.348.257.424
Transacciones con asociados registradas directamente en el patrimonio								
Distribución de excedentes		-	-	-	-	-	(5.043.796.673)	(5.043.796.673)
Aportes de capital recibidos durante el año		10.480.846.747	2.055.088.830	-	-	-	-	12.535.935.577
Liquidaciones y traslado capital especial durante el año		(8.654.026.917)	-	-	-	-	-	(8.654.026.917)
Reservas legales		-	-	-	700.625.763	-	(700.625.763)	-
Otras reservas estatutarias		-	-	-	1.778.083.223	-	(1.778.083.223)	-
Aplicación de reservas		-	-	-	311.014.267	-	-	311.014.267
Total transacciones con asociados		1.826.819.830	2.055.088.830	-	-	-	(7.522.505.659)	(850.873.740)
Resultado integral del año		-	-	-	-	-	-	-
Resultado del año		-	-	-	-	-	7.006.257.626	7.006.257.626
Omisión no realizada por valoración de inversiones		-	-	1.140.529.254	10.454.086.915	-	-	10.454.086.915
Superávit por revaluación de propiedades		-	-	-	-	-	-	-
Realización del superávit por revaluación de inmuebles		-	-	(8.914.666)	-	8.914.666	-	-
Resultado integral total del año		-	-	1.131.614.588	10.454.086.915	8.914.666	7.006.257.626	18.600.873.795
Saldo al 31 de diciembre de 2023	16	93.115.291.792	9.021.452.745	3.319.328.968	(727.035.620)	50.735.370.836	106.300.112	160.098.257.473

ADRIAN ALVAREZ GARCIA (FIRMA)
Firmado digitalmente por ADRIAN ALVAREZ GARCIA (FIRMA) Fecha: 2024.02.26 10:13:09 -0500'
Lic. Adrian Alvarez Garcia
Gerente General

YERLEN MOLINA SIBAJA (FIRMA)
Firmado digitalmente por YERLEN MOLINA SIBAJA (FIRMA) Fecha: 2024.02.26 15:25:06 -0500'
Licda. Yerlen Molina Sibaja
Contador General
CPE No. 17797

GABRIEL JESUS MENDEZ SOLIS (FIRMA)
Firmado digitalmente por GABRIEL JESUS MENDEZ SOLIS (FIRMA) Fecha: 2024.02.26 15:47:35 -0500'
Lic. Gabriel Méndez Solís
Auditor Interno
CPA No. 8030

Informe completo disponible en <https://www.coopenae.fi.cr/transparencia-al-asociado>

WINK   COOPENAE