

**Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados de la Asamblea Legislativa R.L.,  
(Coopeasamblea, R.L.)**

---

**Estados Financieros y Opinión de los Auditores**

**Al 31 de diciembre del 2024**

## Contenido

|                                                | <b>Paginas</b> |
|------------------------------------------------|----------------|
| <b>Opinión de los Auditores Independientes</b> | 3-5            |
| Estados financieros                            |                |
| Balance de General                             | 6              |
| Estado de Resultados                           | 7-8            |
| Estado de Flujos de Efectivo                   | 9              |
| Estado de Cambios en el Patrimonio             | 10             |
| Notas a los Estados Financieros                | 11-40          |

## INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Al Consejo de Administración de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados de la Asamblea Legislativa, R.L. (Coopeasamblea, R.L.).

### Opinión

Hemos auditado los estados financieros de Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados de la Asamblea Legislativa, R.L. (Coopeasamblea, R.L.), que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2024, así como el estado de resultados integrales, el estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujos de efectivo, correspondientes al periodo terminado en dicha fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes la imagen fiel de la posición financiera de Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados de la Asamblea Legislativa, R.L. (Coopeasamblea, R.L.), al 31 de diciembre de 2024, así como su desempeño financiero, los cambios en el patrimonio, sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera.

### Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestra responsabilidad de acuerdo con dichas normas se describe más adelante en la sección "Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros" de nuestro informe. Somos independientes de la Cooperativa de conformidad con el artículo 9 de la Ley de Regulación de la Profesión del Contador Público y Creación del Colegio (Ley 1038); con el Código de Ética Profesional del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica y con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (IESBA, por sus siglas en inglés) que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros; y hemos cumplido con las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión de auditoría.

### Párrafo de énfasis

Sin modificar nuestra opinión informamos que los estados financieros sin consolidar han sido preparados en apego a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y según las disposiciones establecidas por la Ley de Asociaciones Cooperativas, la cual faculta a las Cooperativas a aplicar tratamientos contables a ciertas transacciones que se diferencian de lo establecido por las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Esta situación se amplía en la nota número 2 de este informe.

## **Responsabilidad de la dirección y de los responsables del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros**

La dirección es responsable de la preparación y presentación fiel de los estados financieros adjuntos de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera y las disposiciones establecidas por la Ley de Asociaciones Cooperativas, y del control interno que la dirección considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la dirección es responsable de la valoración de la capacidad de la empresa de continuar como negocio en marcha, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la entidad en funcionamiento y utilizando el principio contable de negocio en marcha excepto si la dirección tiene intención de liquidar la sociedad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los responsables del gobierno de la Cooperativa son responsables de la supervisión del proceso de información financiera.

## **Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros**

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIA, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de desviación material en los estados financieros, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una desviación material debida a fraude es más elevado que en el caso de una desviación material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Cooperativa.

- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas, la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la Administración, de la base contable de negocio en marcha y, basados en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Cooperativa para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Cooperativa deje de ser un negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable.

Nos comunicamos con los responsables del gobierno de la Cooperativa en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planeados y los hallazgos significativos de la auditoría, incluyendo cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de nuestra auditoría.

## **DESPACHO CARVAJAL & COLEGIADOS CONTADORES PÚBLICOS AUTORIZADOS**

Lic. Ricardo Montenegro Guillén  
Contador Público Autorizado No. 5607  
Póliza de Fidelidad No. 0116 FIG7  
Vence el 30 de setiembre del 2025

San José, Costa Rica, 24 de enero de 2025.

Nuestra responsabilidad sobre la opinión de los estados financieros auditados al 31 de diciembre del 2024 se extiende hasta el 24 de enero de 2025. La fecha del informe de auditoría indica al usuario de éste, que el auditor ha considerado el efecto de los hechos y de las transacciones de los que ha tenido conocimiento y que ha ocurrido hasta dicha fecha; en consecuencia, no se amplía por la referencia de la fecha en que se firme digitalmente.

Nombre del CPA: MARIO  
RICARDO MONTENEGRO  
GUILLÉN  
Carné: 5607  
Cédula: 303430715  
Nombre del Cliente:  
COOPERATIVA DE AHORRO Y  
CRÉDITO DE LOS  
EMPLEADOS DE LA  
ASAMBLEA LEGISLATIVA R.L.,  
Identificación del cliente:  
3004045373  
Dirigido a:  
COOPERATIVA DE AHORRO Y  
CRÉDITO DE LOS  
EMPLEADOS DE LA  
ASAMBLEA LEGISLATIVA R.L.,  
Fecha:  
07-02-2025 08:58:56 AM  
Tipo de trabajo:  
Informe de Auditoría  
Timbre de \$1000 de la Ley  
6663 adherido y cancelado en  
el original.



Código de Timbre: CPA-1000-17339

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS EMPLEADOS DE LA  
ASAMBLEA LEGISLATIVA R.L., COOPEASAMBLEA R.L.**

**ESTADOS DE SITUACIÓN  
Al 31 de diciembre del 2024 y 2023  
(Expresados en colones costarricenses)**

|                                                                         | <b>Notas</b> | <b>2024</b>           | <b>2023</b>           |
|-------------------------------------------------------------------------|--------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Activo</b>                                                           |              |                       |                       |
| <b>Activo corriente</b>                                                 |              |                       |                       |
| Disponibilidades                                                        | 3            | 111.449.808           | 111.902.782           |
| Inversiones en valores                                                  | 4            | 352.883.000           | 738.670.000           |
| Cartera de crédito, neta                                                | 5            | 7.328.131.431         | 7.134.995.828         |
| Estimación para incobrables                                             | 5            | (1.256.967.698)       | (1.343.271.141)       |
| Cuentas por cobrar                                                      | 6            | 551.868.629           | 598.015.238           |
| Gastos pagados por adelantado                                           | 7            | 33.620.891            | 6.590.261             |
| <b>Total, activo corriente</b>                                          |              | <b>7.120.986.062</b>  | <b>7.246.902.968</b>  |
| <b>Activo no corriente</b>                                              |              |                       |                       |
| Participación en otras empresas                                         | 8            | 327.602.208           | 327.602.208           |
| Bienes realizables                                                      | 9            | 371.002.691           | 360.482.593           |
| Otros activos (software)                                                |              | 3.173.450             | 3.698.958             |
| Bienes de uso, neto                                                     | 10           | 2.049.951.545         | 2.057.666.584         |
| Actividades distintas a la intermediación –<br>Propiedades de Inversión | 11           | 193.965.339           | 193.965.339           |
| <b>Total, activo no corriente</b>                                       |              | <b>2.945.695.233</b>  | <b>2.943.415.682</b>  |
| <b>Total, activo</b>                                                    |              | <b>10.066.681.295</b> | <b>10.190.318.650</b> |
| <b>Pasivo y Patrimonio</b>                                              |              |                       |                       |
| <b>Pasivo</b>                                                           |              |                       |                       |
| Obligaciones con el público                                             | 12           | 370.486.211           | 324.618.842           |
| Obligaciones con entidades financieras                                  | 13           | 8.300.939.815         | 8.485.787.810         |
| Otras cuentas por pagar y provisiones                                   | 14           | 193.076.788           | 175.209.004           |
| <b>Total, pasivo</b>                                                    |              | <b>8.864.502.814</b>  | <b>8.985.615.656</b>  |
| <b>Patrimonio</b>                                                       |              |                       |                       |
| Capital social cooperativo                                              | 15           | 1.068.398.424         | 1.070.698.929         |
| Reservas patrimoniales                                                  | 16           | 91.364.011            | 101.682.059           |
| Excedentes acumulados                                                   |              | 42.416.046            | 32.322.006            |
| <b>Total, patrimonio</b>                                                |              | <b>1.202.178.481</b>  | <b>1.204.702.994</b>  |
| <b>Total, pasivo y patrimonio</b>                                       |              | <b>10.066.681.295</b> | <b>10.190.318.650</b> |

Las notas son parte integral de los estados financieros

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS EMPLEADOS DE LA  
ASAMBLEA LEGISLATIVA, R.L., COOPEASAMBLEA, R.L.  
ESTADOS DE RESULTADOS**

**Por los periodos terminados el 31 de diciembre del 2024 y 2023  
(Expresados en colones costarricenses)**

|                                    | <b>Notas</b> | <b>2024</b>        | <b>2023</b>        |
|------------------------------------|--------------|--------------------|--------------------|
| <b>Ingresos financieros</b>        |              |                    |                    |
| Por disponibilidades               | <b>17</b>    | 20.943.697         | 16.346.461         |
| Por intereses cartera vigente      | <b>18</b>    | 630.417.966        | 672.598.353        |
| Por comisiones                     |              | 42.735.719         | 43.475.965         |
| Por pagarés                        |              | ---                | 3.000              |
| Por otros ingresos                 | <b>19</b>    | 39.974.879         | 18.581.923         |
| <b>Total ingresos financieros</b>  |              | <b>734.072.261</b> | <b>751.005.702</b> |
| <b>Gastos financieros</b>          |              |                    |                    |
| Por obligaciones con público       |              | 32.702.123         | 23.575.651         |
| Por comisiones                     |              | 17.766.214         | 27.259.221         |
| Por diferencia de cambio           |              | 96.367             | 9.630.435          |
| Por productos por cobrar cartera   |              | 7.903.136          | 12.745.779         |
| Por intereses sobre créditos       | <b>20</b>    | 453.788.598        | 523.091.976        |
| <b>Total gastos financieros</b>    |              | <b>512.256.438</b> | <b>596.303.062</b> |
| <b>Resultado financiero bruto</b>  |              | <b>221.815.823</b> | <b>154.702.640</b> |
| Gasto estimaciones incobrables     |              | 6.679.294          | 27.848.570         |
| <b>Resultado financiero bruto</b>  |              | <b>215.136.529</b> | <b>126.854.070</b> |
| Disminución estimación incobrables |              | 92.982.736         | 173.640.675        |
| Otros ingresos de operación-finca  |              | ---                | 10.818.876         |
| <b>Resultado operacional bruto</b> |              | <b>308.119.265</b> | <b>311.313.621</b> |

Continúa...

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS EMPLEADOS DE LA  
ASAMBLEA LEGISLATIVA, R.L., COOPEASAMBLEA, R.L.**

**ESTADOS DE RESULTADOS**

**Por los periodos terminados el 31 de diciembre del 2024 y 2023**

**(Expresados en colones costarricenses)**

|                                                                         | <u>Notas</u> | <u>2024</u>        | <u>2023</u>        |
|-------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------------|--------------------|
| <b>Gastos generales y administración</b>                                |              |                    |                    |
| <b>Gastos de personal</b>                                               |              |                    |                    |
| Salarios-Coopeasamblea                                                  |              | 122.436.147        | 111.200.484        |
| Cargas sociales-Coopeasamblea                                           |              | 31.336.236         | 28.343.579         |
| Otros gastos de personal- Coopeasamblea                                 |              | 16.873.220         | 15.372.560         |
| Salarios-Finca recreo                                                   |              | ---                | 350.000            |
| Cargas sociales- Finca recreo                                           |              | ---                | 93.345             |
| Otros gastos de personal- Finca recreo                                  |              | ---                | 278.659            |
| <b>Total gastos de personal</b>                                         | <b>21</b>    | <b>170.645.603</b> | <b>155.638.627</b> |
| <b>Gastos administrativos</b>                                           |              |                    |                    |
| Asesoría y consultoría                                                  |              | 19.743.388         | 25.249.546         |
| Auditoría externa                                                       |              | 3.390.000          | 3.760.530          |
| Movilidad y comunicación- Finca recreo                                  |              | ---                | 758.721            |
| Infraestructura- Coopeasamblea                                          |              | 18.071.860         | 18.915.193         |
| Infraestructura- Finca recreo                                           |              | 1.743.303          | 4.834.546          |
| Generales- Coopeasamblea                                                |              | 31.466.304         | 40.841.475         |
| Generales- Finca recreo                                                 |              | 6.837.657          | 18.473.470         |
| <b>Total gastos administrativos</b>                                     | <b>22</b>    | <b>81.252.512</b>  | <b>112.833.481</b> |
| <b>Total, gastos generales y administración</b>                         |              | <b>251.898.115</b> | <b>268.472.108</b> |
| <b>Excedente de operación</b>                                           |              | <b>56.221.150</b>  | <b>42.841.513</b>  |
| Excedentes para distribuir antes de impuestos de renta sobre excedentes |              | <b>56.221.150</b>  | <b>42.841.813</b>  |
| Participación CENECOOP (2,5%)                                           | <b>27</b>    | (1.405.529)        | (1.071.045)        |
| Participación CONACOOOP (2%)                                            | <b>27</b>    | (1.124.423)        | (856.836)          |
| <b>Excedentes neto</b>                                                  |              | <b>53.691.198</b>  | <b>40.913.931</b>  |

**Las notas son parte integral de los estados financieros**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS EMPLEADOS DE LA  
ASAMBLEA LEGISLATIVA R.L., COOPEASAMBLEA R.L.  
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO  
Por los periodos terminados el 31 de diciembre del 2024 y 2023  
(Expresados en colones costarricenses)**

|                                                                  | <u>2024</u>          | <u>2023</u>        |
|------------------------------------------------------------------|----------------------|--------------------|
| <b>Excedentes (pérdidas), neto</b>                               | 53.691.198           | 40.913.931         |
| Cargos operaciones que no requieren desembolso efectivo          |                      |                    |
| Depreciación y amortización                                      | 9.647.906            | 9.070.883          |
| Estimación por incobrables                                       | (86.303.442)         | 27.848.570         |
| <b>Efectivo generado por los resultados</b>                      | <b>(22.964.338)</b>  | <b>77.833.384</b>  |
| Cartera de crédito, neto                                         | (193.135.603)        | 147.147.145        |
| Productos y cuentas por cobrar                                   | 46.146.609           | (504.726)          |
| Gastos pagados por adelantado                                    | (27.030.630)         | (9.654.115)        |
| Participación en otras empresas                                  | ---                  | (263.673)          |
| Bienes realizables                                               | (10.520.098)         | ---                |
| Otros activos                                                    | 525.507              | 411.906            |
| Otras cuentas por pagar provisiones                              | 17.867.784           | 40.722.832         |
| <b>Efectivo y equivalente provisto de las operaciones</b>        | <b>(189.110.770)</b> | <b>255.692.753</b> |
| <b>Actividades de inversión.</b>                                 |                      |                    |
| Inmueble, maquinaria y equipo, neto                              | (712.260)            | (8.140.447)        |
| <b>Total, flujo previsto para las actividades de inversión</b>   | <b>(712.260)</b>     | <b>(8.140.447)</b> |
| <b>Actividades de financiamiento</b>                             |                      |                    |
| Obligaciones con el público                                      | 45.867.369           | 83.595.185         |
| Otras obligaciones financieras                                   | (184.847.995)        | 270.288.366        |
| Variación en el capital social                                   | (2.300.505)          | (58.153.681)       |
| Variación reserva legal y otras                                  | (10.318.048)         | (1.128.546)        |
| Excedentes acumulados                                            | (44.817.764)         | (31.959.474)       |
| <b>Efectivo neto (usado) provisto actividades financiamiento</b> | <b>(196.416.943)</b> | <b>262.641.850</b> |
| Aumento o disminución del efectivo y equivalente                 | (386.239.973)        | 510.194.156        |
| Efectivo y equivalente al inicio del periodo                     | 850.572.782          | 340.378.626        |
| <b>Efectivo y equivalente al final del periodo (nota 3.1)</b>    | <b>464.332.808</b>   | <b>850.572.782</b> |

Las notas son parte integral de los estados financieros

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS EMPLEADOS DE LA  
ASAMBLEA LEGISLATIVA R.L. COOPEASAMBLEA, R.L.  
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO  
Por los periodos terminados el 31 de diciembre del 2024 y 2023  
(Expresados en colones costarricenses)**

|                                            | <b>Capital social<br/>cooperativo</b> | <b>Reserva<br/>legal</b> | <b>Reserva<br/>patrimonial</b> | <b>Excedentes<br/>del periodo</b> | <b>Total<br/>patrimonio</b> |
|--------------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------|--------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|
| <b>Saldo al 31 diciembre de 2022</b>       | <b>1.128.852.610</b>                  | <b>38.610.822</b>        | <b>64.199.783</b>              | <b>23.367.549</b>                 | <b>1.255.030.764</b>        |
| Ahorro Asoc. durante el periodo            | 465.436.717                           | ---                      | ---                            | ---                               | 465.436.717                 |
| Excedente de periodos anteriores           | 23.367.549                            | ---                      | ---                            | (23.367.549)                      | ---                         |
| Retiro de aportes en el periodo            | (546.957.947)                         | ---                      | ---                            | ---                               | (546.957.947)               |
| Aumento en reserva legal                   | ---                                   | 4.091.393                | ---                            | (4.091.393)                       | ---                         |
| Reservas del periodo 2023                  | ---                                   | ---                      | 4.500.532                      | (4.500.532)                       | ---                         |
| Aumento en reserva de educación            | ---                                   | ---                      | 2.021.641                      | ---                               | 2.021.641                   |
| Disminución en reserva de bienestar social | ---                                   | ---                      | (11.742.112)                   | ---                               | (11.742.112)                |
| Excedente del periodo                      | ---                                   | ---                      | ---                            | 40.913.931                        | 40.913.931                  |
| <b>Saldo al 31 diciembre de 2023</b>       | <b>1.070.698.929</b>                  | <b>42.702.215</b>        | <b>58.979.844</b>              | <b>32.322.006</b>                 | <b>1.204.702.994</b>        |
| Ahorro Asoc. durante el periodo            | 376.795.946                           | ---                      | ---                            | ---                               | 376.795.946                 |
| Excedente de periodos anteriores           | 32.322.006                            | ---                      | ---                            | (32.322.006)                      | ---                         |
| Retiro de aportes en el periodo            | (411.418.457)                         | ---                      | ---                            | ---                               | (411.418.457)               |
| Aumento en reserva legal                   | ---                                   | 5.369.120                | ---                            | (5.369.120)                       | ---                         |
| Reservas del periodo 2024                  | ---                                   | ---                      | 2.530.192                      | (5.906.032)                       | (3.375.840)                 |
| Aumento en reserva de educación            | ---                                   | ---                      | (6.611.231)                    | ---                               | (6.611.231)                 |
| Disminución en reserva de bienestar social | ---                                   | ---                      | (11.606.129)                   | ---                               | (11.606.129)                |
| Excedente del periodo                      | ---                                   | ---                      | ---                            | 53.691.198                        | 53.691.198                  |
| <b>Saldo al 31 diciembre de 2024</b>       | <b>1.068.398.424</b>                  | <b>48.071.335</b>        | <b>43.292.676</b>              | <b>42.416.046</b>                 | <b>1.202.178.481</b>        |

**Las notas son parte integral de los estados financieros**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS EMPLEADOS DE LA  
ASAMBLEA LEGISLATIVA, R.L. COOPEASAMBLEA, R.L.  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
Al 31 de diciembre del 2024 y 2023  
(Expresados en colones costarricenses)**

**Nota 1- Resumen de operaciones y políticas importantes de contabilidad**

**Naturaleza de la Cooperativa**

Coopeasamblea, R.L. nació el 30 de junio de 1972 y aunque previamente existieron iniciativas para formar una entidad cooperativa dentro de la Asamblea Legislativa, estas no se concretaron. Inicialmente se llamó Cooperativa de Servicios Múltiples de los Empleados de la Asamblea Legislativa, R.L. y posteriormente pasó a llamarse Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados de la Asamblea Legislativa, R.L.

La Cooperativa se encuentra domiciliada y constituida de conformidad con las leyes de la República de Costa Rica. Su domicilio fiscal es San José, en el antiguo edificio de la Asamblea Legislativa.

La actividad económica es el otorgamiento de crédito a sus asociados.

**Aspectos generales**

Entre los principales aspectos contemplados en el estatuto de Coopeasamblea, R.L., se citan los siguientes:

- a) Coopeasamblea, R.L., se constituyó por un plazo indefinido.
- b) Los objetivos generales y específicos de Coopeasamblea, R.L., son los siguientes:
  - Brindar a los asociados facilidades de crédito ofreciendo asesoría en la administración de recursos.
  - Proporcionar a sus asociados capacitación mediante una adecuada educación Cooperativa.
  - Estimular el ahorro sistemático entre sus asociados.
  - Promover las actividades culturales, físicas, sociales y educativas entre los asociados.
  - En general lo que establece al efecto la legislación en la materia.
- c) En cumplimiento de sus objetivos Coopeasamblea, R.L., podrá realizar operaciones en todo el país, tales como conceder préstamos, avales directos a sus asociados con base en sus disponibilidades; comprar, descontar y aceptar en garantía pagarés, certificados, cédulas de prenda, tetras de cambio, hipotecas y en general todo tipo de instrumentos comerciales.

Podrá efectuarse inversiones en títulos emitidos por instituciones financieras del Estado o pertenecientes al sistema financiero cooperativo, reguladas por la ley 7391, Ley de Regulación de la Actividad de Intermediación Financiera de las Organizaciones Cooperativas, del 20 de abril de 1991 y sus reformas.

d) Coopeasamblea, R.L., financiará sus recursos provenientes de su capital social, con la recepción de ahorros a la vista de sus asociados y con la contratación de recursos nacionales.

e) Las oficinas de la Cooperativa se encuentran ubicadas en el antiguo edificio de la biblioteca de la UACA, en los Yoses, San José Costa Rica.

f) La Cooperativa no cuenta con sucursales ni agendas.

g) La dirección del sitio web es: [www.coopeasambleaor.cr](http://www.coopeasambleaor.cr)

h) El número de trabajadores al final del periodo es de 10.

### **Administración de los recursos de cesantía**

En el mes de mayo de 1999, Coopeasamblea, R.L., empezó a administrar la cesantía de los empleados de la Asamblea Legislativa, a la luz de la reforma del inciso ch), del artículo 23 de la Ley de Regulación de Internacional Financiera de las Organizaciones Cooperativas, Ley 7391, publicado en la Gaceta número 246 del viernes 18 de diciembre de 1998. El informe sobre la administración de cesantía se presenta en informe separado.

### **Nota 2- Declaración de cumplimiento**

Los estados financieros sin consolidar han sido preparados en apego a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y según las disposiciones establecidas por la Ley de Asociaciones Cooperativas, la cual, faculta a las Cooperativas a aplicar tratamientos contables a ciertas transacciones que se diferencian de lo establecido por las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Dentro de las diferencias relevantes se detallan:

1. La Ley de Asociaciones Cooperativas y Creación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo, faculta a las Asociaciones Cooperativas a que apliquen la corrección monetaria para restaurar el valor monetario de los certificados de aportación de sus asociados. Esta corrección monetaria difiere de lo establecido por las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).
2. El Instituto Nacional de Fomento Cooperativo ha emitido el reglamento para uso de la Reserva de Educación, donde establece que los aumentos de esta podrían darse por:

- Los beneficios indirectos y los excedentes producidos por operaciones realizadas con no asociados.
- Los ingresos provenientes de las cuotas de admisión, una vez cubiertos los gastos de organización, constitución, e inscripción de la Cooperativa y en el porcentaje que establezcan los Estatutos.
- Las donaciones, legados, herencias u otros ingresos obtenidos por la Cooperativa para aplicarlos exclusivamente en educación.
- Los intereses por cobrar se acumularán hasta 180 días.

Estos tratamientos contables difieren de lo establecido por las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

### **Políticas contables**

#### **a. Base de contabilización**

Los estados financieros de la Cooperativa se presentan de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera, adoptadas por el Consejo de Normas Intencionales de Contabilidad (IASB por sus siglas en ingles).

#### **b. Moneda funcional y de su preparación**

La moneda de medición adoptada por el Cooperativa es el colón costarricense, que es la moneda de curso habitual de Costa Rica. Los registros contables y los estados financieros adjuntos están expresados en esa moneda de medición.

#### **c. Periodo económico**

El ciclo económico utilizado por la Cooperativa es el período natural, que va del 01 de enero al 31 diciembre de cada año.

#### **d. Regulaciones especiales**

El 24 de julio de 2015, Coopeasamblea, R.L. realizó la séptima Asamblea General Extraordinaria de Asociados y Asociadas, en la cual modificó el artículo 13, inciso a) de su Estatuto, que regula la calidad de asociados de la organización, para hacer de ella una entidad de base asociativa cerrada, excluyendo a los asociados pensionados y exfuncionarios. Dicha reforma fue aprobada en Asamblea, para lo que, dicha organización social es cerrada con respecto a su base asociativa.

#### **e. Inversiones en valores**

Las inversiones se registran al costo menos cualquier gasto relacionado con la adquisición tales como, comisiones de los puestos de bolsa y de la Bolsa Nacional de Valores. Las inversiones mantenidas para negociación y disponibles para la venta se valoran al precio de mercado, establecido por el vector de precios fijado por la Bolsa Nacional de Valores y se clasifican dentro de la porción circulante del activo.

Las inversiones que se adquieren con la intención de mantenerlas a su vencimiento se registran al costo menos cualquier costo que se incurra en su compra, su clasificación en el activo depende de su vencimiento.

#### **f. Cartera de crédito y estimación de incobrabilidad**

La Cooperativa define como crédito las operaciones formalizadas y se consideran crédito: 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.

Los pagos de la cartera de crédito se deducen directamente de las planillas de los Asociados que mantienen préstamos con Coopeasamblea, R.L., lo cual, favorece el pago de los créditos.

La cartera de crédito se valúa mediante una adopción parcial de las disposiciones establecidas en el acuerdo SUGEF 1-05.

#### **Categorías de riesgo**

La Cooperativa califica individualmente a los deudores en una de las cinco categorías de riesgo, las cuales se identifican con A, B, C, D y E, correspondiendo la categoría de riesgo A, a la de menor riesgo de crédito y la categoría E a la de mayor riesgo de crédito.

Los porcentajes de estimación según la categoría de riesgo del deudor son los siguientes:

| <b>Categoría</b> | <b>Estimación</b> |
|------------------|-------------------|
| A                | 1%                |
| B                | 5%                |
| C                | 25%               |
| D                | 75%               |
| E                | 100%              |

Para los deudores que se encuentran en categoría E y los cuales presenten pago de cuotas en los últimos 6 meses, se les aplicará las siguientes estimaciones escalonadas de acuerdo con las cantidades de cuotas pagadas, como se detalla en el siguiente cuadro:

| <b>Categoría</b> | <b>Cuotas pagadas</b> | <b>Estimación</b> |
|------------------|-----------------------|-------------------|
| E                | 0-3                   | 100%              |
| E                | 4                     | 75%               |
| E                | 5                     | 50%               |
| E                | 6                     | 25%               |

La estimación de las garantías de crédito de la Cartera de Coopeasamblea, R.L. se determina mediante la aplicación de esta a cada operación y no por deudor.

- Las operaciones de la cartera de Coopeasamblea que cuenten con garantía hipotecaria se estimará en un 80% del saldo del avalúo.
- Las operaciones de la cartera de Coopeasamblea que cuenten con garantía fiduciaria se estimará en un 40% del saldo de la operación.
- Las operaciones de la cartera de Coopeasamblea que cuenten con garantía prendaria se estimará en un 50% del valor que presenta la prenda.
- Las operaciones de la cartera de Coopeasamblea que cuenten con garantía de pagaré se estimará en un 40% del saldo de la operación.
- El capital social se utilizará como mitigador en un 100%, por lo que no aplica estimación alguna para las operaciones de la cartera de crédito que estén cubiertas por el capital que mantiene el Asociado como aportación de capital social.

#### **g. Ingresos y gastos por intereses**

Los intereses y gastos son registrados bajo el método efectivo.

#### **h. Participación en el capital de otras empresas**

Coopeasamblea, R.L. tiene participación de capital en otras empresas, para efectos de control se considera las siguientes premisas.

- a. La inversión en las empresas en que se ejerce influencia significativa se registra por el método de participación.
- b. Las inversiones en otras empresas sobre las cuales no se ejerce influencia significativa se registran al costo.

#### **i. Bienes realizables**

Los bienes realizables corresponden a bienes recibidos en pago parcial o total de créditos que no se recuperan según los términos de pago establecidos y han sido adjudicados en dación de pago del deudor, o por remate judicial de la garantía real de los créditos, estos bienes se registran al valor de adjudicación del inmueble referido, más los gastos legales correspondientes.

#### **j. Bienes de uso**

La propiedad, el mobiliario y el equipo en uso son registrados originalmente al costo.

La depreciación de edificios, el 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 en cuotas mensuales por el método de línea recta durante el periodo del contrato de arrendamiento con un máxima de cinco años a partir del mes siguiente en que se origina el cargo.

Las tasas anuales de depreciación de activos son:

|                     |         |
|---------------------|---------|
| Edificios           | 50 años |
| Vehículos           | 10 años |
| Mobiliario y equipo | 10 años |
| Equipo de cómputo   | 5 años  |

#### **k. Revaluación de bienes de uso**

El superávit por revaluación se puede trasladar directamente a la cuenta de excedentes acumulados en el momento de su realización. La totalidad del superávit se realiza cuando los activos se retiran de circulación o se dispone de ellos. El traslado del superávit por revaluación a la cuenta de excedentes acumulados no se realiza a través del estado de resultados.

#### **l. Cambios en políticas contables**

Los cambios en las políticas contables se reconocen retroactivamente a menos que los importes de cualesquiera ajustes resultantes relacionados con periodos anteriores no puedan ser determinados razonablemente. El ajuste resultante que corresponde al periodo corriente es incluido en la determinación del resultado del mismo periodo, o tratado como modificaciones a los saldos iniciales de las utilidades acumuladas al inicio del periodo cuando el ajuste se relaciona con cambios en políticas contables de periodos anteriores.

#### **m. Pasivos financieros**

Los pasivos financieros se registran por el monto desembolsado y los intereses se reconocen por el método de interés efectivo.

Posteriormente los pasivos con tasas de interés inferiores a las tasas de mercado se registran a valor razonable según lo establecido en la Norma Internacional de Información Financiera NIIF 9 “Instrumentos Financieros”. Basados en la metodología de la NIIF 9, el valor razonable se determina utilizando los valores para la cantidad y la duración de los flujos de pago. La aplicación de la Norma se efectuó sobre los pasivos financieros adeudados al Banco Nacional de Costa Rica., debido a que, corresponden a pasivos con una tasa de interés inferior a las tasas del mercado, lo cual está en concordancia con lo establecido por la NIIF 9, Instrumentos Financieros.

#### **n. Beneficios de empleados**

Coopeasamblea, R.L. define el salario bruto como la suma del salario base, más los pagos extraordinarios, más los incentivos y Beneficios Monetarios, que recibe el empleado, los cuales son contemplados para el pago de las cargas sociales y se reportan a la Caja Costarricense del Seguro Social. Los beneficios e incentivos otorgados a los trabajadores son los siguientes:

- Prestaciones legales
- Aguinaldo
- Vacaciones

#### **o. Impuesto sobre la renta**

De acuerdo con el artículo 3, inciso e) de la Ley del Impuesto sobre la Renta y con base en el artículo 78 de la Ley de Asociaciones Cooperativas y creación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo, Coopeasamblea, R.L., está exenta del pago de impuesto sobre la renta; no obstante, está obligada por la Ley 7293 del 3 de abril de 1992 a retener y pagar al fisco 7% de impuesto sobre los excedentes distribuidos a sus asociados.

#### **ñ. Valuación de otras cuentas por cobrar**

Independientemente de la probabilidad de cobro si una partida de otras cuentas por cobrar no es recuperada en un lapso de 120 días desde la fecha de su exigibilidad, Coopeasamblea, R.L. no contabiliza estimación sobre el valor de registro.

#### **p. Costos por intereses**

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

#### **q. Valuación de activos intangibles**

Son registrados originalmente al costo. Su amortización es calculada por el método de línea recta sobre el periodo de su vigencia. El software se amortiza un 10% sobre su costo.

#### **r. Provisión para prestaciones legales**

Las compensaciones que se acumulan a favor de los empleados de Coopeasamblea, R.L. según el tiempo de servicio de acuerdo con las disposiciones del Código de Trabajo pueden ser pagadas en caso de despido, pensión, incapacidad o muerte.

De acuerdo con la legislación de la Republica de Costa Rica los empleados despedidos sin justa causa o bien por muerte, incapacidad o pensión, deben recibir el pago de auxilio de cesantía equivalente a 20 días de sueldo por cada año de trabajo con límite de ocho años.

#### **s. Reservas patrimoniales**

De conformidad con los estatutos y los artículos 82 y 83 de la Ley de Asociaciones Cooperativas, debe destinarse parte de los excedentes brutos anuales a las siguientes reservas estatutarias:

- 6% para la formación de una reserva de bienestar social para satisfacer riesgos sociales que no estén cubiertos por el régimen social de Costa Rica, en beneficio de los asociados y de los empleados.
- 5% para la formación de una reserva de educación para fines educativos y la divulgación de los principios de la doctrina cooperativa. Los ingresos no operativos deben ser acreditados a esta reserva.
- 10% - 20% para la formación de la reserva legal según lo indicado en la (Nota 2.v.)

#### **t. Participación sobre los excedentes**

De acuerdo con los estatutos y el artículo 76 de la Ley de Asociaciones Cooperativas la participación sobre los excedentes es la siguiente:

| Detalle                   | Porcentaje |
|---------------------------|------------|
| CENECOOP                  | 2,5%       |
| CONACOOOP                 | 1%         |
| Organismos de integración | 1%         |

#### **u. Deterioro en el valor de los activos**

Las NIIF requieren que se estime el importe recuperable de los activos cuando exista indicación de que puede haberse deteriorado su valor. Se requiere reconocer pérdida por deterioro siempre que el importe en libros del activo sea mayor que su importe recuperable.

Esta pérdida debe registrarse con cargo resultados si el activo en cuestión se contabiliza por su precio de adquisición o costo de producción, y como disminución de las cuentas de superávit por revaluación si el activo se contabiliza por su valor revaluado.

El importe recuperable se define como el mayor entre el precio de venta neto y su valor de uso; se calcularía trayendo a valor presente los flujos de efectivo que se espera que surjan de la operación continua del activo a lo largo de la vida útil. El importe recuperable se puede estimar tomando en cuenta lo que se denomina una unidad generadora de efectivo, que es el más pequeño grupo identificable que incluya el que se está considerando y cuya utilización continuada genera entradas de efectivo que sean en buena medida independientes de las entradas producidas por otros activos o grupos de activos.

Coopeasamblea, R.L. revisa al cierre de cada ejercicio contable los valores en libros de sus activos para identificar disminuciones de valor cuando hechos o circunstancias indican que los valores registrados podrían no ser recuperables.

#### **v. Posición monetaria**

La unidad monetaria de la Republica de Costa Rica es el colon (¢). La Cooperativa registra sus partidas en US dólares al tipo de cambio de referencia fijado diariamente por Banco Central de Costa Rica para la compra y venta de U.S. dólares. Los estados financieros y los datos complementarios de las notas a los mismos se presentan en colones (¢).

El esquema de flotación administrada está vigente a partir del 2 de febrero del 2015, es como sigue:

Como parte de la transición hacia un esquema monetario de metas de inflación que requiere de una mayor flexibilidad cambiaria, la Junta Directiva del Banco Central de Costa Rica (BCCR), en el artículo 5 de la sesión 5677-2015 del 30 de enero del 2015, dispuso migrar de un régimen de Banda cambiaria a uno de flotación administrada.

Bajo el esquema de flotación administrada el tipo de cambio es determinado por el mercado, pero el Banco Central se reserva la posibilidad de realizar operaciones de intervención en el mercado de divisas para moderar fluctuaciones importantes en el tipo de cambio y prevenir desvíos de este con respecto al que sería congruente con el comportamiento de las variables que aplican su tendencia de mediano y largo plazo.

#### **w. Posición monetaria**

Los activos y pasivos en moneda extranjera para los periodos 2024 y 2023, se detallan a continuación:

|                                           | <b>2024</b>      |               | <b>2023</b>      |              |
|-------------------------------------------|------------------|---------------|------------------|--------------|
|                                           | <b>¢</b>         | <b>\$</b>     | <b>¢</b>         | <b>\$</b>    |
| <b>Activos en moneda extranjera</b>       |                  |               |                  |              |
| Caja y bancos                             | 5.501.798        | 10.730        | 1.671.648        | 3.173        |
| <b>Total</b>                              | <b>5.501.798</b> | <b>10.730</b> | <b>1.671.648</b> | <b>3.173</b> |
| <b>Pasivos en moneda extranjera</b>       |                  |               |                  |              |
| <b>Total</b>                              | ---              | ---           | ---              | ---          |
| <b>Posición neta en moneda extranjera</b> | <b>5.501.798</b> | <b>10.730</b> | <b>1.671.648</b> | <b>3.173</b> |

### **Nota 3- Efectivo en caja y bancos**

El efectivo y equivalentes de efectivo al 31 de diciembre de 2024 y 2023 se detallan como sigue:

|                                                  | <b>2024</b>        | <b>2023</b>        |
|--------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Caja Chica                                       | 200.000            | 200.000            |
| <b>Total caja chica</b>                          | <b>200.000</b>     | <b>200.000</b>     |
| <b>Bancos</b>                                    |                    |                    |
| Banco de Costa Rica 29914-6                      | 42.817.912         | 61.363.612         |
| Banco Popular y Desarrollo Comunal 0181013241    | 3.693.515          | 8.203.501          |
| Banco Nacional de Costa Rica 100-01-000-215900-2 | 56.592.998         | 40.243.813         |
| Banco Nacional de Costa Rica 200-01-0021135631   | 27.828             | 27.745             |
| Banco Nacional de C.R. (\$) 200-02-002-5151378   | 5.292.297          | 1.456.365          |
| Banco Central de Costa Rica (Central Directo)    | 2.080              | 2.697              |
| Coopealianza R.L. - CR73081300210004772472       | 186.061            | 189.766            |
| Coopealianza \$ CR97081300090005863975           | 209.501            | 215.283            |
| COOPENAE a la vista CR120814001102345044         | 2.427.615          | ---                |
| <b>Total bancos</b>                              | <b>111.249.808</b> | <b>111.702.782</b> |
| <b>Total</b>                                     | <b>111.449.808</b> | <b>111.902.782</b> |

### **3.1) Equivalentes de efectivo**

Los equivalentes de efectivo 31 de diciembre de 2024 y 2023 se detallan como sigue:

|                      | <b>2024</b>        | <b>2023</b>        |
|----------------------|--------------------|--------------------|
| Efectivo (nota 3)    | 111.449.808        | 111.902.792        |
| Inversiones (nota 4) | 352.883.000        | 738.670.000        |
| <b>Total</b>         | <b>464.332.808</b> | <b>850.572.782</b> |

### **Nota 4- Inversiones**

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023 las inversiones están constituidas según el siguiente detalle:

|                                 | <b>2024</b>        | <b>2023</b>        |
|---------------------------------|--------------------|--------------------|
| BCCR Inversión Reserva Liquidez | 232.883.000        | 219.670.000        |
| Inversión B.C.R. - CDP PLAZO    | 120.000.000        | ---                |
| CDP Coopealianza                | ---                | 219.000.000        |
| CDP Bco. Popular                | ---                | 300.000.000        |
| <b>Total</b>                    | <b>352.883.000</b> | <b>738.670.000</b> |

A continuación, se detallan las inversiones al 31 de diciembre de 2024:

| Fecha<br>emisión | Monto              | Tasa  | Plazo<br>(días) | Vencimiento | Tipo Inversión  | Entidad   |
|------------------|--------------------|-------|-----------------|-------------|-----------------|-----------|
| 27/5/2023        | 24.325.000         | 5,38% | 360             | 27/5/2025   | Dep Elect Plazo | BCCR (RL) |
| 28/6/2024        | 134.938.000        | 5,38% | 358             | 26/6/2025   | Dep Elect Plazo | BCCR (RL) |
| 24/6/2024        | 73.620.000         | 5,38% | 360             | 24/6/2025   | Dep Elect Plazo | BCCR (RL) |
| <b>Subtotal</b>  | <b>232.883.000</b> |       |                 |             |                 |           |
| 14/11/2024       | 120.000.000        | 5,00% | 180             | 14/5/2025   | Dep Elect Plazo | BCR       |
| <b>Subtotal</b>  | <b>120.000.000</b> |       |                 |             |                 |           |
| <b>Total</b>     | <b>352.883.000</b> |       |                 |             |                 |           |

A continuación, se detallan las inversiones al 31 de diciembre de 2023:

| Fecha<br>emisión | Monto              | Tasa  | Plazo<br>(días) | Vencimiento | Tipo Inversión  | Entidad      |
|------------------|--------------------|-------|-----------------|-------------|-----------------|--------------|
| 25/5/2023        | 22.940.000         | 7,06% | 362             | 27/5/2024   | Dep Elect Plazo | BCCR         |
| 27/6/2023        | 127.300.000        | 7,04% | 361             | 28/6/2024   | Dep Elect Plazo | BCCR         |
| 21/6/2023        | 69.430.000         | 7,04% | 363             | 24/6/2024   | Dep Elect Plazo | BCCR         |
| <b>Subtotal</b>  | <b>219.670.000</b> |       |                 |             |                 |              |
| 31/10/2023       | 60 000.000         | 5,37% | 112             | 22/2/2024   | Dep Elect Plazo | Coopealianza |
| 21/12/2023       | 159.000.000        | 4,75% | 30              | 22/1/2024   | Dep a Plazo     | Coopealianza |
| <b>Subtotal</b>  | <b>219.000.000</b> |       |                 |             |                 |              |
| 21/12/2023       | 200.000.000        | 4,35% | 60              | 21/2/2024   | Dep a Plazo     | BancoPopular |
| 21/12/2023       | 100.000.000        | 5,09% | 90              | 21/3/2024   | Dep a Plazo     | BancoPopular |
| <b>Subtotal</b>  | <b>300.000.000</b> |       |                 |             |                 |              |
| <b>Total</b>     | <b>738.670.000</b> |       |                 |             |                 |              |

#### Nota 5- Cartera de crédito

La Cartera de crédito de la Cooperativa al 31 de diciembre de 2024 y 2023 se detallan como sigue:

|                                 | 2024          | 2023          |
|---------------------------------|---------------|---------------|
| Préstamo de vivienda            | 1.363.633.605 | 1.479.739.204 |
| Préstamo regular                | 71.677.678    | 70.184.796    |
| Prestamos readecuación          | 15.065.739    | 15.681.715    |
| Formación académica             | 16.204.787    | 18.145.377    |
| Préstamos refundición de deudas | 330.371.208   | 373.826.521   |
| Salud                           | 401.328       | ---           |
| Préstamo sobre capital social   | 334.292.028   | 345.850.997   |
| Préstamo o sobre aguinaldo      | 18.108.321    | 35.176.433    |
| Prestamos bono de garantía      | 86.803.959    | 115805816     |
| Prestamos INFOCOOP              | 435.167       | 1.361.200     |

|                                                  | 2024                 | 2023                 |
|--------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Refundición COOPEMEX                             | 2.920.494            | 5.029.344            |
| Prendario                                        | 12.707.244           | 6.499.763            |
| Préstamo refundición no.2                        | 336.646.549          | 350.138.128          |
| Préstamo salario escolar                         | 2.336.536            | 4.289.200            |
| Préstamo consumo sin fiador                      | 465.066.688          | 430.217.529          |
| Préstamo consumo con fiador                      | 3.321.208            | 12.119.428           |
| Refunde coope mora                               | 282.365.205          | 250.661.633          |
| Préstamo de nuevo ingreso 2018                   | 30.400.702           | 45.147.037           |
| Consumo personal administrativo                  | 42.123.308           | 45.916.227           |
| Préstamo crédito comercial                       | 312.738              | ---                  |
| Crédito especial para fianzas                    | 17.252.458           | 19728385             |
| Préstamo Credifianza                             | 3.967.188            | 9.125.668            |
| Prestamos de garantía Back to Back               | ---                  | 10.000.000           |
| Prestamos vivienda hipotecaria Infocoop          | 279.151.398          | ---                  |
| Prestamos consumo - línea Infocoop               | 108.840.560          | ---                  |
| Préstamo consumo sin fiador vip - línea Infocoop | 238.619.438          | ---                  |
| Crédito refundación de saldos                    | 125.351.628          | ---                  |
| Créditos vigentes                                | <b>4.188.377.162</b> | <b>3.644.644.401</b> |
| Créditos Vencidos                                | <b>2.295.485.845</b> | <b>2.611.535.822</b> |
| Créditos en cobro judicial                       | <b>844.268.424</b>   | <b>878.815.606</b>   |
| <b>Subtotal</b>                                  | <b>7.328.131.431</b> | <b>7.134.995.828</b> |
| Estimación para incobrables                      | (1.256.967.698)      | (1.343.271.141)      |
| <b>Total</b>                                     | <b>6.071.163.733</b> | <b>5.791.724.687</b> |

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 la estimación por incobrables se detalla a continuación:

|               | Saldo al<br>31/12/2024 | Saldo al<br>31/12/2023 |
|---------------|------------------------|------------------------|
| Saldo inicial | 1.343.271.141          | 1.523.462.431          |
| Aumentos      | 6.679.293              | 27.848.569             |
| Disminución   | 92.982.736             | 208.039.859            |
| <b>Total</b>  | <b>1.256.967.698</b>   | <b>1.343.271.141</b>   |

A continuación, detallamos las características de las líneas de créditos al cierre del periodo del 31 de diciembre de 2024 y 2023, cabe indicar que las tasas se podrán ajustar por la Junta Directiva previo a revisión en caso de ser requerido:

| <b>Línea de Crédito</b>                             | <b>Monto Máximo</b>                           | <b>Plazo</b>                | <b>Tasa</b> | <b>Tipo de garantía</b>        |
|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------|-------------|--------------------------------|
| Nuevo ingreso                                       | ¢ 1.000.000,00                                | 36 meses                    | 15,50%      | Pagaré                         |
| Regular                                             | Según capacidad de pago                       | Según tabla de amortización | 15%         | Fiador                         |
| Capital Social                                      | 100% capital ahorrado                         | 120 meses                   | 13%         | Capital Social                 |
| Salud                                               | ¢1.000.000                                    | 180 meses                   | 12,50%      | Fiduciaria                     |
| Formación académica                                 | Mayor ¢700,000,00                             | 30 meses                    | 12,50%      | Fiduciaria                     |
| Educación                                           | Mayor ¢700,000,00                             | 30 meses                    | 12,50%      | Fiduciaria                     |
| Garantía cumplimiento                               | ¢5.000.000                                    | 120 meses                   | 15,50%      | Pagaré                         |
| Prendario (vehículo cero kilómetros)                | 70% de la factura proforma                    | Según tabla de amortización | 15,50%      | Vehículo                       |
| Prendario (vehículo hasta cinco años de antigüedad) | 60% factura proforma o el peritaje            | Según tabla de amortización | 15,50%      | Vehículo                       |
| Back to back                                        | 100% del CDP sobre valor nominal              | Según flujos de efectivo    | 15%         | CDP emitido por la Cooperativa |
| Crédito refundación de saldos                       | Según capacidad de pago                       | Según flujos de efectivo    | Variable    | Pagaré/ Hipotecaria            |
| Hipotecario                                         | Según capacidad de pago                       | 300 meses                   | 13%         | Hipotecaria                    |
| Refundición                                         | Según capacidad de pago                       | 180 meses                   | 15,50%      | Fiduciaria                     |
| Readecuaciones                                      | Según capacidad de pago                       | 120 meses                   | 17%         | Fianzas                        |
| Productivo                                          | Según capacidad de pago                       | 120 meses                   | 15,50%      | Hipotecaria / Prendaria        |
| Consumo sin fiador                                  | ¢10.000.000                                   | 120 meses                   | 15,50%      | Pagaré                         |
| Hipotecario Infocoop                                | ¢20.000.000                                   | Según analisis              | 8%          | Hipoteca                       |
| Consumo Infocoop                                    | Según capacidad de pago                       | 144 Meses                   | 11%         | Pagaré                         |
| Aguinaldo                                           | Según capacidad de pago                       | 60 meses                    | 10%         | Pagaré                         |
| Comercial                                           | Según capacidad de pago                       | 12 meses                    | 15,50%      | Pagare                         |
| Salario Escolar                                     | Doble de salario recibido y capacidad de pago | 60 meses                    | 10%         | Pagaré                         |
| Crédito especial para fianzas                       | Según capacidad de pago                       | 72 meses                    | 9,54%       | Pagaré                         |
| Credifianza                                         | Según capacidad de pago                       | 60 meses                    | 16,00%      | Pagaré                         |

#### **Nota 6- Cuentas por cobrar**

Las cuentas por cobrar al 31 de diciembre de 2024 y 2023 se detallan de la siguiente manera:

|                                                        | <b>2024</b>        | <b>2023</b>        |
|--------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Depósito de garantía COOPENAE                          | 10.000             | 10.000             |
| Trifty Car Rental                                      | 72.423             | 72.423             |
| Devoluciones en tránsito                               | 1.486.486          | 1.486.486          |
| Gelberth Mojica Sandoval                               | 3.720.500          | 500.000            |
| Marcos Jan Castellón                                   | 966.519            | 134.371            |
| Saldos por cobrar asoci. fallecidos                    | 21.244.768         | 21.244.768         |
| Otras cuentas por cobrar                               | 46.176.528         | 44.823.227         |
| Productos por cobrar asociados                         | 306.215.081        | 366.036.600        |
| Pólizas saldos deudores                                | 181.976.324        | 173.707.363        |
| Estimación póliza saldos deudores y cuentas por cobrar | (10.000.000)       | (10.000.000)       |
| <b>Total</b>                                           | <b>551.868.629</b> | <b>598.015.238</b> |

#### **Nota 7- Gastos anticipados**

La conformación de los gastos anticipados al 31 de diciembre de 2024 y 2023 se detalla a continuación:

|                            | <b>2024</b>       | <b>2023</b>      |
|----------------------------|-------------------|------------------|
| Póliza riesgo de trabajo   | 204.533           | 180.734          |
| Póliza de fidelidad        | 33.070            | 30.623           |
| Software                   | 3.505.432         | 3.505.432        |
| Software servicios, póliza | 29.877.856        | 2.873.472        |
| <b>Total</b>               | <b>33.620.891</b> | <b>6.590.261</b> |

#### **Nota 8 – Participación en otras empresas**

La conformación de la participación en otras cuentas al 31 de diciembre de 2024 y 2023 se detalla a continuación:

|                                                       | <b>2024</b>        | <b>2023</b>        |
|-------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Participación en otras empresas                       | 9.500.000          | 9.500.000          |
| FEDEAC, R.L.                                          | 1.000.000          | 1.000.000          |
| Participación Eucalyptus Scents S.A.-Finca Guanacaste |                    |                    |
| Gabriela Rios (*)                                     | 316.838.535        | 316.838.535        |
| Participación Capital Social Coopealianza             | 263.673            | 263.673            |
| <b>Total</b>                                          | <b>327.602.208</b> | <b>327.602.208</b> |

(\*) Coopeasamblea, R.L. es propietaria de las acciones de la entidad, la cual mantiene un inmueble que originalmente fue dado en garantía para el otorgamiento de un préstamo, el cual se incumplió por parte del deudor.

#### **Nota 9 – Bienes realizables**

Los bienes realizables de la Cooperativa están conformados al 31 de diciembre del 2024 y 2023 de la siguiente manera:

|                                                   | <b>2024</b>        | <b>2023</b>        |
|---------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Bienes y valores Lote Tucurrique Finca No.139463  | 44.564.785         | 44.564.785         |
| Casa Natura Viva Alajuela - Marjorie Cascante     | 10.520.098         | ---                |
| Finca Lucia Carmona - Guanacaste Carrillo         | 85.405.608         | 85.405.608         |
| Finca Zapote no. 17645 - Luis Alfredo Guillén     | 23.775.318         | 23.775.318         |
| Fincas Copey Dota - Leonardo Calvo                | 121.733.131        | 121.733.131        |
| Bienes adquiridos para la explotación de terceros | 85.003.751         | 85.003.751         |
| <b>Total</b>                                      | <b>371.002.691</b> | <b>360.482.593</b> |

A la fecha de este informe Coopeasamblea, R.L. ha determinado que los bienes no presentan deterioro.

#### **Nota 10 – Bienes de uso**

Los bienes de uso de la Cooperativa están conformados al 31 de diciembre del 2024 y 2023 de la siguiente manera:

|                               | <b>2024</b>          | <b>2023</b>          |
|-------------------------------|----------------------|----------------------|
| Terrenos y construcciones (a) | 2.025.936.823        | 2.025.936.823        |
| Equipos y mobiliario (b)      | 6.547.218            | 8.449.081            |
| Equipos de computación (c)    | 17.467.504           | 23.280.680           |
| <b>Total</b>                  | <b>2.049.951.545</b> | <b>2.057.666.584</b> |

A continuación, detallamos la conformación de los bienes de uso de la Cooperativa al corte del 31 de diciembre de 2024 y 2023:

(a) Terrenos y construcciones:

|                                    | <b>2024</b>   | <b>2023</b>   |
|------------------------------------|---------------|---------------|
| Costo de terreno                   | 535.022       | 535.023       |
| Revaluación del activo de terrenos | 2.013.799.087 | 2.013.799.087 |
| Remodelación de oficinas           | 15.215.104    | 15.215.104    |

|                                 | 2024                 | 2023                 |
|---------------------------------|----------------------|----------------------|
| Depreciación acumulada oficinas | (3.612.391)          | (3.612.391)          |
| <b>Total</b>                    | <b>2.025.936.823</b> | <b>2.025.936.823</b> |

(b) Mobiliario y equipo

|                                                      | 2024             | 2023             |
|------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Mobiliario y equipo de oficina                       | 18.067.370       | 18.067.370       |
| Equipo soda                                          | 1.742.263        | 1.742.264        |
| Televisor Samsung 55 pulgadas                        | 507.800          | 507.800          |
| Servidor Dell Power Edge R250                        | 3.820.340        | 3.820.340        |
| Aires Acondicionados Marca Daikin                    | 2.985.814        | 2.985.814        |
| Depreciación acumulada mob y equipo                  | (17.992.339)     | (16.431.935)     |
| Depreciación acumulada equipo soda                   | (1.742.263)      | (1.742.264)      |
| Depreciación acumulada televisor Samsung 55 pulgadas | (165.035)        | (114.255)        |
| Depreciación acumulada Servidor Dell Power Edge R250 | (668.560)        | (286.526)        |
| Depreciación acumulada Acondicionados Marca Daikin   | (696.690)        | (99.527)         |
| <b>Total</b>                                         | <b>5.858.700</b> | <b>8.449.081</b> |

(c) Equipo de computación

|                                | 2024              | 2023              |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|
| Equipo de cómputo              | 74.580.082        | 74.580.080        |
| Depreciación equipo de cómputo | (57.112.578)      | (51.299.400)      |
| <b>Total</b>                   | <b>17.467.504</b> | <b>23.280.680</b> |

Las adiciones y retiros de los bienes en uso al 31 de diciembre de 2024 y 2023 se detallan a continuación:

**Periodo 2024**

|                                | Saldo 2023           | Adiciones | Retiros | Saldo 2024           |
|--------------------------------|----------------------|-----------|---------|----------------------|
| Terrenos                       | 535.023              | ---       | ---     | 535.023              |
| Revaluación de terrenos        | 2.013.799.087        | ---       | ---     | 2.013.799.087        |
| Remodelación oficina           | 15.215.104           | ---       | ---     | 15.215.104           |
| Equipo de soda                 | 1.742.264            | ---       | ---     | 1.742.264            |
| Mobiliario y equipo de oficina | 18.575.170           | ---       | ---     | 18.575.170           |
| Equipo de cómputo              | 74.580.080           | ---       | ---     | 74.580.080           |
| <b>Total, bienes de uso</b>    | <b>2.124.446.728</b> | ---       | ---     | <b>2.124.446.728</b> |
| Remodelación de oficina        | (3.612.391)          | ---       | ---     | (3.612.391)          |

|                                      | Saldo 2023           | Adiciones        | Retiros    | Saldo 2024           |
|--------------------------------------|----------------------|------------------|------------|----------------------|
| Mobiliario y equipo de oficina       | (16.431.935)         | 1.560.404        | ---        | (17.992.339)         |
| Equipo de soda                       | (1.742.264)          | ---              | ---        | (1.742.264)          |
| Equipo de cómputo                    | (44.993.554)         | 6.154.635        | ---        | (51.148.189)         |
| <b>Total, depreciación acumulada</b> | <b>(66.780.144)</b>  | <b>7.715.039</b> | <b>---</b> | <b>(74.495.183)</b>  |
| <b>Total, bienes de uso, neto</b>    | <b>2.057.666.584</b> | <b>7.715.039</b> | <b>---</b> | <b>2.049.951.545</b> |

### Periodo 2023

|                                      | Saldo 2022           | Adiciones          | Retiros        | Saldo 2023           |
|--------------------------------------|----------------------|--------------------|----------------|----------------------|
| Terrenos                             | 535.023              | ---                | ---            | 535.023              |
| Revaluación de terrenos              | 2.013.799.087        | ---                | ---            | 2.013.799.087        |
| Remodelación oficina                 | 15.215.104           | ---                | ---            | 15.215.104           |
| Equipo de soda                       | 1.742.264            | ---                | ---            | 1.742.264            |
| Mobiliario y equipo de oficina       | 18.575.170           | ---                | ---            | 18.575.170           |
| Equipo de cómputo                    | 74.580.080           | ---                | ---            | 74.580.080           |
| <b>Total, bienes de uso</b>          | <b>2.124.446.728</b> | <b>---</b>         | <b>---</b>     | <b>2.124.446.728</b> |
| Remodelación de oficina              | (3.485.600)          | (126.791)          | ---            | (3.612.391)          |
| Mobiliario y equipo de oficina       | (15.166.120)         | (1.265.815)        | ---            | (16.431.935)         |
| Equipo de soda                       | (1.711.764)          | (30.500)           | ---            | (1.742.264)          |
| Equipo de cómputo                    | (45.486.224)         | ---                | 492.724        | (44.993.554)         |
| <b>Total, depreciación acumulada</b> | <b>(65.849.708)</b>  | <b>(1.423.160)</b> | <b>492.724</b> | <b>(66.780.144)</b>  |
| <b>Total, bienes de uso, neto</b>    | <b>2.058.597.020</b> | <b>(1.423.160)</b> | <b>492.724</b> | <b>2.057.666.584</b> |

### Nota 11 –Actividades distintas a la intermediación financiera

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023, las actividades distintas a la intermediación financiera se presentan así:

|                               | 2024       | 2023       |
|-------------------------------|------------|------------|
| Herramientas neto             | 37.128     | 37.128     |
| Maqui. y equipo Neto          | 424.429    | 424.429    |
| Mobiliario y equipo, neto     | 317.634    | 317.634    |
| Edificio. "cabinas", neto (a) | 19.615.629 | 19.615.629 |
| Batería de baños neto (a)     | 59.510.428 | 59.510.428 |
| M y E cabina 1 neto           | 94.498     | 94.498     |
| M y E cabina 2 neto           | 51.732     | 51.732     |
| Otras edificaciones neto      | 11.801.293 | 11.801.293 |
| Juegos de play neto           | 51.600     | 51.600     |
| Mejoras en el rancho neto (a) | 22.708.833 | 22.708.833 |
| Centro de lavado neto         | 6.964.094  | 6.964.094  |
| Anexo al salón neto           | 440.000    | 440.000    |

|                                               | <b>2024</b>        | <b>2023</b>        |
|-----------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Remodela baño zona campin neto                | 4.400.000          | 4.400.000          |
| Cintas deslizadora seguridad neto             | 189.080            | 189.080            |
| Rotulación neta                               | 16.917             | 16.917             |
| Oficina Adm club neto                         | 2.779.399          | 2.779.399          |
| Accesorios piscinas neto                      | 5.798              | 5.798              |
| Instalación mallas finca neto                 | 913.917            | 913.917            |
| Tanque de agua neto                           | 100.352            | 100.352            |
| Mejoras cabinas, piscinas y salón eventos (a) | 29.889.687         | 29.889.687         |
| Revaluación activo edificación neta           | 33.652.891         | 33.652.891         |
| <b>Total</b>                                  | <b>193.965.339</b> | <b>193.965.339</b> |

#### **Nota 12 – Obligaciones con el público**

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 las obligaciones con el público se componen de la siguiente manera:

|                                | <b>2024</b>        | <b>2023</b>        |
|--------------------------------|--------------------|--------------------|
| Ahorro voluntario              | 14.963.510         | 12.273.405         |
| Ahorro navideño                | 3.511.575          | 2.626.949          |
| Ahorro escolar                 | 209.916            | 312.653            |
| Ahorro vacacional              | 761.118            | 834.458            |
| Ahorro por libreta             | ---                | 127                |
| Salario escolar capitalización | 3.728.226          | 2.809.134          |
| Ahorro a seis meses            | ---                | 35.437.506         |
| Depósitos a plazo              | 347.311.866        | 270.324.610        |
| <b>Total</b>                   | <b>370.486.211</b> | <b>324.618.842</b> |

#### **Nota 13 – Obligaciones con entidades financieras**

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 las obligaciones financieras se detallan a continuación:

|                                          | <b>2024</b>          | <b>2023</b>          |
|------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Banco Nacional Operación vivienda (a)    | ---                  | 4.178.970.756        |
| Banco Nacional Apalancamiento 1 (b)      | ---                  | 1.124.365.106        |
| Banco Nacional Apalancamiento 2 (b)      | ---                  | 1.013.407.539        |
| INFOCOOP 0131610669 (c)                  | ---                  | 58.164.198           |
| Préstamo Coopealianza R.L. (310504)      | 90.500.000           | 150.500.000          |
| BNCR Op intereses Covid (1%)             | 793.542.572          | 922.098.367          |
| Préstamo COFIN                           | 539.807.366          | 634.086.334          |
| Préstamo INFOCOOP (De vivienda)          | 237.880.235          | 459.000.000          |
| Banco Nacional Operaciones Intereses     | 485.399.275          | ---                  |
| Préstamo B.N.C.R. – reestructuración (d) | 6.208.614.857        | ---                  |
| Estimación Valor Razonable pasivos       | (54.804.490)         | (54.804.490)         |
| <b>Total</b>                             | <b>8.300.939.815</b> | <b>8.485.787.810</b> |

- (a) Mediante contrato celebrado el 03 de febrero de 2012 entre la Cooperativa y el Fiduciario y Banco Nacional de Costa Rica se otorga una línea de crédito por la suma de ₡6.000.000.000 a un plazo de 300 meses a una tasa de interés de 9,33%, la Cooperativa reconoce que la deuda devengará intereses corrientes anuales, ajustables periódicamente sobre los saldos de capital adeudados y pagaderos por mes vencido, a una tasa vigente al momento de la formalización más un margen de 3.00 puntos porcentuales el cual no podrá ser inferior a 9.33 puntos porcentuales (tasa piso).

Además, Coopeasamblea presenta un segundo adendum a este contrato fechado el 06 de octubre de 2016 en el cual se aceptó un pagaré por la suma de ₡2.000.000.000 para garantizar parcial y temporalmente la línea de crédito.

- (b) Con relación a la línea de crédito de apalancamiento del Banco Nacional de Costa Rica corresponde a un desembolso efectuado a la Cooperativa por la suma de ₡1.500.000.000 a una tasa básica del Banco Central de Costa Rica más 2.74 puntos porcentuales que equivale a 9.99%, y tasa piso del 9.73%.

Tal y como se detalla en la nota 26, al cierre del año 2022, las condiciones de estas operaciones fueron modificadas por el Banco Nacional, con lo cual, la Cooperativa se beneficiará, ya que dichas modificaciones mejoran su posición financiera.

- (c) Corresponde un préstamo otorgado por INFOOCOP pactado en el año 2016 con la Cooperativa por una suma de ₡500.000.000 a un plazo de ocho años con una tasa de interés del 14% anual, pagadero a mes vencido.
- (d) Corresponde un préstamo otorgado por BNCR pactado en el año 2024 con la Cooperativa por una suma de ₡6.282.000.000 a un plazo de ocho años con una tasa de interés variable basada en la TIR, pagadero los 10 de cada mes.

#### **Nota 14- Otras cuentas por pagar y provisiones**

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 las otras cuentas por pagar y provisiones están conformadas de la siguiente manera:

|                                                      | <b>2024</b>        | <b>2023</b>        |
|------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Acreedores por adquisición de bienes y servicios (a) | 146.335.828        | 123.117.905        |
| Impuestos retenidos por pagar                        | 630.456            | 14.146.504         |
| Participaciones sobre resultados (b)                 | 40.021.033         | 30.607.716         |
| Intereses acumulados por pagar                       | 6.089.472          | 5.408.998          |
| Otras cuentas por pagar CENECOOP y CONACOOP          | ---                | 1.927.881          |
| <b>Total</b>                                         | <b>193.076.788</b> | <b>175.209.004</b> |

- a) La partida de acreedores por adquisición de bienes y servicios se desglosa al 31 de diciembre de 2024 y 2023 de la siguiente manera:

|                                                     | <b>2024</b>        | <b>2023</b>        |
|-----------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Caja Costarricense de Seguro Social                 | 3.481.343          | 3.215.318          |
| P.L.N.                                              | 229.459            | 242.459            |
| Banco Improsa                                       | ---                | 1.141.058          |
| Josephine Amador                                    | ---                | 444.964            |
| Utraleg                                             | 712.523            | 734.023            |
| Impuesto por pagar certificados (7%)                | 340.968            | 364.572            |
| Otras cuentas por pagar                             | 2.614.095          | 2.895.639          |
| Sobrantes socios aplicación planilla                | 6.102.278          | 17.260.608         |
| Cuenta por pagar servicios complementarios          | 2.739.964          | 1.696.706          |
| Cuenta por pagar Funeraria Valle de Paz             | 15.987             | 9.927              |
| Cuenta por pagar Funeraria Vida Plena               | 136.018            | 175.368            |
| Cuenta por pagar compañía cesantía                  | 6.614.441          | 9.242.451          |
| Capital socios por pagar - renunciaciones           | 103.224.897        | 65.515.336         |
| Servicios ópticos asociados por pagar               | ---                | 55.620             |
| Depósito con opción a compra finca recreo           | 19.673.090         | 19.673.090         |
| Depósito garantía alquiler - Andrey Salazar Aguilar | 450.765            | 450.765            |
| <b>Total</b>                                        | <b>146.335.828</b> | <b>123.117.905</b> |

- b) El detalle de la partida Participaciones sobre resultados al 31 de diciembre del 2024 y 2023, está conformado por:

|                                                             | <b>2024</b>       | <b>2023</b>       |
|-------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| 40% Cenecoop capacitación                                   | ---               | 2.882.888         |
| Intereses por pagar Op.No.131610669 Infocoop                | ---               | 40.392            |
| Intereses por pagar operación Grupo Empresarial             | 405.549           | 475.565           |
| Intereses por pagar operación BNCR - arreglo pago saldo LC  | 565.263           | 20.773.513        |
| Intereses por pagar operación Coopealanza no. 310504        | 8.720.932         | 5.638.483         |
| Interés por pagar préstamo Infocoop - línea de vivienda     | 1.156.362         | 796.875           |
| Interés por pagar préstamo Infocoop - línea de consumo      | 2.106.768         | ---               |
| Interés por pagar Op. no.202-3-36053976 BNCR - Readecuación | 27.066.159        | ---               |
| <b>Total</b>                                                | <b>40.021.033</b> | <b>30.607.716</b> |

### **Nota 15- Capital social**

Por los periodos terminados la cuenta de patrimonio para la Cooperativa al 31 de diciembre de 2024 y 2023 se detalla a continuación:

|                                 | <b>2024</b>          | <b>2023</b>          |
|---------------------------------|----------------------|----------------------|
| Capital socios                  | 1.056.646.545        | 1.055.104.065        |
| Socios capitalización aguinaldo | 11.751.878           | 15.594.864           |
| <b>Total</b>                    | <b>1.068.398.424</b> | <b>1.070.698.929</b> |

### **Nota 16- Reservas patrimoniales**

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 la cuenta patrimonial está conformada de la siguiente manera:

|                          | <b>2024</b>       | <b>2023</b>        |
|--------------------------|-------------------|--------------------|
| Reserva legal            | 48.071.335        | 42.702.215         |
| Reserva de educación     | 6.619.351         | 11.965.633         |
| Reserva bienestar social | 36.673.325        | 47.014.211         |
| <b>Total</b>             | <b>91.364.011</b> | <b>101.682.059</b> |

Para el periodo 2024, se determina un aumento en la Reserva de Educación de ¢2.684.560 y de Bienestar Social un aumento de ¢3.221.472, correspondiente al 5% y 6%, y la reserva legal por ¢5.369.120 correspondiente al 10%, del excedente neto del periodo.

### **Nota 17- Ingresos financieros por disponibilidades**

Por los periodos terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023, los ingresos financieros por disponibilidades se detallan como sigue:

|                                             | <b>2024</b>       | <b>2023</b>       |
|---------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Intereses ganados P/Cta Cte Banacio         | 530.974           | 222.694           |
| Intereses ganados Cta Cte Bco Popular       | 1.086.992         | 388.727           |
| Intereses ganados en Inversiones a la Vista | ---               | 19.791            |
| Intereses ganados P/Inversiones B Popular   | ---               | 7.676             |
| Intereses ganados en Inversiones BNCR       | 19.325.731        | 15.707.574        |
| <b>Total</b>                                | <b>20.943.697</b> | <b>16.346.461</b> |

**Nota 18- Ingresos financieros por intereses cartera vigente**

Por los periodos terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023, los ingresos financieros por intereses cartera vigente se detallan como sigue:

|                                           | <b>2024</b>        | <b>2023</b>        |
|-------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Intereses prestamos de vivienda           | 214.748.879        | 238.660.069        |
| Intereses préstamo regular                | 7.564.398          | 11.804.452         |
| Intereses préstamo odontológico           | ---                | 9.208              |
| Intereses préstamo readecuación           | 4.089.841          | 4.692.537          |
| Intereses formación académica             | 2.194.157          | 2.870.951          |
| Intereses préstamo refundición deudas     | 89.234.507         | 94.951.134         |
| Intereses préstamo regular a corto plazo  | 6.501.548          | 4.522.034          |
| Intereses préstamo regular a largo plazo  | 6.411.760          | 9.675.620          |
| Interés Servicios salud                   | 14.728             | ---                |
| Intereses capitales social 90%            | 45.899.231         | 50.961.005         |
| Intereses préstamo feria de la salud      | ---                | 13.870             |
| Intereses préstamo aguinaldo              | 3.865.704          | 5.313.114          |
| Intereses préstamo bono de garantía       | 19.499.120         | 28.390.914         |
| Intereses prestamos arreglos de pago      | 114.687            | 174.714            |
| Intereses prestamos Infocoop              | 156.638            | 878.824            |
| Intereses refunde Coopemex                | 655.115            | 1.036.954          |
| Intereses prendario                       | 4.639.993          | 6.837.069          |
| Intereses refundición no.2                | 66.868.702         | 85.094.383         |
| Intereses salario escolar                 | 526.220            | 737.590            |
| Intereses consumo sin fiador              | 104.443.824        | 71.770.653         |
| Intereses consumo con fiador              | 1.403.085          | 3.036.173          |
| Intereses refunde COOPE mora              | 46.694.435         | 45.770.547         |
| Intereses préstamo nuevo ingreso 2018     | 28.055             | 213.256            |
| Intereses consumo personal administrativo | 4.863.339          | 5.183.282          |
| <b>Total</b>                              | <b>630.417.966</b> | <b>672.598.353</b> |

**Nota 19- Otros ingresos**

Por los periodos terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023, la cuenta de otros ingresos se detalla como sigue:

|                              | <b>2024</b>       | <b>2023</b>       |
|------------------------------|-------------------|-------------------|
| Varios                       | 759.008           | 5.624.238         |
| Alquileres                   | 34.680.660        | 10.806.333        |
| Venta de sombrillas          | 1.309.640         | 989.028           |
| Venta accesorios adicionales | 3.225.571         | 1.162.325         |
| <b>Total</b>                 | <b>39.974.879</b> | <b>18.581.924</b> |

**Nota 20- Gastos financieros por intereses sobre créditos**

Por los periodos terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023, la cuenta de otros ingresos se detalla como sigue:

|                                                 | <b>2024</b>        | <b>2023</b>        |
|-------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Intereses INFOCOOP, R.L.                        | 646.098            | 6.814.577          |
| Intereses préstamo Banco Nacional de C.R.       | 356.778.907        | 439.832.516        |
| Intereses INFOCOOP-Vivienda                     | 20.324.923         | 796.875            |
| Intereses INFOCOOP-Consumo                      | 12.546.781         | ---                |
| Intereses crédito Grupo Empresarial Cooperativo | 52.284.697         | 61.575.983         |
| Intereses crédito Coopealianza                  | 11.207.192         | 14.072.025         |
| <b>Total</b>                                    | <b>453.788.598</b> | <b>523.091.976</b> |

**Nota 21- Gastos de personal**

Por los periodos terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023, las cuentas de gastos de personal ascienden a ₡170.645.603 y ₡155.638.627, respectivamente.

**Nota 22- Gastos administrativos**

Por los periodos terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023, la cuenta de gastos administrativos se detalla como sigue:

|                                                                | <b>2024</b> | <b>2023</b> |
|----------------------------------------------------------------|-------------|-------------|
| Gastos consejo, comités y asociados                            | 2.765.145   | 13.919.651  |
| Servicios profesionales                                        | 19.743.388  | 25.249.546  |
| Papelería, útiles y otros materiales                           | 8.207.298   | 4.267.916   |
| Enteros de gobierno y especies fiscales                        | ---         | 6.987.432   |
| Seguros                                                        | 1.855.233   | 775.758     |
| Fotocopias                                                     | 117.938     | 81.867      |
| Dep. Mobil.y equipo de oficina                                 | 2.232.089   | 1.876.564   |
| Dep. Equipo de cómputo                                         | 7.415.817   | 7.194.319   |
| Agua electropura                                               | 449.210     | 448.764     |
| Servicios telefónicos                                          | 1.290.094   | 1.468.347   |
| Servicio de internet                                           | 6.077.481   | 5.104.873   |
| Gastos Asamblea de asociados                                   | 10.600.190  | ---         |
| Mantenimiento y seguridad propiedad guanacaste                 | 2.924.275   | 1.946.101   |
| FGA cuota mantenimiento - confía                               | 623.948     | 661.974     |
| Manty Seguridad propiedad Abangares                            | 207.599     | 214.251     |
| Auditoría externa                                              | 3.390.000   | 3.760.530   |
| Impuestos municipales Tucurrique Finca no.139463 (Edo. Violey) | 103.715     | ---         |

|                                                            | 2024              | 2023               |
|------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------|
| Gasto mantenimiento CASA VIVA                              | 1.109.836         | 1.662.038          |
| Gastos mantenimiento finca no.17645 (Luis Alfredo Guillén) | 388.017           | 482.783            |
| Gastos mantenimiento finca copey (Leonardo Calvo)          | 2.516.209         | 2.664.030          |
| Gastos mantenimiento Casa Mar de Plaza Zapote              | 654.069           | ---                |
| Químicos piscinas                                          | ---               | 18.080             |
| Artículos de limpieza y aseo                               | ---               | 99.060             |
| Servicios eléctricos                                       | ---               | 469.355            |
| Servicios telefónicos e internet                           | ---               | 120.173            |
| Viáticos                                                   | ---               | 14.600             |
| Combustible y lubricantes                                  | ---               | 154.593            |
| Seguros                                                    | 1.743.304         | 2.602.246          |
| Mantenimiento y mejoras                                    | ---               | 2.115.160          |
| Servicios municipales e impuestos                          | 6.837.657         | 18.473.470         |
| <b>Total</b>                                               | <b>81.252.512</b> | <b>112.833.481</b> |

### **Nota 23- Riesgos**

#### **Riesgo de liquidez**

El riesgo de liquidez es el riesgo de que la entidad no pueda cumplir con todas sus obligaciones en los plazos contratados. Para mitigar este riesgo cuenta con suficiente efectivo en bancos e inversiones de fácil realización.

#### **Riesgo de mercado**

La Cooperativa se financia con los aportes de los afiliados y el aporte institucional según dispone su reglamento, los cuales son utilizados para solventar necesidades crediticias y de inversiones, gastos financieros y el remanente es usado en la generación de las nuevas inversiones.

#### **Riesgo cambiario**

Definido este como la pérdida o ganancia de valor del colon ante el dólar estadounidense, de acuerdo con la política nacional de variaciones en el tipo de cambio, a pesar de la existencia de devaluaciones durante el periodo, las mismas no han sido significativas, por lo que no han afectado de forma material las finanzas de la Cooperativa.

### **Nota 24- Contingencias**

Mediante nota emitida con fecha del 9 de enero del 2025 por el abogado Alvaro Emilio Castro Garnier indica que no lleva casos en proceso de la Cooperativa.

Mediante nota emitida por el abogado René Ramos, con fecha del 14 de enero del 2025, se detallan 49 procesos de cobro judicial, a favor de la Cooperativa, los cuales se encuentran en distintas etapas. Además 4 procesos adicionales en la fase inicial.

Mediante nota emitida por el abogado Alfonso José Mojica Mendieta de Xperetta Legal, con fecha del 24 de enero del 2025, se detallan 15 procesos de cobro judicial, a favor de la Cooperativa, los cuales se encuentran en distintas etapas.

#### **Nota 25- Impuestos sobre la renta**

De acuerdo con el artículo 3 inciso e) de la Ley del Impuesto sobre la Renta y con base en el artículo 78 de la Ley de Asociaciones Cooperativas y creación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo, Coopeasamblea, R.L está exenta del pago de impuesto sobre la renta; no obstante, está obligada por la Ley 7293 del 3 de abril de 1992 a retener y pagar 5% de impuesto sobre la renta sobre los excedentes distribuidos a sus asociados.

#### **Nota 26- Hechos relevantes**

Al 31 de diciembre del 2024, no se evidencian hechos relevantes para la Cooperativa que requieran de su revelación.

#### **Nota 27- Participación sobre los excedentes**

Al 31 de diciembre 2024 y 2023 se detallan. así:

|                                          | <b>2024</b>      | <b>2023</b>      |
|------------------------------------------|------------------|------------------|
| Cuota a CENECOOP (2,5%)                  | 1.405.529        | 1.071.045        |
| Cuota CONACOOOP (2%)                     | 1.124.423        | 856.836          |
| <b>Total, reservas y participaciones</b> | <b>2.529.952</b> | <b>1.927.881</b> |

#### **Nota 28- Pasivos contingentes**

##### **Cesantía**

De acuerdo con la legislación costarricense los empleados despedidos sin justa causa deben recibir el pago del auxilio de cesantía, por cada año de trabajo hasta un máximo de ocho años. Además, los empleados que sean pensionados por la Caja Costarricense del Seguro Social gozaran de este mismo beneficio.

Los beneficios que se van acumulando a favor de los empleados de la Cooperativa según el tiempo de servicio de acuerdo con lo que dispone el código de trabajo, son pagados en el caso de despido o de renuncia. La Cooperativa ha adoptado la política de trasladar los aportes mensuales por estos conceptos, al Fondo de cesantía de los Empleados de la Asamblea Legislativa, para el pago de esta obligación.

A partir del 01 de marzo de 2001, con la entrada en vigencia de la Ley de protección al Trabajador (Ley No.7983) este pasivo se calcula por 5.33% del salario devengado por cada trabajador.

**Nota 29- Modificaciones a las Normas Internacionales de Información Financiera y nuevas normas que entrarán en vigencia en 2025 y años posteriores**

**1. Modificaciones a la NIC 21 Ausencia de Convertibilidad**

Ausencia de Convertibilidad modifica la NIC 21 Efectos de las Variaciones en los Tasas de Cambio de la Moneda Extranjera para requerir que una entidad aplique un enfoque congruente para evaluar si una moneda es convertible en otra y, cuando no lo sea, para determinar la tasa de cambio a utilizar y la información a revelar.

**2. Mejoras anuales de las NIIF:** Estas son actualizaciones menores a las normas existentes, que suelen tener el objetivo de clarificar áreas grises y mejorar la consistencia de las normas. Entre ellas están:

| <b>Norma de Contabilidad</b>                                                            | <b>Objeto de las modificaciones propuestas</b>                                                                                   |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| NIIF 1 Adopción por Primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera | Contabilidad de coberturas por una entidad que adopta por primera vez las NIIF                                                   |
| NIIF 7 Instrumentos Financieros: Información a Revelar                                  | Ganancias o pérdidas por baja en cuentas                                                                                         |
| Guía de implementación de la NIIF 7 Instrumentos Financieros: Información a Revelar     | Información a revelar sobre las diferencias diferidas entre el valor razonable y el precio de transacción                        |
|                                                                                         | Información a revelar sobre el riesgo crediticio                                                                                 |
| NIIF 9 Instrumentos Financieros                                                         | Baja en cuentas de los pasivos por arrendamiento financiero                                                                      |
|                                                                                         | Modifica el párrafo 5.1.3 y el Apéndice A de la NIIF 9 para aclarar el uso del término "precio de transacción" en la Norma.      |
| NIIF 10 Estados Financieros Consolidados                                                | Determinación de un "agente de facto" modifica la NIIF 10 para eliminar del párrafo B74 una incongruencia con el párrafo B73.    |
| NIC 7 Estado de Flujos de Efectivo                                                      | Modifica el párrafo 37 de la NIC 7 para eliminar una referencia al "método del costo" que ya no está definido en las Normas NIIF |

**Normas que entran en vigencia en próximos años:**

**NIIF 18 Presentación e información a revelar en los estados financieros**

La NIIF 18 Presentación e información a revelar en los estados financieros se emitió en abril de 2024 para reemplazar la NIC 1 Presentación de estados financieros.

La NIIF 18 tiene como objetivo mejorar la información financiera al requerir subtotales definidos adicionales en el estado de resultados; requerir revelaciones sobre medidas de desempeño definidas por la administración; y agregar nuevos principios para la agregación y desagregación de partidas. El IASB no reconsideró todos los aspectos de la NIC 1 al desarrollar la NIIF 18, sino que se centró en el estado de resultados. El IASB conservó algunos párrafos de la NIC 1 en la NIIF 18 y trasladó algunos párrafos de la NIC 1 a la NIC 8 Base de preparación de estados financieros y la NIIF 7 Instrumentos financieros: Información a revelar.

La NIIF 18 entra en vigor para los periodos de presentación de informes que comiencen a partir del 1 de enero de 2027. Se permite su aplicación anticipada. La entidad aplicará esta Norma de forma retroactiva aplicando la NIC 8.

### **NIIF 19: Subsidiarias que no son de interés público: información a revelar**

La NIIF 19 Subsidiarias sin obligación pública de rendir cuentas: Información a revelar se emitió en mayo de 2024. La NIIF 19 permite que algunas subsidiarias apliquen las Normas de Contabilidad NIIF con requisitos de revelación reducidos. Estas entidades aplican los requisitos de otras Normas de Contabilidad NIIF excepto sus requisitos de revelación. En cambio, estas entidades aplican los requisitos de la NIIF 19.

La NIIF 19 entra en vigor para los periodos de presentación de informes que comiencen a partir del 1 de enero de 2027. Se permite su aplicación anticipada.

### **Revelación del posible efecto de las Normas de Contabilidad emitidas que todavía no se requieren**

Estas Normas de Contabilidad son relevantes no obstante, incluso si una entidad no pretende adoptar un requerimiento de forma anticipada. El párrafo 30 de la NIC 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores requiere que una entidad revele «información relevante para evaluar el posible impacto que la aplicación de la nueva [Norma de Contabilidad] NIIF tendrá sobre los estados financieros de la entidad en el periodo en que se aplique por primera vez».

### **Normas NIIF de Información a Revelar sobre Sostenibilidad (vigentes desde enero 2024):**

El **Consejo Internacional de Normas de Sostenibilidad (ISSB)** está liderando la creación de un marco global para la presentación de informes de sostenibilidad, complementando las NIIF tradicionales. A partir de enero 2024, se esperaba que las siguientes normas ya estén en vigor:

1. **IFRS S1 - Requisitos generales para la presentación de información financiera relacionada con la sostenibilidad:** Esta norma establece los requisitos generales para la presentación de informes de sostenibilidad, asegurando que las empresas proporcionen información relevante y comparable sobre cómo los riesgos y oportunidades relacionados con la sostenibilidad afectan su posición financiera y su desempeño a largo plazo.

Las empresas deberán divulgar información de manera coherente y comparable en temas de sostenibilidad como el cambio climático, la biodiversidad, los derechos humanos y las prácticas laborales.

2. **IFRS S2 - Revelaciones relacionadas con el clima:** Esta norma específica se centra en la presentación de información relacionada con el cambio climático. Requiere que las empresas proporcionen información sobre sus riesgos y oportunidades climáticos, incluidas las emisiones de gases de efecto invernadero, las políticas climáticas y cómo los escenarios climáticos impactan su estrategia y modelos de negocio.

La implementación de la NIIF S1 de forma anticipada es permitida siempre y cuando se aplique en conjunto con la NIIF S2. En las mismas condiciones se iniciaría la aplicación de la NIIF S2. Su aplicación anticipada es permitida siempre y cuando se haga en conjunto con la NIIF S1.

NIIF S1: Requisitos generales para la revelación de información financiera relacionada con la sostenibilidad.

El objetivo de la NIIF S1 es proporcionar un marco para la divulgación de información financiera relacionada con la sostenibilidad que sea coherente, comparable, confiable y relevante. Esto se logra estableciendo requisitos claros y específicos sobre qué información debe ser revelada y cómo debe ser presentada.

La norma busca promover la transparencia y la rendición de cuentas en relación con los aspectos de sostenibilidad de una entidad, implicando que las entidades deben revelar de manera clara y completa información sobre su desempeño en términos de impacto ambiental, social y de gobernanza, así como sobre las políticas y prácticas que tienen implementadas para abordar estos aspectos. Esto significa que los usuarios podrán tener una mejor comprensión de cómo los factores ambientales, sociales y de gobernanza pueden afectar la rentabilidad y la reputación de una entidad en el largo plazo.

De acuerdo con la norma, la NIIF S1 se basa en cuatro pilares fundamentales:

1. Materialidad en la NIIF S1
2. Evaluación de riesgos y oportunidades en la NIIF S1
3. Relevancia financiera en la NIIF S1
4. Confiabilidad en la NIIF S1

NIIF S2: Información a revelar relacionada con el cambio climático.

Esta norma busca abordar la necesidad de proporcionar información financiera más detallada y relevante sobre los impactos financieros y no financieros del cambio climático en las entidades; y así, proporcionar a los inversores, prestamistas y otros usuarios de los informes financieros una mejor comprensión de los riesgos y oportunidades asociados con el cambio climático y cómo estos pueden afectar el desempeño financiero de una entidad, incluyendo la divulgación de información sobre la gestión de riesgos climáticos, la huella de carbono, analizando los impactos esperados del cambio climático en la entidad y evaluando la sostenibilidad y la resiliencia a largo plazo.

De acuerdo con lo anterior, podemos identificar algunos de los pilares clave que trata dicha norma:

1. Identificación y evaluación de riesgos y oportunidades relacionados con el clima
2. Medición y cuantificación de emisiones de gases de efecto invernadero (GEI)
3. Evaluación de la resiliencia y adaptabilidad al cambio climático: Las entidades deben divulgar cómo están evaluando y abordando los riesgos físicos y de transición relacionados con el clima.

Esto incluye la evaluación de la resiliencia de las operaciones y activos de la entidad ante eventos climáticos extremos, así como la capacidad de adaptarse a los cambios en la regulación y la demanda relacionados con el clima.

Por último, la NIIF S2 reconoce la importancia del cambio climático, ayuda a identificar riesgos y oportunidades, promueve la transición hacia una economía baja en carbono y asegura el cumplimiento normativo. Esto es fundamental para una gestión responsable y sostenible de las entidades en el contexto del cambio climático.

Estas normas tienen como objetivo crear un marco sólido y transparente para las empresas que reportan su desempeño financiero y no financiero, reflejando la creciente demanda de información sobre sostenibilidad por parte de los inversionistas y otras partes interesadas.

### **Aplicación en Costa Rica**

Según la circular 33-2023 emitida por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, las Normas NIIF S1 y S2 se adoptan por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica a partir del 1 de enero de 2024, no obstante, se establece su adopción de la siguiente manera:

- a) Empresas con obligación pública de rendir cuentas, supervisadas y reguladas por el CONASSIF, reportarán en el 2026 la información del cierre fiscal al 31 de diciembre de 2025.
- b) Empresas catalogadas como grandes contribuyentes ante la Administración Tributaria y fuera del inciso a), reportarán en el 2027 la información del cierre fiscal al 31 de diciembre de 2026 inclusive.
- c) Otras entidades fuera de las categorías mencionadas en los incisos a) y b) que apliquen las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF, pueden adoptar las Normas Internacionales de Información Financiera relacionada con sostenibilidad NIIF S1 y NIIF S2 en el período que la administración de la entidad considere conveniente.
- d) Para las entidades que apliquen la Normas Internacionales de Información Financiera para la PYMES no será obligatorio hasta que la norma no lo requiera y determine de forma obligatoria.

**Nota 30- Aprobación de los estados financieros**

La Gerencia General autorizó la emisión de los estados financieros referidos en este informe en enero de 2025.