



COOPE
ASAMBLEA

INFORME DE LABORES **2024**

MARCO ALFARO CHAVARRÍA
GERENTE GENERAL

FEBRERO 2025

Índice

Estados financieros.....	4
Cartera de crédito.....	5
Colocación de cartera nueva.....	5
Morosidad de la cartera.....	6
Estimaciones para incobrables.	8
Bienes realizables.	8
Reserva de Liquidez.....	9
Pasivos.....	10
Obligaciones con entidades financieras.	10
Banco Nacional... ..	11
Grupo Empresarial Cooperativo R.L. (COOPENAE, R.L.)	13
Línea de Crédito Infocoop.	13
Obligaciones con el público.....	14
Patrimonio.....	14
Capital Social.....	14
Capital Social Recuperado.....	14
Estado de resultados.....	15
Excedentes.	16
Finca de recreo.	18
Resultados Económicos Finca de Recreo.....	18
Administración de la cesantía.	19
Estados Financieros.....	19
Activos.....	19
Inversiones en Entidades Financieras.....	19
Cartera de Crédito.....	21
Evolución de la morosidad.	21
Estimación para incobrables.	22
Patrimonio.....	22
Estado de resultados.....	22
Excedentes.....	22
Estados Financieros Auditados.....	23



Comportamiento de la base asociativa.	24
Planta administrativa.	24
Personal.	24
Organigrama.	25
Plan Estratégico Institucional 2025-2027	25
Inscripción de reforma al estatuto.	26
Conclusiones y logros.	27

LIV ASAMBLEA ASOCIADOS COOPEASAMBLEA R.L.

INFORME DE LABORES 2024

En el marco de la LIV Asamblea General Ordinaria de Asociados de Coopeasamblea, R.L., me corresponde presentar a los estimables asociados y asociadas de la cooperativa, el informe de la Administración, sobre las principales labores realizadas durante el período comprendido entre el 1 de enero al 31 de diciembre del 2024; así como los resultados obtenidos en cada una de las áreas más relevantes:

1. Estados financieros.

COOPEASAMBLEA R.L. ESTADO SITUACIÓN FINANCIERA COMPARATIVO en miles de colones				
DETALLE	DIC-24	DIC-23	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
ACTIVO				
Activo Corriente				
Disponibilidades-Cajas	₡200,00	₡200,00	₡0,00	0,00%
Disponibilidades-Bancos	111.249,81	111.702,78	452,97	-0,41%
Cuentas por cobrar	73.677,22	68.271,27	5.405,95	7,92%
Inversiones en Entid Financ	352.883,00	738.670,00	385.787,00	-52,23%
Cartera Crédito:				
Cartera Vigente	4.188.377,16	3.644.644,40	543.732,76	14,92%
Cartera Vencida	2.295.485,85	2.611.535,82	316.049,97	-12,10%
Cartera Cobro Judicial	844.268,42	878.815,61	34.547,19	-3,93%
Subtotal Cartera Crédito	7.328.131,43	7.134.995,83	193.135,60	2,71%
Productos por Cobrar por Cartera	306.215,08	366.036,60	59.821,52	-16,34%
Reserva Incobrable	1.266.967,70	1.353.271,14	86.303,44	-6,38%
Total Activo Corriente	₡6.905.388,84	₡7.066.605,34	-₡161.216,50	-2,28%
Activo No Corriente				
Bienes realizables	₡2.339.123,94	₡2.421.848,13	-₡82.724,19	-3,42%
Propiedad en inversión	₡85.003,75	₡0,00	₡85.003,75	100,00%
Participación en otras entidades	327.602,21	327.602,21	0,00	0,00%
Otros Activos	215.597,21	180.297,63	35.299,58	19,58%
Actividades Distintas Intermed	193.965,34	193.965,34	0,00	0,00%
Total Activo Corriente	₡3.161.292,45	₡3.123.713,31	₡37.579,14	1,20%
TOTAL ACTIVO	₡10.066.681,29	₡10.190.318,65	-₡123.637,36	-1,21%
PASIVO				
Pasivo Corriente				
Obligaciones con el Público	₡370.486,21	₡289.181,34	₡81.304,87	28,12%
Obligaciones Ent Financ C.Plazo	8.355.744,30	8.540.592,30	184.848,00	-2,16%
Cuenta por pagar Cesantía	0,00	35.437,50	35.437,50	-100,00%
Cuentas por pagar	138.272,30	118.476,63	19.795,67	16,71%
Total Pasivo Corriente	₡8.864.502,81	₡8.983.687,77	-₡119.184,96	-1,33%
TOTAL PASIVO	₡8.864.502,81	₡8.983.687,77	-₡119.184,96	-1,33%
PATRIMONIO				
Capital Social Socios	₡1.068.398,42	₡1.070.698,93	-₡2.300,51	-0,21%
Capital Socios - Aguinaldo	0,00	0,00	0,00	0,00%
Reserva Legal	42.702,19	38.610,82	4.091,37	10,60%
Reserva Educación	2.669,83	9.919,95	7.250,12	-73,09%
Reserva Bienestar Social	32.186,89	44.559,67	12.372,78	-27,77%
Excedente del Período	56.221,15	42.841,51	13.379,64	31,23%
TOTAL PATRIMONIO	₡1.202.178,48	₡1.206.630,88	-₡4.452,40	-0,37%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	₡10.066.681,29	₡10.190.318,65	-₡123.637,36	-1,21%

Los activos totales decrecen en ₡123 millones, principalmente por una reducción en las inversiones con entidades financieras por ₡385 millones producto del uso de los

fondos del INFOCOOP que se fueron trasladando durante el año colocando al cierre del año ¢359 millones en consumo y ¢282 millones en vivienda, el monto total colocado fue de ¢1.197.7 millones menos la recuperación de la cartera produce un crecimiento de cartera de crédito neto al final del periodo en ¢193 millones

Otra partida importante es la reducción de los pasivos con entidades financieras por amortizaciones realizadas por ¢184.8

1.1.1 Cartera de crédito.

COMPORTAMIENTO CARTERA CREDITO				
CIFRAS EN MILES DE COLONES				
DETALLE	DICIEMBRE 2024	DICIEMBRE 2023	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
CARTERA VIGENTE	¢4.188.377,16	¢3.644.644,40	¢543.732,76	14,92%
CARTERA VENCIDA	¢2.295.485,85	¢2.611.535,82	¢316.049,97	-12,10%
CARTERA COBRO JUDICIAL	¢844.268,42	¢878.815,61	¢34.547,19	-3,93%
SUBTOTAL	¢7.328.131,43	¢7.134.995,83	¢193.135,60	2,71%
COLOCACIÓN 2024	¢1.197.780,44			
SALDO CARTERA SIN COLOCACIÓN	¢6.130.350,99			
RECUPERACIÓN	¢1.004.644,84			

Para visualizar los movimientos en la cartera de crédito se muestra en este cuadro una colocación total anual de ¢1.197 millones menos la recuperación de cartera por ¢1.004 millones nos genera un crecimiento interanual neto de ¢193.1 de un 2,71%

1.1.1.1 Colocación de cartera nueva.

Con el fin de mostrar la importancia de obtener fondos de entidades externas para potenciar el crecimiento de la cooperativa y estar en posibilidad de atender las necesidades de nuestros estimables asociados, mostramos un detalle de cartera nueva por origen de recursos, correspondiendo ¢588 millones (49.2%) a recursos propios y ¢609 millones (50.8%) fondos del INFOCOOP, lo cual demuestra la importancia de esta línea de crédito obtenida a finales del año anterior.

COLOCACIÓN CARTERA CRÉDITO		
2022	2023	2024
₱410.254.049,00	₱642.579.848,10	₱1.197.780.438,38
CRECIMIENTO ABSOLUTO	₱232.325.799,10	₱555.200.590,28
CRECIMIENTO PORCENTUAL	56,63%	86,40%
TOTAL COLOCADO	₱2.250.614.335,48	

DESGLOCE COLOCACIÓN CARTERA - AÑO 2024	
DETALLE	MONTO
LÍNEA CONSUMO INFOCOOP	₱359.049.980,00
LÍNEA VIVIENDA INFOCOOP	₱250.000.000,00
FONDOS COOPEASAMBLEA	₱588.730.458,38
TOTAL	₱1.197.780.438,38

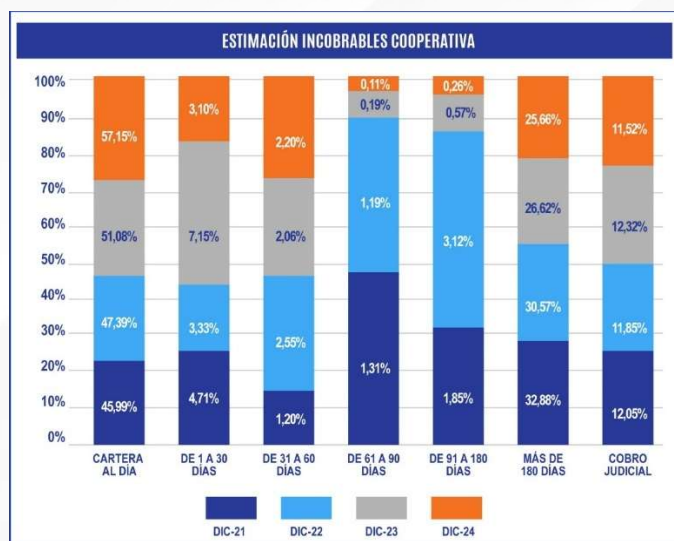
1.1.1.2 Morosidad de la cartera.

CARTERA DE CREDITO COOPEASAMBLEA		
DETALLE	2023	2024
CARTERA AL DÍA	₱3.644.644.399,37	₱4.188.377.161,99
CARTERA ATRASADA	₱2.611.535.822,19	₱2.295.485.845,41
CARTERA COBRO JUDICIAL	₱878.815.606,40	₱844.268.423,55
TOTAL	₱7.134.995.827,96	₱7.328.131.430,95

CARTERA DE CRÉDITO COOPEASAMBLEA					
CARTERA	2020	2021	2022	2023	2024
CARTERA AL DÍA	₡2.714.597.749,98	₡3.603.701.540,00	₡3.546.643.520,00	₡3.644.644.399,37	₡4.188.377.161,99
CARTERA ATRASADA	₡6.335.948.433,81	₡3.286.813.470,00	₡3.050.143.140,00	₡2.611.535.822,19	₡2.295.485.845,41
CARTERA COBRO JUDICIAL	₡134.174.011,10	₡944.510.300,00	₡887.087.530,00	₡878.815.606,40	₡844.268.423,55
TOTAL	₡9.184.720.194,89	₡7.835.025.310,00	₡7.483.874.190,00	₡7.134.995.827,96	₡7.328.131.430,95

COMPORTAMIENTO CARTERA CREDITO				
CIFRAS EN MILES DE COLONES				
DETALLE	DICIEMBRE 2024	DICIEMBRE 2023	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
CARTERA VIGENTE	₡4.188.377,16	₡3.644.644,40	₡543.732,76	14,92%
CARTERA VENCIDA	₡2.295.485,85	₡2.611.535,82	₡316.049,97	-12,10%
CARTERA COBRO JUDICIAL	₡844.268,42	₡878.815,61	₡34.547,19	-3,93%
SUBTOTAL	₡7.328.131,43	₡7.134.995,83	₡193.135,60	2,71%
COLOCACIÓN 2024	₡1.197.780,44			
SALDO CARTERA SIN COLOCACIÓN	₡6.130.350,99			
RECUPERACIÓN	₡1.004.644,84			

La cartera al día aumenta en un ₡543.7 millones (14.92%) la cartera atrasada disminuye en un ₡316.0 millones (12.1%). y la cartera en Cobro Judicial disminuye en ₡34.5 millones (3.93%)



*Fuente: Informe Anual Fondo de Fortalecimiento Cooperativo.

La recuperación y disminución de la morosidad durante el periodo de cuatro años refleja un comportamiento ascendente. Como dato relevante la cartera al día paso de un 45,9% en el año 2021 a un 57,15% en el 2024, lo que implica un crecimiento de 11,25%. Este crecimiento obedece a la colocación de nuevos créditos dados en condiciones y análisis estrictos que han permitido que la recuperación sea efectiva.

En el rango de 61 hasta 180 días pasó de 0,7% un 0,3% en diciembre 2023 a 2024, a su vez el rango mayor a 180 días y cobro judicial se redujo en 1,7 puntos porcentuales en los periodos analizados. El saldo de la cuenta de cartera en cobro judicial disminuyó en ¢34.5 millones, mejorando las concentraciones en los rangos más altos. Estos indicadores reflejan el esfuerzo realizado en la recuperación y la gestión de cobro a la cartera con mayores atrasados.

1.1.1.3 Estimaciones para incobrables.

ESTIMACIÓN INCOBRABLES	
AÑO	MONTO
2020	¢2.304.641.472,00
2021	¢1.536.227.765,29
2022	¢1.523.642.431,37
2023	¢1.343.271.140,71
2024	¢1.266.967.697,99

Como resultado de una permanente gestión de cobro que se ha realizado durante este y los años anteriores, se refleja en un ajuste proporcional a la baja en el nivel de las estimaciones para incobrables, situándose este año en ¢1.266.9 millones con una reducción de ¢76.3 con respecto al año anterior.

1.1.2 Bienes realizables.

Los bienes realizables no presentan ningún cambio pues no salieron ni entraron propiedades, a pesar de las gestiones de venta no ha sido posible concretar ninguna por el momento. El detalle es el siguiente:

BIENES REALIZABLES	
DETALLE	MONTO
CASA NATURA VIVA ALAJUELA	¢85.003.750,88
FINCA GUANACASTE LAS JUNTAS ABANGARES	¢85.405.608,00
CASA ZAPOTE NO. 17645	¢23.775.317,71
CASA COPEY DE DOTA	¢121.733.131,13
LOTE TUCURRIQUE FINCA N°.139463	¢44.564.785,05
EUCALYPTUS SCENTS S.A.- GUANACASTE PLAYA HERMOSA***	¢316.838.534,76
TOTAL *** Acciones de la sociedad endosadas a favor de la Cooperativa	¢ 677.321.127,53

Una ventaja es que algunos de estos bienes fueron entregados al Banco Nacional como garantía del arreglo de pago de nuestros pasivos.

1.1.3 Reserva de Liquidez.

Continuando con las medidas tomadas desde que asumimos el control de la cooperativa nos hemos mantenido al día con este requerimiento normativo, mediante el cual debemos presentar cada semestre una certificación de contador Público con los cálculos de la reserva de liquidez, el cual nos obliga mantener depósitos invertidos en el Banco Central de Costa Rica equivalentes a un 10% del capital social y de la captación del público, esta suma al cierre del periodo equivale a ¢232.8 millones.

CONSTITUCIÓN RESERVA LIQUIDEZ						
DETALLE DE INVERSIONES						
FECHA EMISIÓN	MONTO	MONEDA	TASA BRUTA	VENCIAMIENTO	TIPO INVERSIÓN	ENTIDAD
27/05/23	¢24.325.000,00	Colones	5,38%	27/05/25	Dep Elec Plazo	BCCR
28/06/24	¢134.938.000,00	Colones	5,38%	26/06/25	Dep Elec Plazo	BCCR
24/06/24	¢73.620.000,00	Colones	5,38%	24/06/25	Dep Elec Plazo	BCCR
TOTAL RESERVA		¢232.833.000,00				

1.2 Pasivos.

1.2.1 Obligaciones con entidades financieras.

Todas las obligaciones con entidades financieras se mantienen totalmente al día; cumpliendo mes a mes los pagos con total puntualidad, durante el año se amortizaron ¢347.2 millones.

DETALLE DISMINUCIÓN OPERACIONES CRÉDITO			
ACREEDOR	2023	2024	DISMINUCIÓN
BANCO NACIONAL DE C.R.	¢6.316.743.401,62	¢6.208.614.856,51	¢108.128.545,11
BANCO NACIONAL DE C.R.(INTS COVID)	¢922.098.366,67	¢793.542.571,19	-
INFOCOOP 0131610669	¢58.164.197,67	-	¢58.164.197,67
COOPEALIANZA	¢150.500.000,00	¢90.500.000,00	¢60.000.000,00
INFOCOOP LINEA VIVIENDA	¢250.000.000,00	¢237.880.235,49	¢12.119.764,51
INFOCOOP LINEA CONSUMO	¢500.000.000,00	¢485.399.275,19	¢14.600.724,81
PRESTAMO COOPENAE (GEC)	¢634.086.333,67	¢539.807.366,30	¢94.278.967,37
TOTALES	¢8.831.592.299,63	¢8.355.744.304,68	¢347.292.199,47

Cuando la nueva administración asumió la cooperativa en los años 2019-2020 uno de los principales problemas “conocidos” era la falta de liquidez, manteniendo serios inconvenientes con los asociados inversionistas por unos ¢1.800 millones, los acreedores financieros Banco Nacional e INFOCOOP con atrasos considerables, además con proveedores e incluso con los funcionarios.

Esta situación gracias a diversas medidas administrativas y financieras, logramos regularizarla en un plazo relativamente corto, solventando la crisis y desde el año 2020 a la fecha, la cooperativa dispone de suficiente liquidez para atender con total puntualidad todas sus obligaciones mensuales, lo cual demuestra que pasamos a ser una cooperativa solvente con gran capacidad, disciplina y prudencia en el manejo de sus flujos de efectivo.

Queremos expresar con claridad, que esta suma que se está reestructurando, corresponde a pasivos heredados de otra administración que no hizo el mejor uso de este financiamiento obtenido antes del 2020 y que junto con el repago del préstamo de los ¢800 millones que también se tuvo que contraer para reponer fondos desviados de la cesantía, más los intereses acumulados con el Banco por ¢900 millones producto de la moratoria en tiempos del COVID, representan una carga muy fuerte que afecta principalmente la generación de excedentes según análisis que se presenta en otro apartado.



Resumen de las cuentas heredadas:

Saldo Banco Nacional de Costa Rica	¢6.208.000.000.00
Saldo intereses acumulados BN-Covid	¢ 793.542.571.19
Saldo préstamo para reponer cesantía	<u>¢ 539.807.366.30</u>
	¢7.541.349.937.49

Debemos resaltar que durante este año hemos amortizado ¢475,8 y entre los años 2022 y 2023 la cooperativa ha amortizado la suma de ¢466.4 millones solo de principal, más los intereses correspondientes

1.2.1.1 Banco Nacional.

En todos los informes anuales desde el año 2020, 2021, 2022 y 2023 hemos informado sobre las negociaciones en busca de un arreglo definitivo con el Banco Nacional; en varias ocasiones se lograron arreglos parciales que nos daban el espacio para seguir mejorando y lograr al final las condiciones que nos permitieran aspirar a una solución definitiva, una de estas era un requerimiento para obtener de otra entidad del sistema financiero la aprobación de una línea de apoyo al flujo de caja de la cooperativa, lo cual se logró con el financiamiento del INFOCOOP por ¢1.000 millones en diciembre 2023

Desde que entró la nueva administración se mencionó como El aspecto más crítico, fuera de una cantidad de otras tareas relevantes, negociar la deuda con el Banco Nacional, sin lo cual la cooperativa tenía muy escasas o ninguna probabilidad de seguir operando.

Presentamos una línea de tiempo para resumir las gestiones realizadas durante estos años:

LÍNEA DE TIEMPO NEGOCIACIONES BN



Después de poco más de 4 años de arduas negociaciones, el pasado mes de julio 2024 el Banco Nacional aprueba en forma definitiva la REESTRUCTURACION de todos los pasivos de la cooperativa, los documentos se firman el 28 de agosto

Las condiciones son las siguientes:

Monto: \$6.282.000.000

Plazo: 25 años

Intereses: 6.12% ajustables según la tasa TRI

Cuota: \$40.632.446,72 mensuales

Garantía: Documentos de cartera (pagarés, hipotecas y bienes realizables) en fideicomiso con el Banco Improsa y por el faltante un pagaré institucional.

Con esta aprobación del Banco, se consigue una posibilidad real para que COOPEASAMBLEA pueda seguir operando y mantenerse como negocio en marcha.

1.2.1.2 Grupo Empresarial Cooperativo R.L. (COOPENAE, R.L.)

Según se ha mencionado en repetidas oportunidades, al momento de tomar control de la Cooperativa, se detectó un faltante en los recursos de cesantía de ₡800 millones poniendo en riesgo la cesantía de los funcionarios de la Asamblea Legislativa, el cual fue cubierto mediante la contratación de un empréstito otorgado por las cooperativas aliadas, por medio del Grupo Empresarial Cooperativo R.L.

Este crédito ha sido atendido puntualmente y al 31 de diciembre tiene un saldo de ₡539.8 millones por lo que en estos cuatro años hemos amortizado la suma solo de principal de ₡260.2 más los intereses.

Debido a la situación actual de la cooperativa y a la excelente atención de esta deuda, con fecha 3 de noviembre fuimos notificados que Coopenae decidió comprar este crédito con una mejora en la tasa e incorporarlo a sus balances, lo cual es muestra de la buena percepción que el sector tiene hoy de la mejora financiera de Coopeasamblea.

1.2.1.3 Línea de Crédito Infocoop.

Este financiamiento de INFOCOOP aprobado en diciembre del 2023 por la suma de ₡1.000 millones, nos permitió mantener una facilidad crediticia abierta para refinanciar pasivos que mantiene nuestros asociados con otras entidades del sistema financiero en condiciones desfavorables. Se colocaron 47 préstamos durante el año por ₡654.3 millones ₡372.2 en créditos de consumo y ₡282.1 en créditos de vivienda, los asociados beneficiados fueron 47.

Además del apoyo a nuestra base social, la aprobación de este financiamiento fue un elemento fundamental para lograr la reestructuración con el Banco Nacional de Costa Rica, pues venían exigiendo como requisito para lograr el arreglo, que otra entidad financiera nos aprobara una facilidad de crédito en apoyo al flujo de caja.

Aún mantenemos recursos disponibles para continuar colocando durante este año 2025

1.2.2 Obligaciones con el público.

LIQUIDACIÓN OBLIGACIONES - CERTIFICADOS A PLAZO	
AÑO	MONTO
DICIEMBRE 2019	₱1.797.675.235,65
DICIEMBRE 2021	₱213.751.200,14
TOTAL LIQUIDADO	₱1.583.924.035,51
SALDOS CDPS:	
DICIEMBRE 2023	₱270.324.609,58
DICIEMBRE 2024	₱347.311.865,96
DIFERENCIA:	₱76.987.256,38

Las obligaciones con el público muestran un aumento de ₱76.9 millones, que si bien es cierto es un monto pequeño, muestra como los asociados van tomando confianza en la situación financiera de la cooperativa, esta suma se recibió de 39 estimables asociados.

1.3 Patrimonio.

1.3.1 Capital Social.

1.3.1.1 Capital Social Recuperado.

DETALLE CAPITAL SOCIOS RECUPERADO - 2024	
CAPITAL AL 31 DICIEMBRE 2020	₱1.788.335.940,00
CAPITAL AL 31 DICIEMBRE 2023	₱1.068.398.423,64
PORCENTAJE RECUPERACIÓN	60%
MÁS:	
CAPITALIZACIÓN EXCEDENTES 2024	₱42.416.046,84
PORCENTAJE RECUPERACIÓN	2%
TOTAL PORCENTAJE RECUPERADO	62%
TOTAL CAPITAL RECUPERADO	₱1.110.814.470,48
DIFERENCIA FALTANTE	₱677.521.469,52
PORCENTAJE FALTANTE	38%

Según el plan de Normalización aprobado en febrero del 2021, luego del ajuste al capital que produjo una pérdida importante, se estableció una estrategia para volver al mismo nivel en un lapso de 5 años. Hasta el momento han transcurrido tres años y se ha

recuperado el 62%. Hasta que se alcance el nivel mencionado, el compromiso es continuar con un proceso de capitalización anual de excedentes.

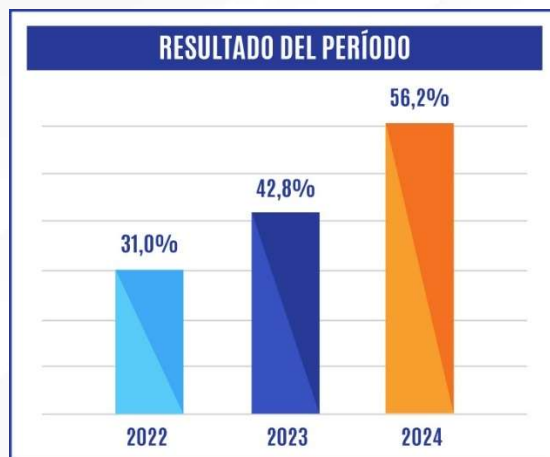
2. Estado de resultados.

COOPEASAMBLEA R.L. ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO				
en miles de colones				
DETALLE	ACUMULADO 2024	ACUMULADO 2023	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION %
INGRESOS FINANCIEROS				
Por Disponibilidades e Inversiones	€20 943,70	€16 346,45	€4 597,25	28,12%
Por Intereses Cartera Vigente	630 417,97	672 598,37	42 180,40	-6,27%
Por Productos por Cobrar	7 903,14	12 745,77	4 842,63	-37,99%
Por Comisiones	42 735,73	43 470,35	734,62	-1,69%
Por Pagares	0,00	3,00	3,00	-100,00%
Por Otros Ingresos	39 974,86	18 581,91	21 392,95	115,13%
Por Diferencia de Cambio	184,96	1 566,10	1 381,14	-88,19%
Total Ingresos Financieros	€726 354,08	€739 820,41	-€13 466,33	-1,82%
GASTOS FINANCIEROS				
Por Obligaciones con Público	€32 902,13	€23 575,65	€9 326,48	39,56%
Por Comisiones	17 766,20	27 259,22	9 493,02	-34,82%
Por Diferencial Cambiario	281,32	11 196,52	10 915,20	-97,49%
Por Intereses sobre Créditos	453 588,60	523 091,97	69 503,37	-13,29%
Total Gastos Financieros	€504 538,25	€585 123,36	-€80 585,11	-13,77%
MARGEN FINANCIERO BRUTO	€221 815,83	€154 697,05	€67 118,78	43,39%
GASTO ESTIMACION INCOBRABLE	€6 679,29	€17 848,56	-€11 169,27	-62,58%
INGRESO POR ESTIMACION INCOBRABLE	€92 982,74	€173 640,69	-€80 657,95	-46,45%
MARGEN FINANCIERO NETO	€308 119,28	€310 489,18	-€2 369,90	-0,76%
OTROS INGRESOS OPERACIÓN - FINCA	€0,00	€824,50	-€824,50	-100,00%
OTROS GASTOS DE OPERACIÓN	€0,00	€0,00	€0,00	0,00%
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	€308 119,28	€311 313,68	-€3 194,40	-1,03%
GASTOS GENERALES Y DE ADMINISTRACION				
GASTOS DE PERSONAL				
Salarios - Coopeasamblea	€122 436,15	€111 200,52	€11 235,63	10,10%
Cargas Sociales - Coopeasamblea	31 336,26	28 343,59	2 992,67	10,56%
Otros gastos de personal - Coopeasamblea	16 873,20	15 372,55	1 500,65	9,76%
Salarios - Finca recreo	0,00	350,00	350,00	-100,00%
Cargas Sociales - Finca recreo	0,00	93,35	93,35	-100,00%
Otros gastos de personal - Finca recreo	0,00	278,66	278,66	-100,00%
TOTAL GASTOS DE PERSONAL	€170 645,61	€155 638,67	€15 006,94	9,64%
GASTOS DE OPERACIÓN:				
Asesoría y Consultoría	€19 743,38	€25 249,55	-€5 506,17	-21,81%
Auditoría Externa	3 390,00	3 760,53	370,53	-9,85%
Movilidad y Comunicación - Finca recreo	0,00	758,71	758,71	-100,00%
Infraestructura - Coopeasamblea	31 820,72	18 700,96	13 119,76	70,16%
Infraestructura - Finca recreo	1 743,30	4 834,53	3 091,23	-63,94%
Generales - Coopeasamblea	17 717,44	41 055,75	23 338,31	-56,85%
Generales - Finca recreo	6 837,68	18 473,47	11 635,79	-62,99%
TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN	81 252,52	112 833,50	31 580,98	-27,99%
TOTAL GASTOS GENERALES Y DE ADMON	€251 898,13	€268 472,17	-€16 574,04	-6,17%
EXCEDENTE DE OPERACIÓN	€56 221,15	€42 841,51	€13 379,64	31,23%

2.1 Excedentes.

EXCEDENTES DEL PERIODO		
COOPEASAMBLEA		
CIFRAS EN MILES DE COLONES		
2023	2024	DIFERENCIA
₡42.841,51	₡56.221,15	₡13.379,64

EXCEDENTES COOPEASAMBLEA - PERÍODO 2024	
DETALLE	ACUMULADO
TOTAL INGRESOS	₡819.336.815,51
TOTAL DE GASTOS	₡763.115.665,21
EXCEDENTE DE OPERACIÓN	₡56.221.150,30
MENOS: PARTICIPACIÓN CENECOOP 2.5%	₡1.405.528,76
MENOS: PARTICIPACIÓN CONACOOOP 2%	₡1.124.423,01
EXCEDENTE NETO	₡53.691.198,54
MENOS: RESERVA LEGAL 10%	₡5.369.119,85
MENOS: RESERVA EDUCACIÓN 5%	₡2.684.559,93
MENOS: RESERVA BIENESTAR SOCIAL 6%	₡3.221.471,91
EXCEDENTE DESPUÉS DE RESERVAS	₡42.416.046,84



*COOPEASAMBLEA registró al cierre del período 2024 un excedente neto por ¢56,2 millones, lo que significó un 24% más alto de la media de los últimos tres años y el mayor dato registrado de los períodos comparados.

Al cierre de diciembre 2024 el resultado final aumentó en ¢13.4 millones en comparación con el año anterior, lo que correspondió a un 32.0% de variación interanual.

El indicador de rentabilidad utilidad trimestral/patrimonio promedio al cierre de diciembre 2024 se situó en 3,9%, lo que significó un aumento de 3,5 puntos porcentuales en comparación a lo registrado el tercer trimestre del año, lo que sugiere que el crecimiento de los resultados se registró con mayor fuerza en el último trimestre del año.

***Fuente: Informe Anual Fondo de Fortalecimiento Cooperativo.**

PROYECCIÓN DE EXCEDENTES SIN CREDITOS ADQUIRIDOS Y CARTERA MOROSA DE PERIODOS ANTERIORES		
DETALLE	MONTO INTERESES MENSUAL	EXCEDENTE PROYECTADO ANUAL
Crédito Coopenae	¢4.755.647,50	¢57.067.770,03
Cartera morosa (11,5%)	¢26.108.361,34	¢313.300.336,08
SUBTOTAL	¢30.864.008,84	¢370.368.106,11
MENOS		
Morosidad normativa (3%)	¢783.250,84	¢9.399.010,08
Total excedente esperado	¢360.969.096,03	
Excedente año 2024	¢56.221.150,30	
DIFERENCIA	¢-304.747.945,73	

Este gráfico muestra cómo se impactan los excedentes por la carga financiera de los pasivos heredados de administraciones anteriores:

Por el crédito de Grupo Empresarial Cooperativo para reponer el desvío de la cesantía ¢57.0 millones anuales, la cartera morosa que no genera nos afecta en ¢313. 3 millones anuales (aun restando una morosidad normativa del 3%), menos los excedentes generados en el 2024 por ¢56.2 millones, nos arrojan un saldo de ¢304 millones que no se recibieron por motivos ajenos a la nueva administración.

En palabras más sencillas de no haber tenido la carga financiera heredada, en lugar de un excedente de ¢56.2 millones la cooperativa habría generado ¢360.9 millones.

3. Finca de recreo.

3.1 Resultados Económicos Finca de Recreo.

ADMINISTRACIÓN FINCA RECREO - COSTOS E INGRESOS			
COMPARATIVO AÑOS 2022 - 2023 - 2024			
DETALLE	2022	2023	2024
INGRESOS	¢15.237.495,75	¢30.491.966,16	¢30.000.000,00
GASTOS GRLES Y ADMON	¢35.355.628,20	¢24.066.710,00	¢8.580.960,75
EXCEDENTE - PÉRDIDA	¢20.118.132,45	¢6.425.256,16	¢21.419.039,25

La finca de recreo se mantiene alquilada mediante el pago de ¢2.5 millones mensuales, asumiendo la cooperativa únicamente la póliza de responsabilidad civil y los impuestos municipales

El mantenimiento de las instalaciones le corresponde al arrendatario, quien mantiene la opción de compra vigente a la espera de conseguir los recursos de una entidad financiera para adquirir la propiedad.

Con esta negociación la cooperativa pasa de una pérdida anual de ¢20.1 en el año 2022 a una utilidad de ¢21.4 millones en el 2024 manteniendo los asociados el derecho de visitar las instalaciones cuando lo desean, mediante el pago de una cuota de ingreso muy razonable.

4. Administración de la cesantía.

4.1 Estados Financieros.

ADMINISTRACIÓN CESANTÍA ESTADO SITUACIÓN FINANCIERA

en miles de colones

DETALLE	DIC-24	DIC-23	VARIACIÓN ABSOLUTA
ACTIVO			
Activo Corriente			
Disponibilidades	₡108.565,64	₡179.682,25	-₡71.116,61
Cuentas por cobrar	24.833,67	34.755,46	9.921,79
Inversiones Transitorias	1.205.479,39	1.071.659,53	133.819,86
Total Activo Corriente	₡1.338.878,70	₡1.286.097,24	₡52.781,46
Activo No Corriente			
Cartera Vigente	₡283.483,04	₡381.546,65	-₡98.063,61
Cartera Vencida	162.038,73	155.650,72	6.388,01
Cartera Cobro Judicial	52.388,56	53.059,56	671,00
Subtotal Cartera Crédito	497.910,33	590.256,93	92.346,60
Estimación incobrable	67.825,77	65.024,04	2.801,73
Otros activos	6.710,57	7.400,48	-689,91
Total Activo No Corriente	₡436.795,13	₡532.633,37	-₡95.838,24
TOTAL ACTIVO	₡1.775.673,83	₡1.818.730,61	-₡43.056,78
PASIVO			
Pasivo Corriente			
Cesantía por pagar	₡1.633.450,98	₡1.613.092,36	₡20.358,62
Otras cuentas por pagar	698,33	803,06	-104,73
Total Pasivo Corriente	₡1.634.149,31	₡1.613.895,42	₡20.253,89
TOTAL PASIVO	₡1.634.149,31	₡1.613.895,42	₡20.253,89
PATRIMONIO			
Excedente del periodo 2024	₡141.524,52	₡204.835,19	-₡63.310,67
TOTAL PATRIMONIO	₡141.524,52	₡204.835,19	-₡63.310,67
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	₡1.775.673,83	₡1.818.730,61	-₡43.056,78

4.1.1 Activos.

4.1.1.1 Inversiones en Entidades Financieras.

Los activos se reducen en ₡43.0 millones originado en la recuperación de la cartera de crédito por motivo de que la cooperativa por considerarlo una actuación irregular suspendió desde su llegada el otorgamiento de créditos con estos recursos.

Es de resaltar la posición de liquidez y solvencia de los recursos administrados del fondo de cesantía, pasando de un déficit de ¢800 millones en el año 2020 a acumular reservas liquidas por ¢1.205,4 millones por lo que los 243 asociados que nos han confiado su cesantía pueden estar seguros de que sus fondos están bien administrados y generando excelentes rendimientos, los cuales se distribuyen año con año. Durante el año 2024 ingresaron 33 nuevos asociados a este fondo.

INVERSIONES FONDO DE CESANTÍA					
FECHA EMISIÓN	MONTO	TASA BRUTA	PLAZO - DÍAS	VENCIAMIENTO	TIPO INVERSIÓN
N/A	¢1.328.313,03	N/A	N/A	N/A	Fondo Inversión
9/10/24	¢220.000.000,00	541,00%	270	9/10/25	Dep a Plazo
7/10/24	¢80.000.000,00	4,45%	90	7/1/25	Dep a Plazo
25/4/24	¢59.548.882,49	7,20%	360	25/4/25	Dep a Plazo
23/12/24	¢300.000.000,00	5,80%	360	23/12/25	Dep a Plazo
22/2/24	¢175.132.312,88	7,80%	360	22/2/25	Dep a Plazo
20/12/24	¢369.469.882,01	7,32%	360	20/12/25	Dep a Plazo
TOTAL INVERSIÓN		¢1.205.479.390,41			

ADMINISTRACIÓN DE INVERSIONES Y FONDOS DEL RECURSO DE CESANTÍA				
CIFRAS EN MILES DE COLONES				
DETALLE	2021	2022	2023	2024
DISPONIBILIDADES	¢169.697,82	¢166.723,29	¢214.437,71	¢133.399,03
INVERSIONES	¢862.304,08	¢1.032.009,95	¢1.071.659,53	¢1.205.479,39
TOTAL	¢1.032.001,90	¢1.198.733,24	¢1.286.097,24	¢1.338.878,42
CESANTÍA ASOCIADOS	¢1.710.806,91	¢1.739.144,58	¢1.613.092,36	¢1.633.450,98
DIFERENCIA POR CUBRIR	¢678.805,01	¢540.411,34	¢326.995,12	¢294.572,56

Este cuadro muestra el porcentaje del Fondo de Cesantía que se cubre con inversiones y disponibilidades líquidas, situación que mejora mes a mes por lo que pronto se llegará a una paridad lo cual representa una posición inmejorable.

4.1.1.2 Cartera de Crédito.

Según se señaló, la reducción de la cartera se produce mediante una gestión de cobro agresiva y en algunos casos arreglos de pago, también algunos estimables ex asociados al retirarse cumplen su compromiso y aplican el ahorro de cesantía a cancelar su deuda.

El objetivo es llegar a reducir esta cartera en el tiempo al mínimo nivel posible.

4.1.1.3 Evolución de la morosidad.

Durante el año la cartera vigente se reduce en ¢98 millones por motivo del cobro de cartera, la vencida se mantiene prácticamente en el mismo nivel.

El total de cartera pasa de ¢590.2 en 2023 a ¢497.9 millones a dic 2024 con una reducción de ¢92.3 millones

CARTERA DE CRÉDITO CESANTÍA 2024	
CARTERA AL DÍA	¢283.483.043,71
CARTERA ATRASADA	¢162.038.733,10
CARTERA COBRO JUDICIAL	¢52.388.551,03
TOTAL	¢497.910.327,84

EVOLUCIÓN CARTERA CRÉDITO CESANTÍA PERIODOS 2022-2023-2024	
AÑO	MONTO
2022	¢749.548.160,66
2023	¢590.256.932,23
2024	¢497.910.327,84

4.1.1.4 Estimación para incobrables.

La gestión de cobro se refleja en la reducción de las estimaciones para incobrables las cuales pasan de ₡65.0 millones a ₡67.8 millones.

4.1.2 Patrimonio.

Administramos ₡1.633.4 millones para los 243 asociados y no asociados que nos han confiado sus recursos de cesantía.

4.1.3 Estado de resultados.

4.1.3.1 Excedentes.

ADMINISTRACIÓN CESANTÍA ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO				
en miles de colones				
DETALLE	ACUMULADO 2024	ACUMULADO 2023	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
INGRESOS FINANCIEROS				
Por Intereses Inversiones	₡87.805,19	₡100.305,56	-₡12.500,37	-12,46%
Por Intereses Cartera	72.719,64	98.308,07	25.588,43	-26,03%
Total Ingresos Financieros	₡160.524,83	₡300.519,03	-₡139.994,20	-46,58%
GASTOS FINANCIEROS Y ADMINISTRATIVOS				
Estimación incobrables	₡2.801,72	₡51.929,42	-₡49.127,70	-94,60%
Por comisiones	16.198,59	43.754,42	27.555,83	-62,98%
Total Gastos Financieros	₡19.000,31	₡95.683,84	-₡76.683,53	-80,14%
Excedente de Operación	₡141.524,52	₡204.835,19	-₡63.310,67	-30,91%

ANÁLISIS EXCEDENTES DEL FONDO DE CESANTÍA			
CIFRAS EN MILES DE COLONES			
INGRESOS			
DETALLE	2023	2024	DIFERENCIA
POR CARTERA	₡98.308,07	₡72.719,64	₡25.588,43
POR INVERSIONES	₡100.305,56	₡87.805,19	₡12.500,37
POR ESTIMACIONES	₡49.975,98	₡0,00	₡49.975,98
TOTAL INGRESOS	₡248.589,61	₡160.524,83	₡88.064,78
MENOS			
GASTOS GENERALES	₡43.754,42	₡19.000,31	₡24.754,11
EXCEDENTE NETO	₡204.835,19	₡141.524,52	₡63.310,67

Resalta el excedente del año 2024 inferior en ₡63.3 millones al del año anterior el cual se explica por lo siguiente:

- En el año 2023 se aplica una reducción de las estimaciones de ₡49.9 millones, por cambio en la política de estimaciones y por una mejora en el cobro.
- El mercado ha experimentado una reducción drástica en las tasas pasivas en los instrumentos de inversión, lo cual afecta el rendimiento promedio pasando de 10,21% en el 2023 a un 6,33% en el año 2024.

ANÁLISIS EXCEDENTES DEL FONDO DE CESANTÍA			
CIFRAS EN MILES DE COLONES			
INGRESOS			
DETALLE	2023	2024	DIFERENCIA
POR CARTERA	₡98.308,07	₡72.719,64	₡25.588,43
POR INVERSIONES	₡100.305,56	₡87.805,19	₡12.500,37
POR ESTIMACIONES	₡49.975,98	₡0,00	₡49.975,98
TOTAL INGRESOS	₡248.589,61	₡160.524,83	₡88.064,78
MENOS			
GASTOS GENERALES	₡43.754,42	₡19.000,31	₡24.754,11
EXCEDENTE NETO	₡204.835,19	₡141.524,52	₡63.310,67

COMPORTAMIENTO TASAS PASIVAS	
AÑO	PORCENTAJE
2022	8,11%
2023	10,21%
2024	6,33%

5. Estados Financieros Auditados.

Los estados financieros auditados al 31 de diciembre del 2024, elaborados por el Despacho Carvajal y Colegiados tanto para la cooperativa como para la cesantía, expresan nuevamente una opinión sin salvedades.

Resaltamos el hecho que en los 5 años de la nueva administración nunca hemos recibido una opinión calificada.

6. Comportamiento de la base asociativa.



Se puede apreciar como la base asociativa viene aumentando en los últimos cuatro años, mediante una campaña de afiliación y a pesar de las constantes renunciaciones por movilidad laboral.

7. Planta administrativa.

7.1 Personal.

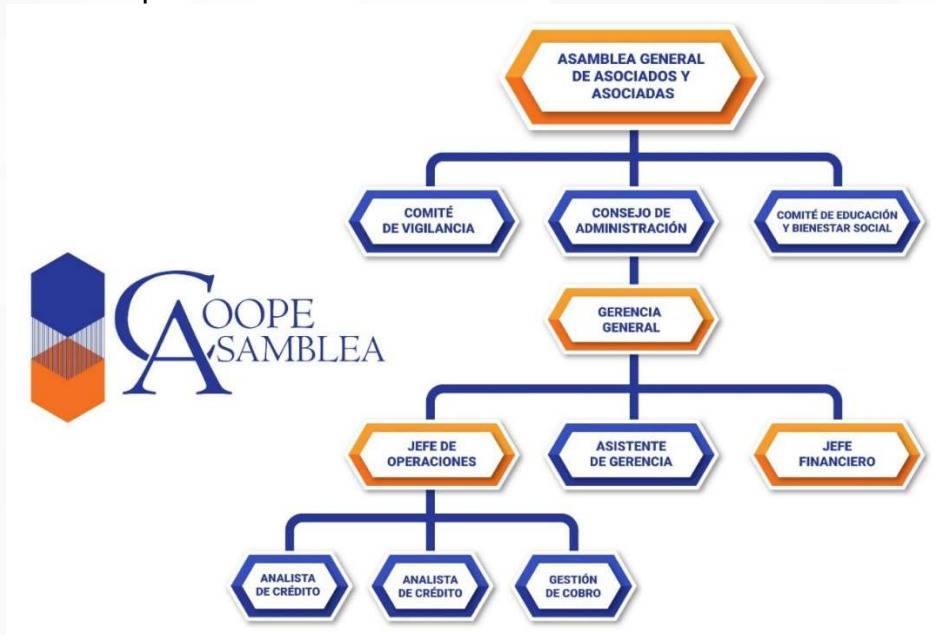
Nos mantuvimos casi todo el año con los mismos 6 funcionarios, reforzando a final del año el área de cobro con una persona adicional.

PLANILLA ADMINISTRATIVA		
AÑO	COLABORADORES	SALARIOS
2020	12	¢11.244.870,00
2021	6	¢8.852.500,00
DIFERENCIA		¢2.392.370,00
2022	6	¢8.835.000,00
2023	7	¢9.596.707,00
DIFERENCIA		¢761.707,00
2023	6	¢9.596.707,00
2024	7	¢10.309.140,85
DIFERENCIA		¢712.433,85

*** Año 2022 no incluye Finca de Recreo

7.2 Organigrama.

La planta administrativa de la Cooperativa se mantiene del año 2023 al año 2024, con la siguiente división departamental:



8. Plan Estratégico Institucional 2025-2027

Después de concluida la etapa pendiente más relevante del Plan de Normalización que fue la reestructuración de los pasivos con el Banco Nacional, lograda en agosto pasado, se consideró el momento adecuado para elaborar un PLAN ESTRATEGICO INSTITUCIONAL en el cual se establezca una hoja de ruta a mediano plazo, para implementar las acciones que orientaren el accionar de la cooperativa hacia una reactivación y crecimiento.

Para elaborar el mismo, se recibió el apoyo del departamento de Asistencia Técnica del INFOCOOP el cual fue presentado y aprobado por el Consejo de Administración en la Sesión 15-2024 celebrada el pasado 27 de noviembre.

Ese plan estratégico para el 2025 al 2027, establece una hoja de ruta clara y detallada para que COOPEASAMBLEA alcance sus objetivos organizacionales, financieros y sociales en los próximos años, a través de objetivos específicos, indicadores claves de desempeño y una mediante una estructura de monitoreo bien definida, la cooperativa está en una posición sólida para enfrentar los desafíos y aprovechar las oportunidades del entorno.



Cada objetivo estratégico (desde la reducción de morosidad y el crecimiento de la base de asociados hasta la mejora de la presencia digital y la implementación de un plan de contingencia integral) está respaldado por actividades y recursos cuidadosamente planificados.

Este enfoque garantiza que cada meta sea alcanzable, medible y coherente con la misión y visión de la cooperativa.

El monitoreo constante y la evaluación periódica mediante KPIs (indicadores claves de desempeño), así como la retroalimentación de los asociados y los informes de seguimiento, asegurarán que COOPEASAMBLEA se mantenga en el camino correcto.

La flexibilidad del plan permite realizar ajustes necesarios ante cambios internos o externos, promoviendo así una mejora continua.

Este plan no solo fortalece la operativa de Coopeasamblea, sino que también reafirma su compromiso con el bienestar de sus asociados.

Objetivos estratégicos:

Los objetivos estratégicos se alinean con aspectos críticos de la gestión de COOPEASAMBLEA y está enfocado en mejorar la operatividad, la base de asociados y la estabilidad financiera.

- Reducir la Morosidad en 200 millones de colones por año en los próximos 3 años.
- Incrementar la cartera de crédito en un promedio de 80 millones de colones mensuales durante el próximo año.
- Aumentar la base de asociados a 500 en los próximos 2 años
- Iniciar las gestiones y consultas legales para vincular entidades afines a la Asamblea Legislativa, ampliando así la base de asociados de Coopeasamblea.
- Mejorar la presencia en línea mediante una página web renovada y estrategia de mercadeo digital.
- Implementar un plan de contingencia integral.

9. Inscripción de reforma al estatuto.

Con fecha 18 de febrero 2022 en X Asamblea Extraordinaria se aprueba reforma integral del Estatuto, el cual luego de múltiples observaciones de la SUGEF debió volver a la LIII Asamblea Ordinaria el 23 de febrero 2023.



La SUGEF da su aprobación el 4 de diciembre del 2023 y el 19 de febrero del 2024 finalmente queda inscrito ante el departamento de Organizaciones social del Ministerio de Trabajo

10. Conclusiones y logros.

El año anterior celebramos haber obtenido el respaldo del INFOCOOP para reactivar la colocación de crédito en apoyo a nuestros asociados. Este año el hecho relevante lo constituye, sin duda, haber logrado la REESTRUCTURACION con el Banco Nacional de Costa Rica, lo que abre las puertas a la cooperativa para un verdadero despegue y la posibilidad para avanzar con los objetivos definidos en el Plan Estratégico:

Finalmente consideramos interesante transcribir las conclusiones de un ente externo como es el caso del Fondo de Financiamiento Cooperativo, que realiza un análisis financiero sobre los resultados de las cooperativas afiliadas mes a mes y en su informe anual para el 2024 expresa lo siguiente sobre el desempeño de Coopeasamblea:

“COOPEASAMBLEA cerró el período 2024 con rendimientos más altos que el promedio de los últimos tres años, impulsado por un mayor margen financiero, ganancias cambiarias y la reducción de los gastos administrativos. Los indicadores de rentabilidad y eficiencia operativa mejoraron para el 2024 favoreciendo los resultados finales.

La fuente de fondeo para el período analizado se originó en las inversiones captaciones, disminuyendo el endeudamiento de la entidad y los costos financieros, contribuyendo a la mejora del margen de intermediación.

En lo respecta a la cartera de crédito, esta se mantuvo en crecimiento y mantuvo niveles de calidad óptimos, mejorando las concentraciones de cartera al día y los saldos de morosidad en los altos rangos.

Además, el 98.5% de la cartera colocada en los últimos 24 meses se mantuvieron al día, reflejando una adecuada gestión del riesgo de crédito en los últimos períodos.

Los niveles de liquidez y solvencia se mantuvieron estables, la entidad cuenta con disponibilidades para hacer frente a las salidas de depósitos contractuales.

En general, COOPEASAMBLEA finalizó el período 2024 con un desempeño sólido, destacando un crecimiento sostenido en sus excedentes, mejoras en eficiencia operativa y una gestión prudente del riesgo de crédito, aunque con desafíos para mantener un crecimiento sostenido con la entrada de nuevos asociados que logren mejorar la solidez patrimonial.”



El buen desempeño de un gerente no se mide por sus actuaciones personales sino por el equipo de trabajo que lo respalda y lo acompaña, si se luce se lo debe a su equipo de trabajo, si falla generalmente se debe a sus propios errores y falta de liderazgo. He tenido la bendición de estar acompañado del mejor grupo de compañeros, honestos, profesionales y muy comprometidos, sin los cuales difícilmente se habrían logrado los objetivos que este año 2024, podemos mostrar a la estimable Asamblea de Asociados; a ustedes compañeros mi cariño y agradecimiento, son un equipo inmejorable.

Otro aspecto que siempre he considerado es que una administración que se esfuerza por hacer bien las cosas, difícilmente obtiene el objetivo deseado sin un Consejo de Administración que trabaja a su lado en total sintonía, promoviendo un ambiente estable y profesional, con la mirada fija en un derrotero común, promoviendo las buenas prácticas y la buena gobernanza, sin desviarse del firme propósito de sacar adelante a la institución, esto en mi opinión ha sido el pilar fundamental para el éxito logrado; a ustedes compañeros y compañeras del Consejo mi reconocimiento y agradecimiento personal.

Finalmente, damos gracias a Dios porque siempre ha estado a nuestro lado en todas nuestras actuaciones.

Muchas gracias,

Marco Alfaro Ch.
Gerente General