



**CAOOPE  
ASAMBLEA**

# **INFORME DE LABORES**

# **2023**

**MARCO ALFARO CHAVARRÍA**  
GERENTE GENERAL

FEBRERO 2024



## Índice

|  |    |
|--|----|
| <b>ESTADOS FINANCIEROS COOPEASAMBLEA, R.L.</b> ..... | 4  |
| <b>Activos</b> .....                                 | 5  |
| Cartera de crédito. ....                             | 5  |
| Colocación de cartera nueva.....                     | 6  |
| Morosidad de la cartera. ....                        | 7  |
| Estimaciones para incobrables.....                   | 8  |
| Bienes realizables.....                              | 8  |
| Reserva de Liquidez. ....                            | 9  |
| <b>Pasivos</b> .....                                 | 9  |
| Obligaciones con entidades financieras.....          | 9  |
| Banco Nacional.....                                  | 10 |
| Grupo Empresarial Cooperativo R.L.....               | 10 |
| Línea de Crédito Infocoop. ....                      | 10 |
| Obligaciones con el público. ....                    | 11 |
| <b>Patrimonio</b> .....                              | 12 |
| Capital Social.....                                  | 12 |
| Capital Social Recuperado. ....                      | 12 |
| <b>ESTADO DE RESULTADOS</b> .....                    | 13 |
| Excedentes.....                                      | 15 |
| <b>FINCA DE RECREO</b> .....                         | 16 |
| Resultados Económicos Finca de Recreo.....           | 16 |
| <b>ADMINISTRACION DE LA CESANTIA</b> .....           | 17 |
| <b>ESTADOS FINANCIEROS</b> .....                     | 17 |
| <b>Activos</b> .....                                 | 17 |
| Inversiones en Entidades Financieras.....            | 17 |
| Cartera de Crédito. ....                             | 18 |
| Evolución de la morosidad. ....                      | 18 |
| Estimación para incobrables. ....                    | 20 |
| <b>Patrimonio</b> .....                              | 20 |
| <b>ESTADO DE RESULTADOS</b> .....                    | 20 |



|  |           |
|--|-----------|
| Excedentes.....  | 20        |
| <b>ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS.....</b>              | <b>21</b> |
| <b>COMPORTAMIENTO DE LA BASE ASOCIATIVA. ....</b>      | <b>22</b> |
| <b>PLANTA ADMINISTRATIVA.....</b>                      | <b>22</b> |
| Personal. ....   | 22        |
| Organigrama.....                                       | 23        |
| <b>PLAN DE APOYO INSTITUCIONAL Y REACTIVACIÓN.....</b> | <b>23</b> |
| <b>ALIANZA CON EL BANCO POPULAR.....</b>               | <b>24</b> |
| <b>INSCRIPCIÓN REFORMA DEL ESTATUTO.....</b>           | <b>24</b> |
| <b>CONCLUSIONES Y LOGROS.....</b>                      | <b>25</b> |

## LIII ASAMBLEA ASOCIADOS COOPEASAMBLEA R.L.

### INFORME DE LABORES 2023

En el marco de la LIII 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 2023; así como los resultados obtenidos en cada una de las áreas más relevantes:

#### 1. ESTADOS FINANCIEROS.

##### ESTADO SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO

en miles de colones

| DETALLE                          | DIC-23                | DIC-22               | VARIACION ABSOLUTA | VARIACION %   |
|----------------------------------|-----------------------|----------------------|--------------------|---------------|
| <b>ACTIVO</b>                    |                       |                      |                    |               |
| <b>Activo Corriente</b>          |                       |                      |                    |               |
| Disponibilidades-Cajas           | ¢200,00               | ¢200,00              | ¢0,00              | 0,00%         |
| Disponibilidades-Bancos          | 111 702,78            | 166 346,05           | 54 643,27          | -32,85%       |
| Cuentas por cobrar               | 68 271,27             | 55 020,77            | 13 250,50          | 24,08%        |
| Inversiones en Entid Financ      | 738 670,00            | 173 832,58           | 564 837,42         | 324,93%       |
| <b>Cartera Crédito:</b>          |                       |                      |                    |               |
| Cartera Vigente                  | 3 644 644,40          | 3 546 643,52         | 98 000,88          | 2,76%         |
| Cartera Vencida                  | 2 611 535,82          | 3 050 143,14         | 438 607,32         | -14,38%       |
| Cartera Cobro Judicial           | 878 815,61            | 887 087,53           | 8 271,92           | -0,93%        |
| <b>Subtotal Cartera Crédito</b>  | <b>7 134 995,83</b>   | <b>7 483 874,19</b>  | <b>348 878,36</b>  | <b>-4,66%</b> |
| Productos por Cobrar por Cartera | 366 036,60            | 378 782,38           | 12 745,78          | -3,36%        |
| Reserva Incobrable               | 1 353 271,14          | 1 517 153,79         | 163 882,65         | -10,80%       |
| <b>Total Activo Corriente</b>    | <b>¢7 066 605,34</b>  | <b>¢6 740 902,18</b> | <b>¢325 703,16</b> | <b>4,83%</b>  |
| <b>Activo No Corriente</b>       |                       |                      |                    |               |
| Bienes realizables               | ¢2 421 848,13         | ¢2 423 190,48        | -¢1 342,35         | -0,06%        |
| Participación en otras entidades | 327 602,21            | 327 338,54           | 263,67             | 0,08%         |
| Otros Activos                    | 180 297,63            | 160 643,51           | 19 654,12          | 12,23%        |
| Actividades Distintas Intermed   | 193 965,34            | 193 965,33           | 0,01               | 0,00%         |
| <b>Total Activo Corriente</b>    | <b>¢3 123 713,31</b>  | <b>¢3 105 137,86</b> | <b>¢18 575,45</b>  | <b>0,60%</b>  |
| <b>TOTAL ACTIVO</b>              | <b>¢10 190 318,65</b> | <b>¢9 846 040,04</b> | <b>¢344 278,61</b> | <b>3,50%</b>  |
| <b>PASIVO</b>                    |                       |                      |                    |               |
| <b>Pasivo Corriente</b>          |                       |                      |                    |               |
| Obligaciones con el Público      | ¢289 181,34           | ¢205 586,15          | ¢83 595,19         | 40,66%        |
| Obligaciones Ent Financ C.Plazo  | 8 540 592,30          | 7 348 205,57         | 1 192 386,73       | 16,23%        |
| Cuenta por pagar Cesantía        | 35 437,50             | 35 437,50            | 0,00               | 0,00%         |
| Cuentas por pagar                | 118 476,63            | 1 000 386,27         | 881 909,64         | -88,16%       |
| <b>Total Pasivo Corriente</b>    | <b>¢8 983 687,77</b>  | <b>¢8 589 615,49</b> | <b>¢394 072,28</b> | <b>4,59%</b>  |
| <b>TOTAL PASIVO</b>              | <b>¢8 983 687,77</b>  | <b>¢8 589 615,49</b> | <b>¢394 072,28</b> | <b>4,59%</b>  |
| <b>PATRIMONIO</b>                |                       |                      |                    |               |
| Capital Social Socios            | ¢1 070 698,93         | ¢1 128 852,61        | -¢58 153,68        | -5,15%        |
| Reserva Legal                    | 38 610,82             | 35 652,90            | 2 957,92           | 8,30%         |
| Reserva Educación                | 9 919,95              | 6 419,34             | 3 500,61           | 54,53%        |
| Reserva Bienestar Social         | 44 559,67             | 54 526,74            | 9 967,07           | -18,28%       |
| Excedente del Periodo            | 42 841,51             | 30 972,96            | 11 868,55          | 38,32%        |
| <b>TOTAL PATRIMONIO</b>          | <b>¢1 206 630,88</b>  | <b>¢1 256 424,55</b> | <b>-¢49 793,67</b> | <b>-3,96%</b> |
| <b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b> | <b>¢10 190 318,65</b> | <b>¢9 846 040,04</b> | <b>¢344 278,61</b> | <b>3,50%</b>  |

## 1.1 Activos.

Los activos experimentan un aumento de ₡344.2 millones, impulsados por el crédito otorgado a finales del año por el INFOCOOP, del cual recibimos en diciembre un primer desembolso por la suma de ₡459 millones.

### 1.1.1 Cartera de crédito.

| <b>COMPORTAMIENTO CARTERA CREDITO</b> |                       |                       |                           |                    |
|---------------------------------------|-----------------------|-----------------------|---------------------------|--------------------|
| <b>EN MILES DE COLONES</b>            |                       |                       |                           |                    |
| <b>DETALLE</b>                        | <b>DICIEMBRE 2023</b> | <b>DICIEMBRE 2022</b> | <b>VARIACIÓN ABSOLUTA</b> | <b>VARIACIÓN %</b> |
| <b>CARTERA CRÉDITO:</b>               |                       |                       |                           |                    |
| <b>CARTERA VIGENTE</b>                | ₡3.644.644,40         | ₡3.546.643,52         | ₡98.000,88                | ₡2,76%             |
| <b>CARTERA VENCIDA</b>                | ₡2.611.535,82         | ₡3.050.143,14         | ₡438.607,32               | ₡-14,38%           |
| <b>CARTERA COBRO JUDICIAL</b>         | ₡878.815,61           | ₡887.087,53           | ₡8.271,92                 | ₡-0,93%            |
| <b>SUBTOTAL CARTERA CRÉDITO</b>       | <b>₡7.134.995,83</b>  | <b>₡7.483.874,19</b>  | <b>₡348.878,36</b>        | <b>₡-4,66%</b>     |
| <b>COLOCACIÓN 2023</b>                |                       | <b>₡642.579,85</b>    |                           |                    |
| <b>SALDO CARTERA SIN COLOCACIÓN</b>   |                       | <b>₡6.492.415,98</b>  |                           |                    |
| <b>RECUPERACIÓN</b>                   |                       | <b>₡991.458,21</b>    |                           |                    |

Se muestra en este cuadro una reducción interanual de la cartera total de ₡348 millones motivado principalmente por la gestión de cobro realizada durante el año que generó una recuperación de ₡991.4 millones, no obstante, la misma se ve compensada parcialmente con la colocación de cartera nueva por ₡642.5 millones según el siguiente detalle:

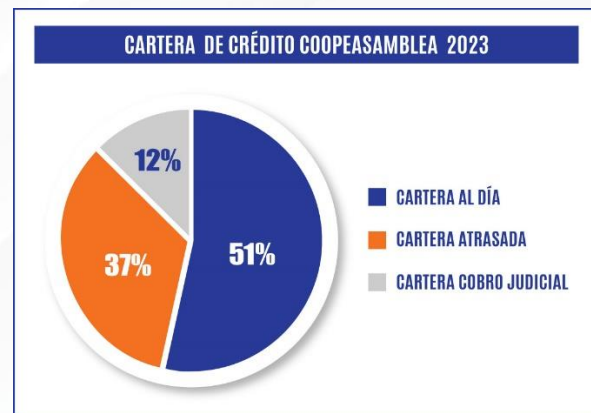
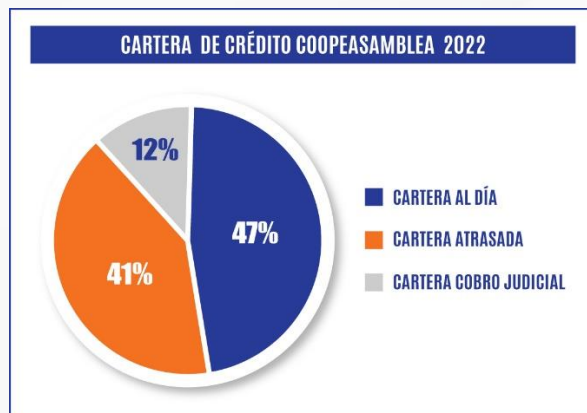
### 1.1.1.1 Colocación de cartera nueva.

| <b>COLOCACIÓN CARTERA</b>                    |                        |                 |                          |
|--|------------------------|-----------------|--------------------------|
| DEL 01 ENERO DE 2022 AL 31 DICIEMBRE DE 2023 |                        |                 |                          |
| <b>AÑO 2022</b>                              |                        | <b>AÑO 2023</b> |                          |
| <b>MES</b>                                   | <b>MONTO</b>           | <b>MES</b>      | <b>MONTO</b>             |
| ENERO  | ¢4.475.000,00          | ENERO           | ¢21.800.000,00           |
| FEBRERO                                      | ¢5.027.000,00          | FEBRERO         | ¢45.555.520,00           |
| MARZO  | ¢7.680.000,00          | MARZO           | ¢73.356.000,00           |
| ABRIL  | ¢13.003.000,00         | ABRIL           | ¢32.825.000,00           |
| MAYO   | ¢62.483.000,00         | MAYO            | ¢51.101.000,00           |
| JUNIO  | ¢33.230.000,00         | JUNIO           | ¢66.491.200,00           |
| JULIO  | ¢27.280.000,00         | JULIO           | ¢39.016.000,00           |
| AGOSTO                                       | ¢67.438.000,00         | AGOSTO          | ¢65.702.000,00           |
| SEPTIEMBRE                                   | ¢60.525.094,00         | SEPTIEMBRE      | ¢59.973.990,00           |
| OCTUBRE                                      | ¢30.840.955,00         | OCTUBRE         | ¢58.469.417,10           |
| NOVIEMBRE                                    | ¢78.413.000,00         | NOVIEMBRE       | ¢73.440.721,00           |
| DICIEMBRE                                    | ¢19.859.000,00         | DICIEMBRE       | ¢54.849.000,00           |
| <b>TOTALES</b>                               | <b>¢410.254.049,00</b> | <b>TOTALES</b>  | <b>¢642.579.848,10</b>   |
| <b>DIFERENCIA</b>                            |                        |                 | <b>¢232.325.799,10</b>   |
| <b>TOTAL COLOCADO</b>                        |                        |                 | <b>¢1.052.833.897,10</b> |

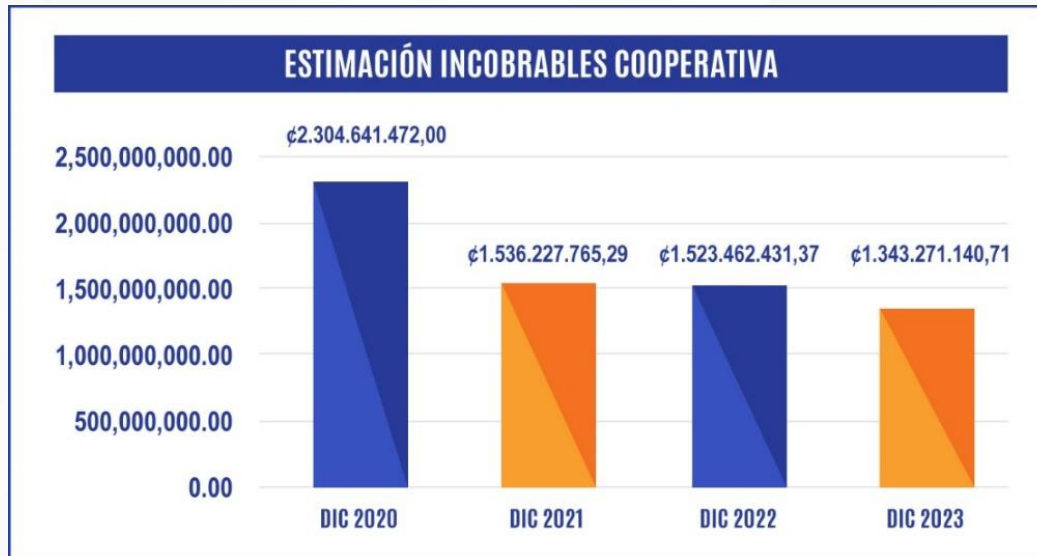
### 1.1.1.2 Morosidad de la cartera.

| CARTERA DE CRÉDITO COOPEASAMBLEA |                          |                          |
|----------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| CARTERA                          | 2022                     | 2023                     |
| CARTERA AL DÍA                   | ¢ 3.546.643.517,15       | ¢ 3.644.644.399,37       |
| CARTERA ATRASADA                 | ¢3.050.143.142,41        | ¢2.611.535.822,19        |
| CARTERA COBRO JUDICIAL           | ¢887.087.532,39          | ¢878.815.606,40          |
| <b>TOTAL</b>                     | <b>¢7.483.874.191,95</b> | <b>¢7.134.995.827,96</b> |

La cartera al día aumenta en un 6% (¢98 millones) pasando de un 47% a un 51%, la cartera atrasada disminuye en un 4% (¢438.6) pasando de un 41% a un 37%.



### 1.1.1.3 Estimaciones para incobrables.



La morosidad en la cartera de crédito sigue siendo uno de los aspectos críticos que afectan las finanzas de la cooperativa, por este motivo la gestión de cobro durante este año fue intensa y se refleja en las estimaciones para incobrables que pasan de ¢1.523.4 millones en dic 2022 a ¢1.343.2 al cierre de dic 2023 con una reducción de ¢180.2 millones.

### 1.1.2 Bienes realizables.

Los bienes realizables no presentan ningún cambio, 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         |
| <b>TOTAL *** Acciones de la sociedad endosadas a favor de la Cooperativa</b> | <b>¢ 677.321.127,53</b> |



### 1.1.3 Reserva de Liquidez.

Una de las situaciones irregulares en la gestión de la anterior administración, fue el incumplimiento de las disposiciones en materia de política monetaria del Banco Central en relación con la Reserva de Liquidez.

Por este motivo, nos hemos preocupado por cumplir con esta obligación, manteniendo a la fecha inversiones en el Banco Central por ₡219.6 millones.

| CONSTITUCIÓN RESERVA LIQUIDEZ |             |              |            |              |                |         |
|-------------------------------|-------------|--------------|------------|--------------|----------------|---------|
| DETALLE DE INVERSIONES        |             |              |            |              |                |         |
| FECHA EMISIÓN                 | MONTO       | MONEDA       | TASA BRUTA | VENCIAMIENTO | TIPO INVERSIÓN | ENTIDAD |
| 25/05/23                      | 22.940.000  | Colones      | 7,06%      | 27/05/24     | Dep Elec Plazo | BCCR    |
| 27/06/23                      | 127.300.000 | Colones      | 7,04%      | 28/06/24     | Dep Elec Plazo | BCCR    |
| 21/06/23                      | 69.430.000  | Colones      | 7,04%      | 24/06/24     | Dep Elec Plazo | BCCR    |
| TOTAL RESERVA                 |             | ₡219.670.000 |            |              |                |         |

## 1.2 Pasivos.

### 1.2.1 Obligaciones con entidades financieras.

Todas las obligaciones con entidades financieras se mantienen totalmente al día; cumpliendo con los pagos con puntualidad, durante el año se amortizan en ₡188.7 millones. El monto total aumenta en ₡1.192.0 Millones por motivo del nuevo desembolso de la línea con el INFOCOOP por ₡459.0 Millones y la negociación con el Banco Nacional que capitaliza ₡922,0 de “intereses Covid” generados durante los periodos de moratoria negociados en años anteriores.

| DETALLE DISMINUCION OPERACIONES CREDITO |                          |                          |                        |
|---|--------------------------|--------------------------|------------------------|
| ACREEDOR                                | AÑO                      |                          | DISMINUCIÓN            |
|   | 2022                     | 2023                     |                        |
| BANCO NACIONAL DE C.R.                  | ¢6.367.777.638,56        | ¢6.316.743.401,62        | ¢51.034.236,94         |
| BANCO NACIONAL DE C.R. (INTS COVID)     | ¢0,00                    | ¢922.098.366,67          | -                      |
| INFOCOOP 0131610669                     | ¢153.119.791,39          | ¢58.164.197,67           | ¢94.955.593,72         |
| COOPEALIANZA                            | ¢108.000.000,00          | ¢150.500.000,00          | ¢42.500.000,00         |
| INFOCOOP LINEA VIVIENDA                 | -                        | ¢459.000.000,00          | -                      |
| PRESTAMO GRUPO EMPRES COOPER            | ¢719.308.138,33          | ¢634.086.333,67          | ¢85.221.804,66         |
| <b>TOTALES</b>                          | <b>¢7.348.205.568,28</b> | <b>¢8.540.592.299,63</b> | <b>¢188.711.635,32</b> |

### 1.2.1.1 Banco Nacional.

El Banco Nacional sigue siendo el mayor acreedor como se informó en la Asamblea anterior, a finales del año 2022 nos aprobaron un arreglo de pago cuyas condiciones cumplimos puntualmente durante el año por lo que estas obligaciones se encuentran al día.

Una de las condiciones para un arreglo definitivo, mediante la readecuación a largo plazo, era lograr obtener una línea de capital de trabajo de alguna entidad financiera, lo cual se concretó mediante el financiamiento aprobado por el INFOCOOP.

### 1.2.1.2 Grupo Empresarial Cooperativo R.L.

Este crédito inicialmente por la suma de ¢800 millones se recibió en diciembre del 2020 como ayuda de las cooperativas aliadas bajo el marco del Plan de Normalización, con el objetivo de reponer los fondos de cesantía que la anterior administración desvió, poniendo en riesgo la estabilidad de la cesantía de los asociados. Este crédito también se encuentra al día y al cierre de diciembre presenta un saldo por ¢634.0 millones.

### 1.2.1.3 Línea de Crédito Infocoop.

El hecho más relevante de este año, que merece una mención especial, fue haber logrado luego de arduas negociaciones, obtener una línea de crédito hasta por ¢1.000 millones del INFOCOOP.

Las condiciones de tasa y plazos son muy favorables y nos permitirá atender las necesidades de financiamiento de nuestros asociados. El plan de inversión contempla un primer desembolso por ¢500 millones para créditos de vivienda y el resto para

refinanciar créditos de consumo que mantienen nuestros asociados en otras entidades financiera con tasas elevadas, ayudando así a mejorar su situación financiera y de liquidez.

Ventajas de haber logrado este financiamiento:

- Significa un voto de confianza del INFOCOOP como ente supervisor, sobre las gestiones que se han venido implementando para superar la difícil situación en la que asumimos la cooperativa
- Iniciar la etapa de REACTIVACIÓN al disponer de recursos frescos para impulsar el crecimiento
- Aumentar los ingresos financieros y por ende los excedentes
- Abre las puertas para iniciar la negociación con el Banco Nacional para la readecuación de los pasivos.
- Nos permite lanzar una campaña de afiliación en busca de un aumento de la base asociativa
- Posibilidad de concretar negociaciones con otras entidades financieras locales.

### 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:                                    |                   |
| AÑO   | MONTO             |
| DICIEMBRE 2022                                  | ¢185.687.407,09   |
| DICIEMBRE 2023                                  | ¢270.324.609,58   |
| DIFERENCIA                                      | ¢84.637.202,49    |

Las obligaciones con el público muestran un aumento de ¢84.6 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 12 estimables asociados.

### 1.3 Patrimonio.

#### 1.3.1 Capital Social.

##### 1.3.1.1 Capital Social Recuperado.

| DETALLE CAPITAL SOCIOS RECUPERADO     |                       |
|---------------------------------------|-----------------------|
| CAPITAL AL 31 DICIEMBRE 2020          | ¢1.788.335.940,00     |
| CAPITAL AL 31 DICIEMBRE 2023          | ¢ 1.079.698.929,11    |
| PORCENTAJE DE RECUPERACIÓN            | 60%                   |
| <b>CAPITALIZACIÓN EXCEDENTES 2022</b> | <b>¢32.321.779,61</b> |
| PORCENTAJE RECUPERACIÓN               | 2%                    |
| TOTAL PORCENTAJE RECUPERADO           | 62%                   |
| TOTAL CAPITAL RECUPERADO              | ¢1.112.020.708,72     |
| DIFERENCIA FALTANTE                   | ¢676.315.231,28       |
| PORCENTAJE FALTANTE                   | 38%                   |
|                                       | 100%                  |

Este cuadro muestra el porcentaje faltante para lograr los niveles de capital social antes del ajuste realizado al cierre del 2020 por las pérdidas detectadas por la auditoría externa, motivo por el cual es necesario continuar con la política de capitalización anual de los excedentes.

## 2. ESTADO DE RESULTADOS.

### ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO

en miles de colones

| DETALLE                                  | ACUMULADO<br>2023  | ACUMULADO<br>2022  | VARIACION<br>ABSOLUTA | VARIACION<br>% |
|--|--------------------|--------------------|-----------------------|----------------|
| <b>INGRESOS FINANCIEROS</b>              |                    |                    |                       |                |
| Por Disponibilidades e Inversiones       | ¢16 346,45         | ¢70 288,94         | -¢53 942,49           | -76,74%        |
| Por Intereses Cartera Vigente            | 672 598,37         | 709 038,83         | 36 440,46             | -5,14%         |
| Por Intereses Cartera Vencida            | 0,00               | 0,00               | 0,00                  | 0,00%          |
| Por Productos por Cobrar                 | 12 745,77          | 13 631,65          | 885,88                | -6,50%         |
| Por Comisiones                           | 43 470,35          | 25 115,29          | 18 355,06             | 73,08%         |
| Por Pagares                              | 3,00               | 455,80             | 452,80                | -99,34%        |
| Por Otros Ingresos                       | 18 581,91          | 112 832,08         | 94 250,17             | -83,53%        |
| Por Diferencia de Cambio                 | 1 566,10           | 0,00               | 1 566,10              | 100,00%        |
| Por Ganancia Venta Bienes Realizables    | 0,00               | 2 947,05           | 2 947,05              | -100,00%       |
| <b>Total Ingresos Financieros</b>        | <b>¢739 820,41</b> | <b>¢907 046,34</b> | <b>-¢167 225,93</b>   | <b>-18,44%</b> |
| <b>GASTOS FINANCIEROS</b>                |                    |                    |                       |                |
| Por Obligaciones con Público             | ¢23 575,65         | ¢17 640,88         | ¢5 934,77             | 33,64%         |
| Por Comisiones                           | 27 259,22          | 30 824,73          | 3 565,51              | -11,57%        |
| Por Diferencial Cambiario                | 11 196,52          | 7 569,09           | 3 627,43              | 47,92%         |
| Por Intereses sobre Créditos             | 523 091,97         | 562 957,41         | 39 865,44             | -7,08%         |
| <b>Total Gastos Financieros</b>          | <b>¢585 123,36</b> | <b>¢618 992,11</b> | <b>-¢33 868,75</b>    | <b>-5,47%</b>  |
| <b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>           | <b>¢154 697,05</b> | <b>¢288 054,23</b> | <b>-¢133 357,18</b>   | <b>-46,30%</b> |
| <b>GASTO ESTIMACION INCOBRABLE</b>       | <b>¢17 848,56</b>  | <b>¢36 821,32</b>  | <b>-¢18 972,76</b>    | <b>-51,53%</b> |
| <b>INGRESO POR ESTIMACION INCOBRABLE</b> | <b>¢173 640,69</b> | <b>¢55 895,30</b>  | <b>¢117 745,39</b>    | <b>210,65%</b> |
| <b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>            | <b>¢310 489,18</b> | <b>¢307 128,21</b> | <b>¢3 360,97</b>      | <b>1,09%</b>   |

**ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO**

en miles de colones

| DETALLE                                     | ACUMULADO<br>2023 | ACUMULADO<br>2022 | VARIACION<br>ABSOLUTA | VARIACION<br>% |
|---|-------------------|-------------------|-----------------------|----------------|
| <b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>               | ₡310 489,18       | ₡307 128,21       | ₡3 360,97             | 1,09%          |
| <b>OTROS INGRESOS OPERACIÓN - FINCA</b>     | ₡824,50           | ₡15 247,50        | -₡14 423,00           | -94,59%        |
| <b>OTROS GASTOS DE OPERACIÓN</b>            | ₡0,00             | ₡0,00             | ₡0,00                 | 0,00%          |
| <b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>          | ₡311 313,68       | ₡322 375,71       | -₡11 062,03           | -3,43%         |
| <b>GASTOS GENERALES Y DE ADMINISTRACION</b> |                   |                   |                       |                |
| <b>GASTOS DE PERSONAL</b>                   |                   |                   |                       |                |
| Salarios - Coopeasamblea                    | ₡111 200,52       | ₡101 820,00       | ₡9 380,52             | 9,21%          |
| Cargas Sociales - Coopeasamblea             | 28 343,59         | 25 978,08         | 2 365,51              | 9,11%          |
| Otros gastos de personal - Coopeasamblea    | 15 372,55         | 14 838,20         | 534,35                | 3,60%          |
| Salarios - Finca recreo                     | 350,00            | 7 086,66          | 6 736,66              | -95,06%        |
| Cargas Sociales - Finca recreo              | 93,35             | 1 877,97          | 1 784,62              | -95,03%        |
| Otros gastos de personal - Finca recreo     | 278,66            | 433,64            | 154,98                | -35,74%        |
| <b>TOTAL GASTOS DE PERSONAL</b>             | ₡155 638,67       | ₡152 034,55       | ₡3 604,12             | 2,37%          |
| <b>GASTOS DE OPERACIÓN:</b>                 |                   |                   |                       |                |
| Asesoría y Consultoría                      | ₡25 249,55        | ₡37 905,05        | -₡12 655,50           | -33,39%        |
| Auditoría Externa                           | 3 760,53          | 3 390,00          | 370,53                | 10,93%         |
| Movilidad y Comunicación - Finca recreo     | 758,71            | 4 572,16          | 3 813,45              | -83,41%        |
| Infraestructura - Coopeasamblea             | 18 700,96         | 20 659,23         | 1 958,27              | -9,48%         |
| Infraestructura - Finca recreo              | 4 834,53          | 33 459,75         | 28 625,22             | -85,55%        |
| Generales - Coopeasamblea                   | 41 055,75         | 34 571,37         | 6 484,38              | 18,76%         |
| Generales - Finca recreo                    | 18 473,47         | 4 810,64          | 13 662,83             | 284,01%        |
| <b>TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN</b>            | 112 833,50        | 139 368,20        | 26 534,70             | -19,04%        |
| <b>TOTAL GASTOS GENERALES Y DE ADMON</b>    | ₡268 472,17       | ₡291 402,75       | -₡22 930,58           | -7,87%         |
| <b>EXCEDENTE DE OPERACIÓN</b>               | ₡42 841,51        | ₡30 972,96        | ₡11 868,55            | 38,32%         |

## 2.1 Excedentes.

| EXCEDENTES DE PERÍODO                      |            |            |
|--|------------|------------|
| DATOS EN MILES DE COLONES<br>COOPEASAMBLEA |            |            |
| AÑO  |            | DIFERENCIA |
| 2022                                       | 2023       |            |
| ¢30.972,96                                 | ¢42.841,51 | ¢11.868,55 |

| EXCEDENTES COOPEASAMBLEA - PERÍODO 2023 |                       |
|---|-----------------------|
| DETALLE                                 | ACUMULADO             |
| TOTAL INGRESOS                          | ¢914.285.580,97       |
| TOTAL DE GASTOS                         | ¢871.444.067,8        |
| <b>EXCEDENTE DE OPERACIÓN</b>           | <b>¢42.841.513,17</b> |
| MENOS: PARTICIPACIÓN CENECOOP 2.5%      | ¢1.071.037,83         |
| MENOS: PARTICIPACIÓN CONACOOOP 2%       | ¢856.830,26           |
| <b>EXCEDENTE NETO</b>                   | <b>¢40.913.645,08</b> |
| MENOS: RESERVA LEGAL 10%                | ¢4.091.364,51         |
| MENOS: RESERVA EDUCACIÓN 5%             | ¢2.045.682,25         |
| MENOS: RESERVA BIENESTAR SOCIAL 6%      | ¢2.454.818,70         |
| <b>EXCEDENTE DESPUÉS DE RESERVAS</b>    | <b>¢32.321.779,61</b> |

Los excedentes aumentan en un 11.9% pasando de ¢30.9 a ¢42.8. Se espera que en este 2024 con el aumento en las colocaciones por la línea del INFOCOOP podamos mejorar estos resultados.

### 3. FINCA DE RECREO.

A inicios de enero, se recibe de “IN HAUSS Real State”, que es uno de los corredores de bienes raíces contratados para gestionar la venta de la finca de recreo, una oferta para la compra de la finca de recreo presentada por su cliente UPINS (Unión de empleados del Instituto Nacional de Seguros) con quienes firmamos el 16 de enero, un Contrato de promesa recíproca de Compraventa por ocho meses, asumiendo ellos la administración de las instalaciones de toda la finca.

Vencido el plazo y al no ejecutar UPINS la opción, nos solicitaron cambiar el modelo a un contrato de alquiler con opción de compra y es así como el 16 de setiembre del 2023 se firma un contrato por un año, mediante el pago mensual de ¢2.5 millones, manteniendo UPINS la administración de las instalaciones.

También se mantiene vigente el convenio firmado para que todos los asociados de Coopeasamblea puedan continuar disfrutando de las instalaciones de la finca de recreo.

Esta negociación nos ha permitido eliminar las pérdidas que se venían generando durante los últimos años y a cambio se obtiene una modesta utilidad, según se muestra en el siguiente cuadro, además de que se mantiene la posibilidad de la venta.

#### 3.1 Resultados Económicos Finca de Recreo.

| <b>ADMINISTRACIÓN FINCA RECREO - COSTOS E INGRESOS</b> |                       |                       |
|--|-----------------------|-----------------------|
| <b>COMPARATIVO AÑO 2022 VS 2023</b>                    |                       |                       |
| <b>DETALLE</b>   | <b>2022</b>           | <b>2023</b>           |
| <b>INGRESOS</b>  | <b>¢15.237.495,75</b> | <b>¢30.491.966,16</b> |
| <b>GASTOS GRLES Y ADMON</b>                            | <b>¢35.355.628,20</b> | <b>¢24.066.710,00</b> |
| <b>EXCEDENTE - PÉRDIDA</b>                             | <b>¢20.118.132,45</b> | <b>¢6.425.256,16</b>  |



#### 4. ADMINISTRACION DE LA CESANTÍA.

##### 4.1 Estados Financieros.

##### ESTADO SITUACION FINANCIERA

en miles de colones

| DETALLE                          | DIC-23               | DIC-22               | VARIACION<br>ABSOLUTA | VARIACION<br>% |
|----------------------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|----------------|
| <b>ACTIVO</b>                    |                      |                      |                       |                |
| <b>Activo Corriente</b>          |                      |                      |                       |                |
| Disponibilidades                 | ₡179 682,25          | ₡129 798,80          | ₡49 883,45            | 38%            |
| Cuentas por cobrar               | 34 755,46            | 36 924,49            | 2 169,03              | -6%            |
| Inversiones Transitorias         | 1 071 659,53         | 1 032 009,95         | 39 649,58             | 4%             |
| <b>Total Activo Corriente</b>    | <b>₡1 286 097,24</b> | <b>₡1 198 733,24</b> | <b>₡87 364,00</b>     | <b>7%</b>      |
| <b>Activo No Corriente</b>       |                      |                      |                       |                |
| Cartera Vigente                  | ₡381 546,65          | ₡459 704,41          | -₡78 157,76           | -17%           |
| Cartera Vencida                  | 155 650,72           | 236 515,02           | 80 864,30             | -34%           |
| Cartera Cobro Judicial           | 53 059,56            | 53 328,73            | 269,17                | -1%            |
| <b>Subtotal Cartera Crédito</b>  | <b>590 256,93</b>    | <b>749 548,16</b>    | <b>159 291,23</b>     | <b>-21%</b>    |
| Estimación incobrable            | 65 024,04            | 115 000,00           | 49 975,96             | -43%           |
| Otros activos                    | 7 400,48             | 7 581,53             | -181,05               | -2%            |
| <b>Total Activo No Corriente</b> | <b>₡532 633,37</b>   | <b>₡642 129,69</b>   | <b>-₡109 496,32</b>   | <b>-17%</b>    |
| <b>TOTAL ACTIVO</b>              | <b>₡1 818 730,61</b> | <b>₡1 840 862,93</b> | <b>-₡22 132,32</b>    | <b>-1%</b>     |
| <b>PASIVO</b>                    |                      |                      |                       |                |
| <b>Pasivo Corriente</b>          |                      |                      |                       |                |
| Cesantía por pagar               | ₡1 613 092,36        | ₡1 739 144,58        | -₡126 052,22          | -7%            |
| Otras cuentas por pagar          | 803,06               | 964,75               | -161,69               | -17%           |
| <b>Total Pasivo Corriente</b>    | <b>₡1 613 895,42</b> | <b>₡1 740 109,33</b> | <b>-₡126 213,91</b>   | <b>-7%</b>     |
| <b>TOTAL PASIVO</b>              | <b>₡1 613 895,42</b> | <b>₡1 740 109,33</b> | <b>-₡126 213,91</b>   | <b>-7%</b>     |
| <b>PATRIMONIO</b>                |                      |                      |                       |                |
| Excedente del periodo            | ₡204 835,19          | ₡100 753,60          | ₡104 081,59           | 103%           |
| <b>TOTAL PATRIMONIO</b>          | <b>₡204 835,19</b>   | <b>₡100 753,60</b>   | <b>₡104 081,59</b>    | <b>103%</b>    |
| <b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b> | <b>₡1 818 730,61</b> | <b>₡1 840 862,93</b> | <b>-₡22 132,32</b>    | <b>-1%</b>     |

##### 4.1.1 Activos.

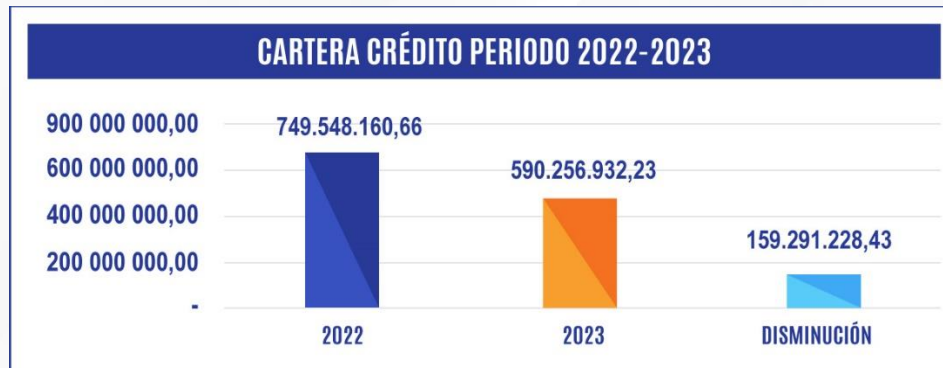
##### 4.1.1.1 Inversiones en Entidades Financieras.

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 ₡1.071.6 millones por lo que los 140 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.

| INVERSIONES FONDO DE CESANTÍA |                 |            |                   |              |                 |
|-------------------------------|-----------------|------------|-------------------|--------------|-----------------|
| FECHA EMISIÓN                 | MONTO           | TASA BRUTA | PLAZO - DÍAS      | VENCIAMIENTO | TIPO INVERSIÓN  |
| N/A                           | ¢1.288.329,43   | N/A        | N/A               | N/A          | Fondo Inversión |
| 06/10/23                      | ¢232.028.190,00 | 8,00%      | 360               | 07/10/24     | Dep a Plazo     |
| 25/04/23                      | ¢54.251.248,11  | 10,50%     | 360               | 25/04/24     | Dep a Plazo     |
| 23/08/23                      | ¢169.616.879,61 | 6,50%      | 180               | 23/02/24     | Dep a Plazo     |
| 20/12/23                      | ¢614.474.885,54 | 9,62%      | 180               | 20/12/24     | Dep a Plazo     |
| TOTAL INVERSIÓN               |                 |            | ¢1.071.659.532,69 |              |                 |

#### 4.1.1.2 Cartera de Crédito.

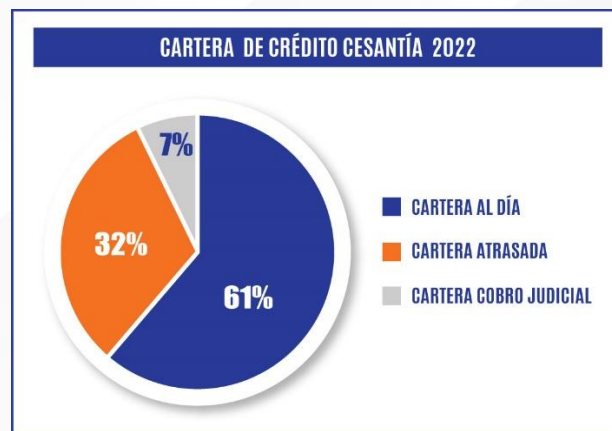
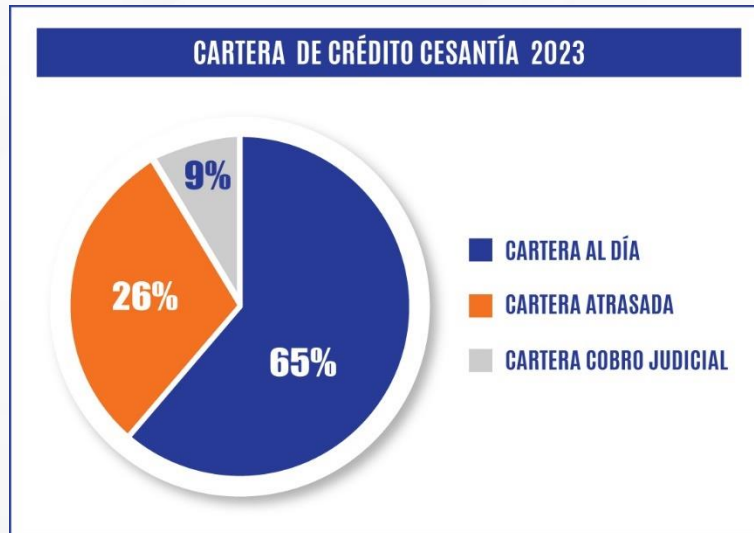
Mediante una gestión de cobro permanente se logra reducir la cartera este año en ¢159.3 millones, recordemos que desde que asumió la nueva administración se cerró la posibilidad del otorgamiento de crédito.



#### 4.1.1.3 Evolución de la morosidad.

Durante el año se logra mejorar la calidad de la cartera pasando la cartera al día de un 61% a un 65% y la cartera atrasada pasa de 32% a un 26%

| CARTERA DE CRÉDITO CESANTÍA 2023 |                        |
|----------------------------------|------------------------|
| CARTERA AL DÍA                   | ¢ 381.546.645,10       |
| CARTERA ATRASADA                 | ¢155.650.724,00        |
| CARTERA COBRO JUDICIAL           | ¢53.059.563,13         |
| <b>TOTAL</b>                     | <b>¢590.256.932,23</b> |



#### 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 ₡115 a ₡65 millones impactando los excedentes.

| REDUCCIÓN ESTIMACIONES CESANTÍA |                  |
|---------------------------------|------------------|
| AÑO                             | MONTO            |
| DICIEMBRE 2020                  | ₡ 290.051.377,59 |
| DICIEMBRE 2022                  | ₡115.000.000,00  |
| DICIEMBRE 2023                  | ₡65.024.036,51   |

#### 4.1.2 Patrimonio.

Administramos ₡1.613 millones para los 140 asociados y no asociados que nos han confiado sus recursos de cesantía.

#### 4.1.3 Estado de resultados.

##### 4.1.3.1 Excedentes.

#### ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO

en miles de colones

| DETALLE                                     | ACUMULADO<br>2023  | ACUMULADO<br>2022  | VARIACION<br>ABSOLUTA | VARIACION<br>% |
|---|--------------------|--------------------|-----------------------|----------------|
| <b>INGRESOS FINANCIEROS</b>                 |                    |                    |                       |                |
| Por Intereses Inversiones                   | ₡100 305,56        | ₡56 291,19         | ₡44 014,37            | 78,19%         |
| Por Intereses Cartera                       | 98 308,07          | 105 850,81         | 7 542,74              | -7,13%         |
| <b>Total Ingresos Financieros</b>           | <b>₡300 519,03</b> | <b>₡162 142,00</b> | <b>₡138 377,03</b>    | <b>85,34%</b>  |
| <b>GASTOS FINANCIEROS Y ADMINISTRATIVOS</b> |                    |                    |                       |                |
| Estimación incobrables                      | ₡51 929,42         | ₡45 000,00         | ₡6 929,42             | 15,40%         |
| Por comisiones                              | 43 754,42          | 16 388,40          | 27 366,02             | 166,98%        |
| <b>Total Gastos Financieros</b>             | <b>₡95 683,84</b>  | <b>₡61 388,40</b>  | <b>₡34 295,44</b>     | <b>55,87%</b>  |
| <b>Excedente de Operación</b>               | <b>₡204 835,19</b> | <b>₡100 753,60</b> | <b>₡104 081,59</b>    | <b>103,30%</b> |

| EXCEDENTES DE PERÍODO     |             |             |
|---------------------------|-------------|-------------|
| DATOS EN MILES DE COLONES |             |             |
| CESANTÍA                  |             |             |
| AÑO                       |             | DIFERENCIA  |
| 2022                      | 2023        |             |
| ¢100.753,60               | ¢204.835,19 | ¢104.081,59 |

Resalta el excedente del año 2023 superior en más de un 100% al del año anterior el cual se explica por lo siguiente:

- Los buenos rendimientos generados con la inversión de los ¢1.071.6 millones durante el año.
- Mejora en los niveles de morosidad, lo cual resulta en una reducción de la estimación de cartera que pasa de ¢115.0 millones a ¢65.0 millones mejorando los excedentes.

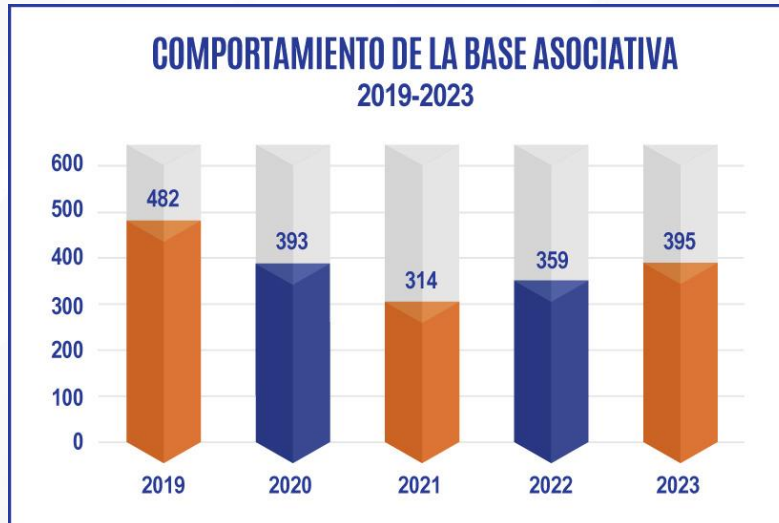
## 5. ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS.

Los estados financieros auditados al 31 de diciembre del 2023, elaborados por el Despacho Carvajal y Colegiados tanto para la cooperativa como para la cesantía, expresan nuevamente una opinión sin salvedades:

*“En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos sus aspectos materiales, la imagen fiel de la situación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados de la Asamblea Legislativa, R.L., (Coopeasamblea, R.L.), al 31 de diciembre de 2023, así como los resultados de sus operaciones, los cambios en el patrimonio y sus flujos de efectivo por los periodos terminados a dichas fechas...”*

*“En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos sus aspectos materiales, la imagen fiel de la situación financiera del Fondo de Administración de Recursos de Cesantía de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados de la Asamblea Legislativa, R.L. al 31 de diciembre de 2023, así como los resultados de sus operaciones, los cambios en el patrimonio neto y sus flujos de efectivo por los periodos terminados en dichas fechas...”*

## 6. COMPORTAMIENTO DE LA BASE ASOCIATIVA.



Se puede apreciar como la base asociativa viene aumentando, a pesar de que aún no se ha realizado una campaña de afiliación, al no disponer hasta finales del año, de recursos para aumentar la oferta crediticia.

## 7. PLANTA ADMINISTRATIVA.

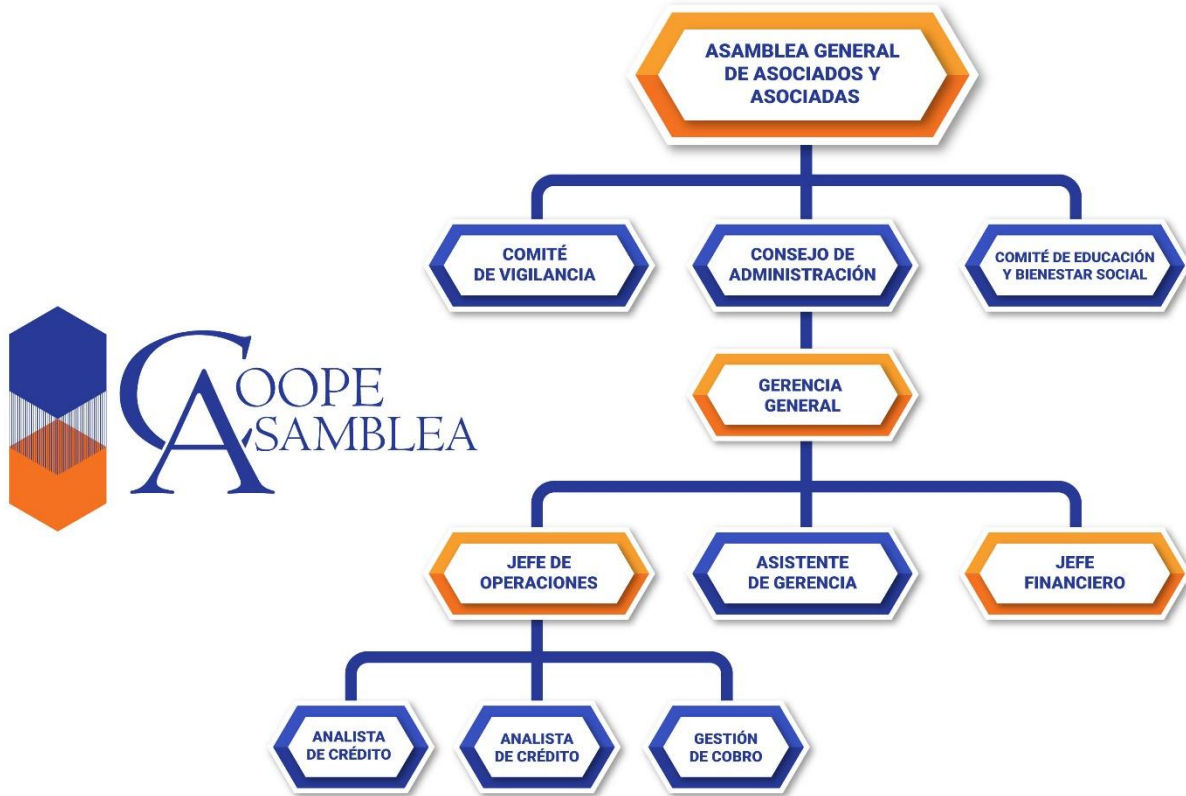
### 7.1 Personal.

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        |
| <b>DIFERENCIA</b>       |               | <b>¢2.392.370,00</b> |
| 2022                    | 6             | ¢8.835.000,00        |
| 2023                    | 7             | ¢9.596.707,00        |
| <b>DIFERENCIA</b>       |               | <b>¢761.707,00</b>   |

\*\*\* Año 2022 no incluye Finca de Recreo

## 7.2 Organigrama.



## 8. PLAN DE APOYO INSTITUCIONAL Y REACTIVACIÓN.

Con fecha 22 de febrero del 2021 se firmó el **PLAN DE REGULARIZACIÓN FINANCIERA Y OPERACIONAL O PLAN DE NORMALIZACIÓN** entre COOPEASAMBLEA, R.L., COOPENAE, R.L y COOPEALIANZA, R.L.

El plan inicial contemplaba tres etapas puntuales:

- Plan de estabilización (Cumplido)
- Plan de Normalización (Cumplido al 95%)
- Plan de Reactivación

El plan de Normalización está cumplido parcialmente, debido a que aún está pendiente la readequación de todos los pasivos con el Banco Nacional.



Con el fin de darle continuidad al apoyo de las cooperativas aliadas mediante la tercera etapa, con fecha 13 de diciembre se firma el **CONVENIO MARCO DE APOYO INSTITUCIONAL Y PLAN DE REACTIVACIÓN** suscrito entre COOPEASAMBLEA, COOPENAE y COOPEALIANZA y se adiciona la participación de la Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito FEDEAC y al Grupo FGA CONFIA SCL.

En este convenio se busca reactivar y fortalecer la dinámica del negocio de Coopeasamblea, para que alcance la autonomía financiera, empresarial y fortalecimiento de la cooperativa para mejorar el bienestar de sus asociados

#### **9. ALIANZA CON EL BANCO POPULAR.**

A finales del año anterior, se realizaron contactos con la Gerencia General y la Presidencia del Banco Popular, quienes ofrecieron apoyar a la cooperativa en sus esfuerzos para salir adelante.

Tenemos cifradas esperanzas de que de estas negociaciones se derivarán interesantes beneficios para nuestros asociados. Se ha planteado colaboración en áreas como:

- Definir mecanismos para colaborar a mejorar el cobro de la cartera morosa
- Implementar servicios digitales, como tarjetas de crédito y débito
- Impulsar algunos servicios que genere ingresos como la colocación y el cobro de cartera entre otros.
- Otorgamiento de líneas de crédito para apoyar la reactivación de las colocaciones.

#### **10. INSCRIPCIÓN REFORMA DEL ESTATUTO.**

Con fecha 6 de julio del 2022 se presentó por primera vez la solicitud de aprobación de la modificación del Estatuto ante la SUGEF, el cual después de haber sido rechazado por diferentes motivos, se presenta nuevamente el 16 de marzo del 2023 atendiendo las observaciones señaladas por el ente supervisor.

Con fecha 4 de diciembre del 2023 se recibe el oficio SGF-3159-2023 con la aprobación final por parte de la Superintendencia.

Con fecha 6 de diciembre 2023 se remite mediante Oficio CA-037-12-23 C.E la versión final del estatuto social aprobada por la superintendencia, junto con la matriz de cambios al departamento de Organizaciones Social del Ministerio de Trabajo para su inscripción definitiva, la cual a esta fecha aún se encuentra en trámite.





## **11. CONCLUSIONES Y LOGROS.**

Consideramos que este fue un año relevante, pues concluimos con éxito la etapa de normalización y entramos en la última etapa de reactivación de la cooperativa, hechos que se fueron hilvanando durante el primer semestre para concretarse hacia final del año gracias al apoyo del INFOCOOP con la aprobación de la línea de crédito señalada.

Solo este logro tan importante, nos abre las puertas para una negociación final con el Banco Nacional

Se comenzó a activar la captación de parte de los asociados, lo cual demuestra que está volviendo la confianza en la cooperativa.

Generamos en la cooperativa excedentes durante todos los meses del año

Avanzamos en la colocación de crédito con los escasos recursos disponibles y continuamos mejorando los niveles de morosidad de la cartera heredada.

En la administración de la cesantía, obtuvimos un excedente superior al 100% con respecto al año anterior.

Continuamos reduciendo y saneando la cartera de crédito cuyo otorgamiento fue un acto irregular.

Próximas acciones:

- Plan de afiliación para aumentar nuestra base asociativa
- Continuar con los esfuerzos por reducir la cartera morosa, aún muy elevada.
- Colocar los recursos del INFOCOOP y otras líneas que se están negociando.
- Fortalecer las alianzas estratégicas con las cooperativas y el Banco Popular.
- Lograr concretar una readecuación de los saldos adeudados al Banco Nacional.

Muchas gracias,

Marco Alfaro Ch.  
Gerente General