



14 de noviembre, 2023
FI-1318-2023

INFOCOOP.

DIRECCION EJECUTIVA

8 DEC '23 AM 9:00:33



Dr. Alejandro Ortega Calderón
Director Ejecutivo

Asunto Informe de Gestión de labores de Financiamiento

Estimado señor:

Como parte del cumplimiento con la normativa al dejar el puesto de Gerente del Departamento de Financiamiento se debe realizar un informe de gestión de labores, según se detalla a continuación.

I. Situación Actual

Mediante correo electrónico de Gisele Monge, Desarrollo Estratégico, del 31 de octubre de 2023 notifican que la Contraloría General de la República aprobó el presupuesto Extraordinario 3/2023 el cual rebajaba presupuesto para colocación, ya está aplicado en sistemas, así como la modificación presupuestaria ajustando los recursos de los diferentes departamentos para direccionarlos a ser usados en financiamiento se determinó que los mismos ingresaron a fondos propios

Por lo cual ante el ajuste realizado a los diferentes fondos se presenta una diferencia presupuestaria, tal y como se muestra:

	Presupuesto Cartera	Ajustes	Total	Ajuste	Total crédito al 31/10/23	Créditos aprobados	Pendientes de aprobar	Diferencia
Fondos Propios	29 187 874 272	3 915 314 777	25 272 559 495	1 027 442 445	26 300 001 940	27 644 700 000		-1 344 698 060

Como se observa en el cuadro anterior, se presenta diferencia en los fondos propios que requieren de modificación por medio de un ajuste contable, ya que los créditos aprobados en este segundo semestre del 2023 cuentan con una coetilla que indica desembolsar hasta lo permitido en presupuesto y lo pendiente se desembolsará en 2024.

Para el año 2023 queda pendiente por desembolsar los siguientes recursos que no se ven afectados con este ajuste, aún queda un saldo alrededor de mil millones para esperar si se otorgan o no dependiendo del ingreso de los meses de noviembre y diciembre del presente año.





14 de noviembre, 2023
FI-1318-2023

COOPERATIVA	POR DESEMBOLSAR
COOPEUNA	100 000 000
COOPEPURISCAL	104 000 000
COOPEBANPO	2 000 000 000
COOPEMAPRO	100 000 000
COOPESIPE R.L	162 000 000
COOPESERVIDORES R.L	2 000 000 000
EDUCOOP	1 500 000 000
COOPEVICTORIA	1 000 000 000
COOPEAGRI	3 316 000 000
COOPECARNISUR	141 700 000
	10 423 700 000

Al corte del mes de octubre se cuenta con 10.962.957.475.00, por lo cual cubre los requerimientos antes indicados en caso de aumentar los recursos por eventualidades de recuperación de cartera como por decisión de una cooperativa de no desembolsar todos los recursos se puede analizar una nueva solicitud de crédito o poder realizar más desembolsos a COOPESERVIDORES R.L.

En caso de los demás fondos se detalla la situación acaecida y que ya fue corregido con los asientos contables respectivos, así como modificación a la acuerdo de JD donde se aprobó el crédito de Coopeamistad R.L. dejando la coletilla de que se desembolsa hasta cumplir con los requerimientos presupuestarios y lo demás se comprometa al año 2024.

COOPERATIVA	SOLICITADO	APROBADO	PRESUPUESTADO	POR DESEMBOLSAR	DIFERENCIA
COOPEFYL	74 000 000	74 000 000	74 000 000	-	
COOPEAMISTAD, R.L.	3 000 000 000	925 500 000	772 128 803	925 500 000	-153 371 197
	3 074 000 000	999 500 000	846 128 803	925 500 000	-153 371 197

COOPERATIVA	SOLICITADO	APROBADO	PRESUPUESTADO	POR DESEMBOLSAR	DIFERENCIA
COOPEMEDICOS	55 000 000	55 000 000	55 000 000	-	
COOPEAMISTAD, R.L.	3 000 000 000	215 000 000	153 685 881	215 000 000	- 61 314 119
	3 055 000 000	270 000 000	208 685 881	215 000 000	- 61 314 119

II. Presupuesto 2024

De conformidad con la información aportada por Giselle Monge, Desarrollo Estratégico, en su correo del 10 de noviembre de los corrientes, se presenta la siguiente distribución de la Cartera:

DISTRIBUCION POR SECTOR 2024





14 de noviembre, 2023
FI-1318-2023

Sistema Banca Desarrollo	5%	1 545 000 000
Línea especial bienes adjudicados	4%	1 258 258 294
Escolares y juveniles	1%	262 137 145
Otras líneas de crédito	4%	1 333 265 848
Agrícola Industrial	21%	6 291 291 472
Servicios	18%	5 242 742 893
Ahorro y Crédito (no consumo)	46%	13 631 131 522
Total		29 563 827 174

Fuente: elaboración propia con datos de Desarrollo Estratégico

III. Detalle de Solicitudes

A continuación, se presenta el detalle de las solicitudes de crédito ya presentadas y aquellas que han indicado la necesidad de financiamiento y no han presentado la solicitud respectiva, siendo estas:

	COOPERATIVA	SOLICITADO	Sector
1	COOCIQUE	5 000 000 000	Ahorro y Crédito
2	COOPEANDE 7	3 000 000 000	Servicios Múltiples
3	COOPERED	1 000 000 000	Servicios Múltiples
4	COOPESANGABRIEL	250 000 000	Servicios Múltiples
5	COOPASEGUROS	3 000 000 000	Servicios Múltiples de los Agentes de Seguros
6	COOPEFUT	150 000 000	Servicios Múltiples
7	COOPEHEREDIA	200 000 000	Servicios
8	COOPATRACA	2 000 000 000	Servicios
9	COOPEVICTORIA	2 400 000 000	Agrícola Industrial
10	COOPELESCA	5 106 000 000	Servicios
11	COOPEBAIRES	293 000 000	Servicios
12	COFEIA	1 000 000 000	Ahorro y Crédito
13	COOPEDOTA R.L.	2 500 000 000	Agrícola Industrial
14	COOPEAYA R.L.	1 500 000 000	Ahorro y Crédito
15	COOPEHOSPINI R.L.	350 000 000	Ahorro y Crédito
16	COOPEALFARORUIZ R.L.	698 000 000	Servicios
17	COOPEVICTORIA R.L.	1 500 000 000	Agrícola Industrial
18	COOPESABALITO R.L.	750 000 000	Agrícola Industrial
19	COOPELECHEROS R.L.	6 000 000 000	Ahorro y Crédito
20	COOPECAÑERA R.L.	250 000 000	Agrícola Industrial
21	COOPAVEGRA R.L.	1 000 000 000	Ahorro y Crédito
22	COOPEBURRITO R.L.	40 000 000	escolares
23	COOPEMEDICOS R.L.	1 700 000 000	Ahorro y Crédito
24	COOPESALUD R.L.	3 000 000 000	Servicios
25	EDUCOOP R.L.	429 000 000	Servicios
26	COOPESERVIDORES R.L.	915 700 000	Ahorro y Crédito
		44 031 700 000	





14 de noviembre, 2023
FI-1318-2023

Para atender la demanda de créditos se debe efectuar una distribución por sector de las solicitudes, con especial prioridad los compromisos presupuestarios de créditos aprobados en el 2023 que tienen que ser desembolsados en el 2024, seguidamente las solicitudes de crédito que se atendieron en el 2023, pero por cuestiones presupuestarias no pudieron ser conocidas en Comisión de Crédito. A continuación, se presentan las solicitudes distribuidas por sector tomando en consideración que se organizan en orden de atención:

Sector Ahorro y Crédito

Cooperativa	Monto Recomendado
COOPESERVIDORES R.L.	915 700 000
COOPEHOSPINI R.L.	350 000 000
COOPEMEDICOS R.L.	1 000 000 000
COOPESANGABRIEL	250 000 000
COOCIQUE	3 000 000 000
COOPAVEGRA R.L.	1 000 000 000
COOPEANDE 7	750 000 000
Total	7 265 700 000
Presupeustado	13 531 580 136
Diferencia	- 6 265 880 136

Como se observa queda un pendiente de colocar de más de 6 mil millones que puede ser utilizado en nuevas solicitudes o distribuirlo en los otros sectores que tengan faltante de presupuesto.





14 de noviembre, 2023
FI-1318-2023

Sector Agrícola Industrial

Cooperativa	Monto Recomendado
COOPESABALITO R.L.	750 000 000
COOPEVICTORIA R.L.	1 500 000 000
COOPEVICTORIA	1 800 000 000
COOPEDOTA R.L.	2 500 000 000
COOPECAÑERA R.L.	250 000 000
Total	6 800 000 000
Presupuestado	6 245 344 678
Diferencia	554 655 322

Este sector tiene un faltante presupuestario de más de 554 millones de colones que puede ser tomado del sobrante que hay presupuestario de Ahorro y Crédito.

Sector Servicios

Cooperativa	Monto Recomendado
EDUCOOP R.L.	429 000 000
COOPASEGUROS	3 000 000 000
COOPEFUT	150 000 000
COOPEHEREDIA	200 000 000
COOPEALFARORUIZ R.L.	698 000 000
COFEIA	1 000 000 000
COOPELESCA	3 000 000 000
COOPESALUD R.L.	3 000 000 000
COOPATRACA	500 000 000
Total	11 977 000 000
Presupuestado	5 204 453 899
Diferencia	6 772 546 101





14 de noviembre, 2023
FI-1318-2023

Como se observa en este sector las necesidades presupuestarias son claras téngase en cuenta que a Coopelesca se le disminuyo el monto solicitado en un poco más de 2 mil millones, analizar el caso de COOPESALUD R.L. y COOPATRACA R.L. por lo demás se requiere analizar trasladar fondos de Ahorro y Crédito o de otros sectores que aún no se utilizan.

Escolares y juveniles

Cooperativa	Monto Recomendado
COOPEBURRITO R.L.	40 000 000
Total	40 000 000
Presupuestado	260 222 695
Diferencia	- 220 222 695

Sólo esta cooperativa ha llamado interesada en un crédito no ha presentado la solicitud respectiva.

Para los demás sectores no se han recibido solicitudes en especial se debe considerar lo de Sistema de Banca para el Desarrollo que debe finalizar el reglamento y los procedimientos respectivos, se deben prospectar o perfilar nuevas líneas de crédito como turismo, Infocoop en su reglamento tiene varias líneas que requieren establecer el producto financiero, el mercado meta, el plazo y tasa de interés que se requiere; además, en el sector de créditos para bienes realizables se deben establecer los procedimientos, perfil del producto, tasa y plazo que requieren.





14 de noviembre, 2023
FI-1318-2023

Es importante mantener un control estricto en esta materia y generar el mercadeo requerido y los límites de tolerancia que el Instituto necesita para mejorar su oferta crediticia.

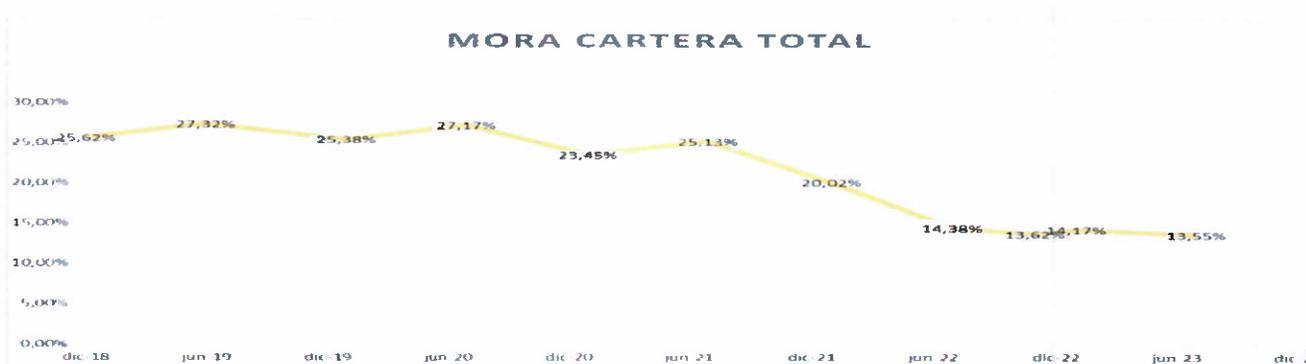
IV. Situación de la cartera y colocación

Al mes de octubre del 2023 quedo integrada de la siguiente manera:

CARTERA GLOBAL					
CATEGORÍA	# OPERACIONES		MONTO		
	#	%	%	TOTAL	
● Al día	196	74,52%	86,38%	₡	132 398 606 387,77
● de 1 a 6 cuotas atrasadas	9	3,42%	4,03%	₡	6 173 043 010,04
● más de 6 cuotas atrasadas	58	22,05%	9,59%	₡	14 696 776 920,45
TOTAL	263	100%	100%	₡	153 268 426 318,26

Tal como se observa las operaciones con atraso representan el 13.62% de estos hay cooperativas con dificultades que se les ha hecho adecuaciones o refinanciamientos que fueron formalizadas en el mes de noviembre siendo estas: COOPEANDE N° 7 R.L. con un refinanciamiento, COOPEBORBON R.L. con una adecuación, COOPEVICTORIA R.L. con una adecuación, COOPETRANSATENAS R.L. con atención aplicando el Reglamento de Sostenibilidad y el caso de COOTTABUS R.L. que esta siendo atendida por la CPCA para una adecuación en el mes de febrero del 2024, con ello para el mes de noviembre y diciembre se espera una disminución de la morosidad.

MOROSIDAD POR FONDO								
FONDO	#	SALDO AL DÍA	%	SALDO MOROSO	Mora Cartera	%	Mora vs Día	Mora fondo
AUTOGESTION	39	₡ 4 828 777 459,85	3,15%	₡ 1 021 908 325,08	0,67%	0,7%	21,16%	17,47%
PL-480	7	₡ 464 296 604,10	0,30%	₡ 128 349 753,57	0,08%	0,1%	27,64%	21,66%
COOP. ESCOL. ESTUD. Y JUVENILES	11	₡ 2 510 697 253,15	1,64%	₡ 277 220 372,54	0,18%	0,2%	11,04%	9,94%
DESAF	0	₡ -	0,00%	₡ -	0,00%	0,0%	0,00%	0,00%
INFOCOOP	206	₡ 124 594 835 070,67	81,29%	₡ 19 442 341 479,30	12,69%	12,7%	15,60%	13,50%
TOTAL	263	₡ 132 398 606 387,77	86,38%	₡ 20 869 819 930,49	13,62%	13,62%		13,62%



Barrio México
400 metros al norte del
Hospital Nacional de Niños.
Entre avenidas 5 y 7
y calle 20 norte.





14 de noviembre, 2023
FI-1318-2023

Se realizó un estudio de tasas de interés con respecto al mercado determinándose que INFOCOOP sus tasas de interés son competitivas y menores a las otorgadas por el sistema financiero nacional, según se detalla:



Promedio de tasas de interés De enero a agosto 2023

Línea de crédito	Bancos Públicos	Bancos Privados	Cooperativas
	Agricultura y ganadería	8,70	
Pesca y acuicultura	8,89	11,57	18,43
Industria	8,26	10,07	16,01
Electricidad	8,46	13,48	15,69
Construcción	9,09	14,26	11,26
Actividades inmobiliarias	8,82	11,62	9,31
Comercio	8,07	12,33	14,52
Transporte y otros	9,40	11,88	14,15
Servicios y turismo	8,96	11,14	16,23
Tarjetas	31,31	27,76	26,89
Consumo	13,73	22,50	15,28
Otras actividades	11,55	17,15	15,78
Promedio por entidad	11,27	14,50	15,43





14 de noviembre, 2023
FI-1318-2023

ENTIDAD	TASA PROMEDIO
BAC	16,75%
Banco Davivienda	9,81%
Banco de Costa Rica	7,71%
Banco Lafise	8,97%
Banco Nacional	9,24%
Banco Popular	8,18%
BANHVI	8,51%
COOCIQUE R.L.	10,23%
COOPEALIANZA R.L.	10,01%
COOPENAE R.L.	10,00%
COOPESERVIDORES R.L.	11,81%
Total general	9,03%

Conclusiones

1. El INFOCOOP depende de la generación de intereses y recuperación de la cartera para cubrir sus gastos operativos.
2. Se requiere mapear las cooperativas de Agroindustria con proyectos innovadores, rentables, generadores de empleo no han ingresado con solicitudes de crédito
3. Comportamiento del sector: analizar cada sector y establecer alianzas con el MAG, MEIC, INDER entre otros para financiar proyectos sustentables.
4. Escaso personal para seguimiento de crédito que es un proceso vital para controlar las cooperativas, además identificar cualquier atraso superior a los 10 días en sus pagos y atender la cooperativa para evitar riesgos de impagos.
5. Mantener presupuesto por sector y atender las solicitudes por sector y fondos.
6. Prospeccionar o perfilar líneas de crédito como turismo entre otras para ofrecer nuevos productos financieros acordes a las necesidades del país que permitan generación de empleo.

Sin otro particular,

Atentamente,



Lic. Wolfgang Molina Acuña

C: Consecutivo/Expedientes



(506) 2256-2944



www.infocoop.go.cr



Barrio México
400 metros al norte del
Hospital Nacional de Niños.
Entre avenidas 5 y 7
y calle 20 norte.

