

201702693


Señores
Superintendencia General Entidades Financieras (SUGEF)
Presente

SUGEF.2017 NOV 4 PM 3:14

Fuimos contratados por **COOPELECHEROS, R. L.**, para realizar un trabajo especial con el propósito de certificar los estados financieros con corte al 31 de marzo de 2017, el balance de situación, y el relativo estado de resultados, flujo de efectivo y cambios en el patrimonio terminados en esa fecha, dichos informes se adjuntan a la presenta certificación. Los estados financieros fueron preparados de conformidad con los sistemas de información contable que para los efectos lleva **COOPELECHEROS, R. L.**

Por naturaleza y objeto, el presente documento no constituye una opinión independiente sobre los estados financieros en su conjunto, limitándose únicamente a los asuntos que fueron puestos para nuestra atención y dentro del interés de nuestro cliente. No obstante, se utilizaron procedimientos analíticos de revisión reconocidos por las Normas Internacionales de Auditoría. En tal sentido, revisamos documentación de respaldo. Además, verificamos registros contables, a esa fecha y cuya custodia está en poder de la Cooperativa.

El procedimiento utilizado, consistió en verificar, que cada una de las líneas de las cuentas que integran los estados financieros en mención fueron extraídos de los folios de los libros legalizados; que la entidad lleva para la contabilización de sus transacciones. El procedimiento descrito es, sustancialmente menor en alcance que una auditoría de estados financieros. Consecuentemente, la presente certificación no constituye una opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros.

Por consiguiente, podemos **CERTIFICAR**, que los estados financieros con corte al 31 de marzo de 2017 de, **COOPELECHEROS, R. L.**, están de conformidad con los registros a esa fecha.

Declaro que no me afectan los artículos 20 y 21 del Reglamento del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, por no encontrarnos afectados a las circunstancias previstas en dichos artículos. Se extiende la presente a solicitud de **COOPELECHEROS, R.L.**, para cumplir con el Reglamento Relativo a la Información Financiera de Entidades, a los 28 días del mes de abril de 2017, para fines de presentación ante la Superintendencia General de Entidades Financieras.


Lic. Esteban Murillo Delgado
Contador Público Autorizado No. 3736
Póliza de Fidelidad 0116 FIG 7
Vence el 30 de setiembre del 2017



"Timbre de Ley No. 6663 por ¢25.00 se cancela y se adhiere al original de este documento".

COOPELECHEROS, R. L.
BALANCE GENERAL
al 31 Marzo del 2017 y 2016
(En colones sin céntimos)

ACTIVO	<u>Notas</u>	<u>2017</u>	<u>31-dic.-16</u>	<u>2016</u>
Disponibilidades	2c, 3-7a	592,230,564	704,021,703	595,943,696
Efectivo		3,700,000	3,700,000	3,700,000
Banco Central		443	950	158
Entidades Financieras del país		588,530,121	700,320,753	592,243,538
Inversiones en Instrumentos financieros	2e, 3.1, 3-7b	979,755,674	983,460,189	898,231,178
Disponibles para la venta		976,265,000	980,561,000	895,054,000
Inversiones en Litigios		0	0	100,000,000
Inversiones Restringidas		2,000,000	2,000,000	2,000,000
Productos por cobrar asociados a inversiones (Estimación por deterioro de Instrumentos Financieros)		1,490,674 0	899,189 0	2,260,511 -101,083,333
Cartera de Créditos	2f, 3.2, 3.3	9,935,441,681	9,469,386,889	7,704,675,208
Créditos Vigentes		3,971,371,510	4,093,870,810	7,550,522,819
Créditos Vencidos		561,613,010	353,062,784	185,576,553
Créditos en Cobro Judicial		59,355,527	78,018,099	5,491,463
Créditos Restringidos		5,301,903,964	4,992,963,439	0
Créditos Vencidos Restringidos		70,740,944	0	0
Productos por cobrar Asociadas a Cartera de Crédito (Estimación por deterioro de la Cartera de Crédito)	2p 3.3	38,659,306 -68,202,580	23,858,723 -72,386,966	11,629,142 -48,544,769
Cuentas y Comisiones por Cobrar		583,239	205,332	4,190,150
Comisiones por Cobrar		4,888	6,269	8,950
Otras cuentas por cobrar		678,351	299,063	4,394,200
(Estimación por deterioro de cuentas y Comisiones por Cobrar)		-100,000	-100,000	-213,000
Participaciones en el capital de otras empresas (neto)	2q	5,563,629	4,795,502	4,621,311
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	2h, 3-7c	279,587,601	281,516,143	268,722,977
Otros Activos	2i	158,646,452	155,583,786	22,674,659
Activos Intangibles		39,509,481	37,647,406	17,035,897
Otros Activos		119,136,971	117,936,380	5,638,762
TOTAL DE ACTIVOS		11,951,808,840	11,598,969,544	9,499,059,179

Continúa...

Continuación

Balance General

al 31 Marzo del 2017; 31 diciembre del 2016 y 31 de marzo del 2016

PASIVOS Y PATRIMONIO		2017	31-dic.-16	2016
PASIVOS				
Obligaciones con el Público	3.6a, 3-7d	5,145,477,565	5,279,508,037	4,949,715,830
A la vista		423,459,948	505,545,410	599,975,236
A plazo		4,550,016,293	4,632,750,136	4,206,313,673
Cargos por pagar por Obligaciones con el Público		172,001,324	141,212,491	143,426,921
Obligaciones con Entidades	3-7e	4,992,866,736	4,547,288,601	3,051,904,029
A plazo		3,088,975,944	2,851,861,765	2,587,174,435
Otras obligaciones con entidades		1,894,514,175	1,684,857,842	458,317,345
Cargos por pagar por Obligaciones con Entidades		9,376,617	10,568,994	6,412,249
Cuentas por Pagar y Provisiones	3-7f	205,902,960	225,557,141	156,886,742
Provisiones		3,612,019	3,612,019	2,112,019
Otras cuentas por pagar diversas		202,290,941	221,945,122	154,774,723
Otros Pasivos		454,713	454,713	454,713
Estimación ppor deterioro de créditos contingentes		454,713	454,713	454,713
TOTAL DEL PASIVOS		10,344,701,974	10,052,808,492	8,158,961,314
PATRIMONIO				
Capital Social	3-7g	1,395,668,570	1,288,332,376	1,154,445,897
Capital pagado		1,395,668,570	1,288,332,376	1,154,445,897
Ajustes al Patrimonio		126,606,013	126,982,529	128,112,077
Superavit por revaluación de Inmueble, Mob. y Equipc	2h	126,606,013	126,982,529	128,112,077
Reservas Patrimoniales	2k, 2m	51,627,508	51,857,416	36,058,489
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		11,371,908	10,995,392	9,865,843
Resultados del periodo		21,832,868	67,993,339	11,615,559
TOTAL DEL PATRIMONIO		1,607,106,867	1,546,161,052	1,340,097,865
Y PATRIMONIO		11,951,808,841	11,598,969,544	9,499,059,179
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS				
	4-1	5,865,025	7,387,097	10,739,699
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS				
		26,706,358,332	25,494,489,751	19,691,724,442
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras	4-2	24,358,059,617	23,276,424,817	17,723,193,612
Cuenta de orden por cuenta por cuenta terceros		2,348,298,715	2,218,064,934	1,968,530,830



Lic. Eliecer Campos Vargas
Gerente General



Alvaro Paniagua Alvarez
Contador General



Victor Eduardo Alfaro Rojas
Comité de Vigilancia

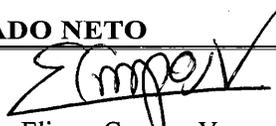
Las notas son parte de los estados financieros

COOPELECHEROS, R. L.
ESTADO DE RESULTADOS

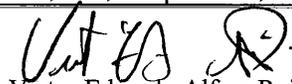
Por el período terminado al 31 de Marzo del 2017 y 2016

(En colones sin céntimos)

Ingresos Financieros	Nota:	2017	2016
Por disponibilidades		2,132,246	3,368,929
Por inversiones en instrumentos financieros		4,295,019	4,270,990
Por cartera de créditos		317,005,723	267,639,916
Total Ingresos Financieros	3-7h	323,432,988	275,279,835
Gastos Financieros			
Por Obligaciones con el Público		104,869,774	101,033,102
Por Obligaciones con Entidades Financieras		92,159,063	74,757,195
Por otras cuentas por pagar diversas		0	3,395,000
Por otros gastos financieros		19,385	43,871
Total Gastos Financieros	3-7i	197,048,222	179,229,168
Por estimación de deterioro de activos		20,800,192	13,850,000
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		3,629,994	150,000
RESULTADO FINANCIERO		109,214,568	82,350,667
Otros Ingresos de Operación			
Comisiones por servicios		5,836,785	3,904,066
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas		748,027	0
Por otros ingresos operativos		649,981	413,685
Total Otros Ingresos de Operación	3-7k	7,234,793	4,317,751
Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios		2,963,618	2,063,575
Perdida por deterioro de Otros Activos		0	0
Por provisiones		1,993,851	1,877,289
Por otros gastos operativos		536,512	342,199
Total Otros Gastos de Operación		5,493,981	4,283,063
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		110,955,380	82,385,355
Gastos Administrativos			
Gastos de Personal		59,684,715	52,439,167
Otros Gastos de Administración		28,409,023	17,783,299
Total Gastos Administrativos	3-7j	88,093,738	70,222,466
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		22,861,642	12,162,889
Participaciones sobre el excedente		1,028,774	547,330
RESULTADO NETO		21,832,868	11,615,559


Lic. Eliecer Campos Vargas
Gerente General


Alvaro Paniagua Alvarez
Contador General

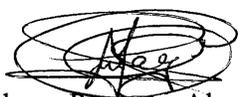

Victor Eduardo Alfaro Rojas
Comité de Vigilancia

Las notas son parte de los estados financieros

COOPELECHEROS, R. L.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Para el período terminado el 31 Marzo del 2017 y 2016
En colones sin centimos

Nota	2017	2016
Flujo de Efectivo de las Actividades de Operación		
Resultado del periodo	21,832,868	11,615,559
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos	35,513,103	27,257,104
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos	19,657,811	12,412,102
Pérdidas por otras estimaciones	-113,000	161,000
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos	0	2,112,019
Depreciaciones y amortizaciones	15,968,292	12,571,983
Variación en los activos (aumento), o disminución	-2,526,639,816	-3,845,771,372
Créditos y Avances en efectivo	-2,223,394,121	-3,821,245,848
Cuentas por Cobrar	-2,777,593	3,985,575
Productos por cobrar	-26,260,326	-5,788,532
Otros activos	-274,207,776	-22,722,567
Variación neta en los pasivos, aumento o (disminución).	247,742,320	1,928,318,961
Obligaciones a la vista y a plazo	167,187,332	1,862,840,035
Otras cuentas por pagar y provisiones	49,016,218	-1,600,424
Productos por Pagar	31,538,770	67,079,350
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:	-2,221,551,525	-1,878,579,748
Flujos netos de efectivo usados en actividades de Inversión		
Aumento en Instrumentos financieros (excepto mantenidos para ne	81,211,000	285,976,000
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para	100,000,000	0
Adquisición de inmuebles mobiliario y equipo.	-24,568,725	-7,977,751
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas	942,318	80,400
Flujo neto de efectivo en actividades de Inversión	157,584,593	278,078,649
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		
Pago de Obligaciones	2,061,250,667	1,761,687,083
Pago de dividendos	67,993,339	33,534,916
Otras actividades de financiamiento	3,953,460	-19,925,682
Aportes de capital recibidos en efectivo	173,229,334	123,766,424
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento	2,306,426,800	1,899,062,741
Aumento neto en efectivo y equivalentes	242,459,868	298,561,642
Efectivo y equivalentes al inicio del año	1,326,035,696	1,027,474,054
Efectivo y equivalentes al final del año	1,568,495,564	1,326,035,696


Lic. Eliecer Campos Vargas
Gerente General


Alvaro Paniagua Alvarez
Contador General


Victor Eduardo Alfaro Rojas
Comité de Vigilancia

Las notas son parte de los estados financieros

COOPELECHEROS, R. L
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Por el período terminado al 31 de Marzo del 2017 y 2016

Descripción	Capital Social	Ajustes al Patrimonio	Reservas Patrimoniales	Resultados acumulados al principio del período	TOTAL
Saldo al 1 de enero del 2016	1,120,910,980	128,488,593	50,914,625	-5,366,808	1,294,947,390
Otros					0
Resultado del Período 1				11,615,558	11,615,558
Distribución de excedentes período anterior			0		0
Capitalización de Excedentes	33,534,917				33,534,917
Reservas legales y otras reservas estatutarias			-14,856,135	14,856,135	0
Capital pagado Adicional				0	0
Ajuste por valuación de Inversiones disponibles para la venta, neto impuesto de renta		0			0
Superavit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo		-376,516		376,516	0
Saldo al 31 de Marzo del 2016	1,154,445,897	128,112,077	36,058,489	21,481,402	1,340,097,865
Saldo al 1 de enero del 2017	1,288,332,376	126,982,529	51,857,416	78,988,731	1,546,161,052
Otros			0	0	0
Reservas legales y otras reservas estatutarias			-229,908	0	-229,908
Distribución de excedentes período anterior				0	0
Capitalización de Excedentes	67,993,339			-67,993,339	0
Capital Social, Aumento neto	39,342,855			0	39,342,855
Ajuste por valuación de Inversiones disponibles para la venta.	0			0	0
Resultado del Período 2				21,832,868	21,832,868
Superavit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo		-376,516		376,516	0
Saldo al 31 de Marzo del 2017	1,395,668,570	126,606,013	51,627,508	33,204,776	1,607,196,847


Lic. Eliecer Campos Vargas
 Gerente General


Alvaro Pampliega Alvarez
 Contador General


Victor Eduardo Alfaro Rojas
 Comité de Vigilancia

Las notas son parte de los estados financieros

COOPELECHEROS, R. L.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE MARZO DEL 2017 Y 2016.

. **Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Productores de Leche, R. L.**

COOPELECHEROS, R. L.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de Marzo del 2017 y 2016

Nota 1. Información General.

i. Domicilio y forma legal

La “Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Productores de Leche, R.L., COOPELECHEROS, R.L.”, cédula jurídica 3-004-190582, es una entidad cooperativa que se constituye el 31 de julio de 1996, en cumplimiento de lo dispuesto en la Ley de Asociaciones Cooperativas No. 4179 del 22 de Agosto de 1968 y sus reformas y en los artículos 318 del Código de Trabajo y 74 de la Ley Orgánica del Ministerio de Trabajo y Bienestar Social, y la ley 7391 del 27 de abril de 1994. COOPELECHEROS, R.L. es una organización cooperativa de ahorro y crédito de responsabilidad limitada, de capital variable e ilimitado y de duración indefinida, que se encuentra bajo supervisión de la Superintendencia General de Entidades Financieras. (SUGEF), a partir del 9 de Noviembre del 2007.

Su creación se realizó básicamente para satisfacer necesidades de crédito de sus asociados y estimular el ahorro sistemático como un medio para mejorar sus condiciones económicas y sociales.

ii. País de Constitución

La cooperativa se constituyó y realiza operaciones en la República de Costa Rica, América Central. Su sede central se localiza en Ciudad Quesada, cabecera del cantón de San Carlos de la provincia de Alajuela.

iii. Naturaleza de las operaciones y sus actividades principales.

COOPELECHEROS, R.L, tiene como objetivos estimular el ahorro, y satisfacer las necesidades de sus asociados, mediante el ofrecimiento de servicios adecuados, brindar facilidades de crédito, a una tasa de interés razonable y brindarle orientación sobre el mejor uso de sus recursos. La cooperativa podrá realizar alianzas estratégicas que en todo momento beneficien al productor y también representen un beneficio para la cooperativa, cumpliendo con las leyes y reglamentos que regulen la actividad del cooperativismo.

iv. Nombre de la empresa controladora.

La cooperativa es una unidad económica independiente, y no pertenece a ningún conglomerado o grupo financiero.

v. Número de sucursales y agencias.

La cooperativa no tiene sucursales o agencias

vi. Número de cajeros automáticos bajo su control.

La cooperativa no posee o administra cajeros automáticos bajo su control.

vii. Dirección del sitio Web.

La dirección electrónica o sitio Web de la cooperativa www.coopelecheros.com

viii. Número de trabajadores al final del período.

El número de trabajadores de la cooperativa al final de período es de 21 empleados en el periodo 2017 y 18 funcionarios en el periodo 2016.

Nota 2. Base de preparación de estados financieros y principales políticas contables utilizadas.

Las políticas contables significativas observadas durante el periodo que concluye el 31 de Marzo del 2017 y 2016, están de acuerdo con la legislación aplicable, la reglamentación emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero y otras disposiciones de la Superintendencia General de Entidades Financieras, y en los aspectos no previstos, con las Normas Internacionales de Información Financiera.

Los Estados Financieros y sus notas se expresan en colones costarricenses.

2a-Efectivo y equivalentes a efectivo.

Se considera como efectivo y equivalentes a efectivo el saldo del rubro de disponibilidades; los depósitos a la vista y a plazo, así como las inversiones en valores con la intención de convertirlos en efectivo en un plazo no mayor a dos meses, negociables en una bolsa de valores regulada.

EN COLONES	2017	31-dic.-16	2016
Disponibilidades	592,230,564	704,021,703	595,943,696
Negociables		0	
Inversiones en Valores Disponibles para la venta	976,265,000	980,561,000	730,092,000
Total	1,568,495,564	1,684,582,703	1,326,035,696

2b-Reconocimiento de los ingresos y los gastos financieros:

La Cooperativa realiza el registro de los ingresos y gastos sobre la base de devengado, exceptuando:

- a) Las comisiones e intereses sobre préstamos e inversiones se registran sobre la base de devengado o acumulación; con base en el saldo principal pendiente y la tasa de interés pactada. Sin embargo, en aquellos casos que existan intereses con un atraso mayor a 180 días, se sigue el criterio de suspender el registro del ingreso hasta que se haga efectivo el cobro y los intereses acumulados por esas colocaciones requieren de una estimación conforme las disposiciones de SUGEF.

Los gastos provenientes de obligaciones con el público se reconocen con base en los saldos diarios existentes y de acuerdo con la tasa de interés pactada.

Los gastos operativos y de administración se reconocen en su totalidad cuando se recibe el servicio. Otros gastos de administración tales como los gastos por amortizaciones, se registran mensualmente con base en el plazo de amortización del activo respectivo. El gasto por depreciación se reconoce mensualmente con base en las tasas de depreciación establecidas en la Ley del Impuesto sobre la Renta y el gasto por impuesto de patente municipal se registra en el año en que se realiza el desembolso.

2c- Disponibilidades.

Se considera como efectivo y equivalentes a efectivo el saldo del rubro de disponibilidades; los depósitos a la vista y a plazo, así como las inversiones en valores con la intención de convertirlos en efectivo en un plazo no mayor a dos meses, negociables en bolsa de valores regulada.

2d-Diferencias de cambio:

Las diferencias de cambio que resultan de valorar las cuentas de activos y pasivos en moneda extranjera se registran en los resultados del período.

2e-Inversiones en Instrumentos Financieros.

Las inversiones se clasifican de acuerdo con la intención de tenencia, conforme las políticas de la entidad y conforme las normas de regulación en: a) negociables, b) disponibles para la venta y c) Mantenedas al Vencimiento. Dichas inversiones se registran y valúan según las siguientes normas:

Activo	Método
Negociables	Son aquellas inversiones que tienen un patrón de comportamiento consistente, en cuanto a negociar con ellas y generar ganancias, aprovechándose de las fluctuaciones en el precio o el margen de intermediación. Se registran al costo y se valúan al valor de realización o mercado. El ajuste por valuación en el precio de mercado se carga o acredita al estado de resultados del intermediario financiero.
Disponibles para la venta	Son aquellas inversiones en valores cotizados en una bolsa de valores y que son mantenidas intencionalmente por la entidad financiera para obtener una adecuada rentabilidad por sus excedentes temporales de liquidez, y que no se mantengan para negociación o se vayan a conservar hasta el vencimiento. Se registran al costo de negociación, y se valúan al valor de realización. El ajuste entre el valor contable y el valor de realización se carga o acredita contra una cuenta patrimonial. Salvo los fondos de inversión considerados abiertos, cuyos rendimientos son registrados contra los resultados económicos.

Los Fondos de Inversión por tratarse de carteras mancomunadas, son registrados conforme a su valor razonable, es por ello que las ganancias o pérdidas que surjan en la variación en el valor razonable son llevadas al patrimonio neto, hasta la liquidación de los fondos.

Las ganancias o pérdidas que surjan de la variación en el valor razonable de los fondos de inversión cerrados son llevadas al patrimonio neto a la cuenta 331.02 "Ajuste por valuación de Inversiones disponibles para la venta", hasta la venta del activo financiero, el vencimiento, recuperación monetaria del mismo, renovación o hasta que se determine que el activo en cuestión ha sufrido un deterioro de valor; en cuyo caso se liquida por resultados (Subcuenta 419.08 o 519.08) del periodo esa ganancia o pérdida neta registrada en la cuenta patrimonial 331.02.

Las inversiones en participaciones de fondos de inversión abiertos se clasifican como activos financieros valorados a mercado en la categoría denominada. El producto de su valoración se registra en resultados.

2f- Cartera de crédito y estimación por deterioro de la cartera de crédito.

La SUGEF define como crédito las operaciones formalizadas por un intermediario financiero cualquiera que sea la modalidad, en la cual el intermediario asume su riesgo. Se consideran crédito: los préstamos, el descuento de documentos, la compra de títulos, las garantías en general, los anticipos, los sobregiros en cuenta corriente, las aceptaciones bancarias, los intereses y la apertura de cartas de crédito.

La administración ha efectuado estimaciones y supuestos relacionados con los activos y pasivos. Estas estimaciones son subjetivas por su naturaleza e implican incertidumbre y asuntos de juicio y por lo tanto, no pueden ser determinadas con precisión. En consecuencia, los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

La cartera de crédito se valúa de conformidad con las disposiciones establecidas por la SUGEF a partir del 09 de octubre del 2006, fecha en que entró en vigencia el acuerdo SUGEF 01-05.

Las políticas utilizadas en las fechas descritas en el párrafo anterior son las siguientes:

Acuerdo SUGEF 1-05:

Este acuerdo tiene por objeto cuantificar el riesgo de crédito de los deudores y constituir las estimaciones correspondientes con el fin de salvaguardar la estabilidad y solvencia de las entidades y conglomerados financieros.

Categoría de riesgo	Morosidad	Comportamiento de pago histórico	Capacidad de pago
A1	igual o menor a 30 días	Nivel 1	Nivel 1
A2	igual o menor a 30 días	Nivel 2	Nivel 1
B1	igual o menor a 60 días	Nivel 1	Nivel 1 o Nivel 2
B2	igual o menor a 60 días	Nivel 2	Nivel 1 o Nivel 2
C1	igual o menor a 90 días	Nivel 1	Nivel 1 o Nivel 2
C2	igual o menor a 90 días	Nivel 1 o Nivel 2	Nivel 1, Nivel 2 o Nivel 3
D	igual o menor a 120 días	Nivel 1 o Nivel 2	Nivel 1, Nivel 2 o Nivel 3

La entidad debe clasificar a sus deudores en dos grupos de la siguiente forma:

a. Grupo 1: Deudores cuya suma de los saldos totales adeudados a la entidad es mayor al límite que fije el Superintendente General de Entidades Financieras (en adelante “el Superintendente”) mediante resolución razonada.

b. Grupo 2: Deudores cuya suma de los saldos totales adeudados a la entidad es menor o igual al límite que fije el Superintendente mediante resolución razonada.

Estimaciones por categoría de riesgo:

Categoría de riesgo	Porcentaje de estimación
A1	0,50%
A2	2%
B1	5%
B2	10%
C1	25%
C2	50%
D	75%
E	100%

Análisis de la capacidad de pago

La entidad debe definir los mecanismos adecuados para determinar la capacidad de pago de los deudores del Grupo 1; según se trate de personas físicas o jurídicas, estos mecanismos deben permitir la valoración de la situación financiera y flujos de efectivo esperados; experiencia en el giro del negocio y calidad de la administración; entorno empresarial; vulnerabilidad a cambios en la tasa de interés y el tipo de cambio y otros factores.

Análisis del comportamiento de pago histórico

La entidad debe determinar el comportamiento de pago histórico del deudor con base en el nivel de comportamiento de pago histórico asignado al deudor por el Centro de Información Crediticia de la SUGEF. La entidad puede complementar lo anterior con referencias crediticias, comerciales o ambas. Estas referencias pueden ser generadas por la misma entidad, su grupo o conglomerado financiero o suministradas por otras entidades financieras, centrales de crédito u otros proveedores de información crediticia y comercial costarricenses o extranjeros.

La entidad debe clasificar el comportamiento de pago histórico en 3 niveles: (Nivel 1) el comportamiento de pago histórico es bueno, (Nivel 2) el comportamiento de pago histórico es aceptable y (Nivel 3) el comportamiento de pago histórico es deficiente.

En los Lineamientos Generales se detalla la metodología para calcular el nivel de comportamiento de pago histórico de los deudores utilizada por el Centro de Información Crediticia de la SUGEF.

2g-Bienes realizables y su estimación por deterioro.

A la fecha de corte indicada, la cooperativa no tienen bienes realizables. Los bienes realizables corresponden a bienes recibidos en pago parcial o total de créditos que no se recuperaron según los términos de pago establecidos y le han sido adjudicados en dación de pago del deudor, o por remate judicial de la garantía real asociada con tales créditos o de otros bienes embargados. Estos bienes se registran al valor menor que resulta de la comparación entre:

- ✓ El saldo registrado correspondiente al principal del crédito o cuenta por cobrar que se cancela.
- ✓ El valor de mercado del bien a la fecha de incorporación.

Estos bienes no son revaluados ni depreciados contablemente, sólo puede incrementarse el valor de costo contabilizado de un bien realizable por el monto de las mejoras o incorporaciones realizadas al mismo hasta el monto en que éstas incrementen su valor de realización, las demás erogaciones relacionadas con bienes realizables deben ser reconocidas como gastos del período en el cual se incurrieron.

Si después de registrado un bien en particular se determina que su valor de mercado es inferior al valor de registro, este se reduce a su valor de mercado mediante una estimación para valuación de bienes adjudicados.

La estimación por pérdida se registra con cargo a los gastos del período calculado con base en la recuperabilidad de los bienes adquiridos, según los lineamientos de la SUGEF. Estos bienes deben estar estimados en 100% una vez transcurridos dos años de su registro contable.

2h- Inmueble, Mobiliario y equipo.

El mobiliario y el equipo en uso son registrados originalmente al costo. La depreciación del inmueble, el mobiliario y el equipo se calcula por el método de línea recta sobre los años de vida útil estimada y se detalla en nota a los estados financieros. Las mejoras a las propiedades arrendadas se amortizan en cuotas mensuales por el método de línea recta durante el período del contrato de arrendamiento, con un máximo de cinco años a partir del mes siguiente en que se origina el cargo.

La depreciación del Inmueble, Mobiliario y Equipo comienza a calcularse a partir del mes siguiente al de incorporación. Las tasas anuales de depreciación de activos son:

- ✓ Edificio 2% anual.
- ✓ Mobiliario y equipo 10% anual
- ✓ Cómputo 33% anual

Para el caso particular de las entidades supervisadas por la Superintendencia General de Entidades Financieras, no se llevan a cabo revaluaciones de bienes muebles.

Para un mejor control los bienes de mobiliario y equipo que se hayan depreciado totalmente deben seguir registrados y revaluándose tanto en su valor de costo como en su depreciación acumulada, con lo cual el efecto sobre el patrimonio es nulo y sólo corresponde darlos de baja de las cuentas de este grupo cuando se retiran del uso.

La revaluación se debe realizar al menos cada cinco años por medio de un avalúo hecho por un profesional independiente, autorizado por el colegio respectivo.

La depreciación acumulada en la fecha de la revaluación de los bienes inmuebles debe ser reexpresada proporcionalmente al cambio en el importe en libros bruto del activo, de manera que el importe en libros neto del mismo sea igual a su importe revaluado. La depreciación de los inmuebles mobiliario y equipo comienza a calcularse a partir del mes siguiente al de incorporación.

La cooperativa realizó un avalúo al 31 de Mayo del 2014, por medio de perito debidamente autorizado, revaluando el costo y la depreciación acumulada respectiva.

	2017	31-dic.-16	2016
Superavit por Revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo	126,606,013	126,982,529	128,112,077
TOTAL	126,606,013	126,982,529	128,112,077

2i-Cargos diferidos y amortizaciones.

Los cargos diferidos son amortizados en forma sistemática, trasladándolos a la respectiva cuenta de gastos.

Los gastos pagados por adelantado y diferidos se registran al costo y se amortizan según el periodo de realización por el método de línea recta.

Tras el reconocimiento inicial, los activos intangibles deben contabilizarse por su costo de adquisición menos la amortización acumulada y las pérdidas por deterioro del valor acumuladas que les haya podido afectar.

Las aplicaciones automatizadas en uso deben ser amortizadas sistemáticamente por el método de línea recta, en el transcurso del período en que se espera que produzca los beneficios económicos para la entidad, el cual no puede exceder de cinco años (5).

2j-Prestaciones legales.

Una provisión es reconocida en los estados financieros cuando la cooperativa adquiere una obligación legal o contractual como resultado de un evento pasado y es probable que se requiera un desembolso económico para cancelar tal obligación. El valor estimado de esa provisión se ajusta a la fecha de los estados financieros afectando directamente los resultados de operación.

De acuerdo con la legislación laboral establecida en el Código de Trabajo de la República de Costa Rica, establece el pago de un auxilio de cesantía a los empleados, por interrupción laboral, ya sea por jubilación, muerte o despido sin justa causa. Esta cesantía se determina de acuerdo a la antigüedad del empleado y varía entre 19.5 días y 22 días por año laborado, hasta un máximo de ocho años.

Para registrar esta obligación por prestaciones legales a favor de los empleados la entidad la reconoce mediante provisiones mensuales, sobre los sueldos pagados a los empleados de un 5.33%.

En febrero del 2000, se promulgo y publicó la Ley de Protección al Trabajador en Costa Rica, la cual contempla la transformación del auxilio de cesantía, así como la creación de un régimen obligatorio de pensiones complementarias, modificando varias disposiciones del Código de Trabajo. Según esa Ley, todo patrono público o privado en Costa Rica, deberá aportar un 3% (a partir de marzo del 2003), de los salarios pagados mensualmente de los trabajadores durante el tiempo que se mantenga la relación laboral. Tales aportes son recaudados por la Caja Costarricense de Seguro Social (CCSS), y posteriormente trasladados a las entidades autorizadas por el trabajador.

2k-Reserva Legal.

Se rige bajo lo dispuesto en el artículo número 26 de la Ley de Reguladora de la Actividad de Intermediación Financiera de las organizaciones Cooperativas Ley No. 7391 de 27 de abril de 1994, anualmente deberán destinar no menos de un 10% de sus excedentes, para la conformación de una reserva hasta que acumule el 20% de su capital social. Esta reserva será para cubrir pérdidas económicas cuando los excedentes netos del periodo resulten insuficientes.

De acuerdo con el artículo número 3 de la Ley Reguladora de Empresas Financieras no Bancarias, Ley No. 5044 de 13 de setiembre de 1972, las empresas financieras deberán destinar anualmente no menos del 5% de sus utilidades líquidas a la constitución de una reserva especial hasta que esta alcance el 20% del capital social. Esta reserva se utilizará en primera instancia para cubrir las eventuales pérdidas económicas de la respectiva entidad financiera.

2m-Reservas Estatutarias.

En atención a lo dispuesto por la Ley de Asociaciones Cooperativas en los artículos número 82 y 83 y los estatutos de la cooperativa, se destinará de los excedentes líquidos anuales los siguientes porcentajes para la conformación de las reservas patrimoniales.

Reservas Obligatorias:		
	Reserva Legal	10%
	Reserva de Educación	5%
	Reserva de Bienestar Social	6%
Participaciones sobre Excedentes		
	Cenecoop	2,50%
	Conacoop	1,00%
	Uniones o Federaciones	1,00%

2n-Tratamiento contable del impuesto sobre la renta.

Según lo dispuesto en el artículo 78 de la Ley de Asociaciones Cooperativas y Creación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo No.4179 del 22 de agosto de 1968 y sus reformas, así como lo establece el artículo 3, inciso e de la Ley del Impuesto Sobre la Renta, las cooperativas no están sujetas al pago del impuesto sobre la renta.

No obstante, conforme la Ley 7293 del 03 de abril de 1992, las cooperativas están obligadas a retener a sus asociados por concepto de impuesto sobre renta el 5% sobre los excedentes distribuidos.

2ñ-Método de contabilización de las absorciones o fusiones.

Durante el periodo no se presentaron operaciones de Absorciones o fusiones con otras entidades o empresas.

2o-Valuación de activos y pasivos denominados en moneda extranjera.

Los activos y pasivos denominados en dólares estadounidenses serán valuados al tipo de cambio de compra, fijado por el Banco Central de Costa Rica y el efecto es llevado a los resultados del período.

Tipo de Cambio	2017	31-dic.-16	2016
Compra	554.43	548.18	529.59
Venta	567.34	561.10	542.23

2p-Cuentas y Productos por Cobrar.

Es el registro de los productos devengados por cobrar y las comisiones por cobrar que se originan en operaciones de fondos disponibles, inversiones en depósitos y valores y créditos directos concedidos a clientes y otras cuentas por cobrar diversas a favor de la entidad. La contabilización de los intereses por cobrar es por el método de devengado.

En atención a la normativa vigente no se acumula dichos productos en operaciones de crédito con atraso superior a 180 días; el producto financiero de estos créditos se registra contra su cobro.

2q-Participaciones en el capital de otras empresas

COOPELECHEROS, R. L. tiene participación de capital en otras entidades. Las participaciones sobre las empresas en que ejerce influencia significativa se registran por el método de participación. Las participaciones en otras empresas sobre las que no ejerce influencia significativa se registran al costo. En los casos en que la administración determina que existe deterioro en la participación, se registra una estimación por deterioro para una adecuada valuación.

Participaciones en el capital de Otras empresas	2017	31-dic.-16	2016
Urcozon, R. L.	556,000	556,000	556,000
Fecoopse	100,000	100,000	0
Cooseguros S.A.	1,680,000	1,680,000	1,680,000
Coopelesca R.L.	2,737,277	1,978,750	1,980,850
Coopenae R.L.	20,000	20,000	20,000
Coocique R.L.	470,352	452,352	384,461
TOTAL	5,563,629	4,787,102	4,621,311

Nota 3. Información de apoyo para las partidas presentadas en el cuerpo de cada uno de los Estados Financieros.

3.1- Inversiones en Instrumentos Financieros:

Inversiones cuyo emisor es del País	2017	31-dic.-16	2016
Certificado en Coopeaserri R.L.	0	0	100,000,000
Certificado en Banco Improsa	2,000,000	2,000,000	2,000,000
Inversiones en Banco Central de Costa Rica	976,265,000	980,561,000	895,054,000
Totales	978,265,000	982,561,000	997,054,000
Productos por Cobrar	1,490,674	899,189	2,260,511
Menos estimación por deterioro	0	0	-101,083,333
TOTAL	979,755,674	983,460,189	898,231,178

Nota: La Cooperativa Aserriceña de Ahorro y Credito actualmente se encuentra intervenida por la Superintendencia General de Entidades Financieras, por lo que a dicha inversión y sus intereses se les aplico en el mes de agosto 2015 el 100% de estimación por deterioro de Instrumentos Financieros, por lo que al cierre del período 2015, Coopelecheros cerró con una perdida. Dicha perdida fue liquidada en el mes de enero 2016 contra la Reserva Legal, según Acuerdo tomado por la Asamblea General de Asociados del día 3 de Febrero del 2016 Acuerdo N° 05-206 que indica textualmente: “Se aprueba por unanimidad que la perdida sufrida en el periodo 2015, sea aplicada contablemente en el mes de enero contra la Reserva Legal. Con la intencion de no afectar el capital de los asociados. Acuerdo en Firme” .

3. 2- Cartera de Crédito:

Detalle	2017	31-dic.-16	2016
Cartera de crédito originada por la entidad	9,964,984,955	9,517,915,132	7,741,590,835
Productos por Cobrar	38,659,306	23,858,723	11,629,142
Estimación por deterioro de Créditos Incobrables	-68,202,580	-72,386,966	-48,544,769
Total	9,935,441,681	9,469,386,889	7,704,675,208

3. 3- Estimación por Deterioro de Cartera de Crédito.

Saldo al inicio del periodo 2016	36,059,996
Más Estimación cargada a resultados	13,850,000
Menos Estimación cargada a créditos insolutos o castigados	1,365,227
Menos reclasificaciones de provisiones	0
Total al 31 de Marzo del 2016	48,544,769
Saldo al inicio del periodo 2016	36,059,996
Más Estimación cargada a resultados	84,095,070
Menos Estimación cargada a créditos insolutos o castigados	-
Menos Disminución de Estimaciones y Provisiones	(30,368,144)
Menos reclasificaciones de provisiones	17,399,956
Total al 31 de Diciembre del 2016	72,386,966
Saldo al inicio del periodo 2017	72,386,966
Más Estimación cargada a Resultados del año	7,346,397
Menos Estimación cargada a créditos insolutos o castigados	11,530,783
Menos Reclasificaciones por provisiones	0
Total al 31 de Marzo del 2016	68,202,580

i Concentración de la cartera por tipo de garantía:

Tipo de garantía	2017	Porcentaje	31-dic.-16	Porcentaje	2016	Porcentaje
Títulos Valores	95,239,776	0.96%	125,655,555	1.32%	129,360,383	1.67%
Hipotecario	6,900,884,539	69.25%	6,319,931,810	66.40%	4,728,718,665	61.08%
Fiduciaria	1,918,858,136	19.26%	2,033,438,719	21.36%	2,276,085,536	29.40%
Sobre Aportaciones	106,384,696	1.07%	112,115,878	1.18%	150,259,371	1.94%
Ahorros	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
Contratos	943,617,810	9.47%	926,773,170	9.74%	457,166,879	5.91%
Total	9,964,984,955	100.00%	9,517,915,132	100.00%	7,741,590,835	100.00%
Estimación por deterioro	-68,202,580		-72,386,966		-48,544,769	
Productos por Cobrar	38,659,306		23,858,723		11,629,142	
Cartera de créditos neto	9,935,441,681		9,469,386,889		7,704,675,208	

ii Concentración de la cartera por tipo de actividad económica:

Actividad	2017	Porcentaje	31-dic.-16	Porcentaje	2016	Porcentaje
Ganadería	8,270,941,317	83.00%	7,920,083,707	83.21%	6,595,557,211	85.20%
Comercio	84,616,597	0.85%	90,187,996	0.95%	121,578,009	1.57%
Consumo	395,349,049	3.97%	383,137,171	4.03%	357,551,586	4.62%
Transporte	184,465,582	1.85%	186,795,093	1.96%	193,370,020	2.50%
Educacion	5,468,884	0.05%	6,680,893	0.07%	1,861,470	0.02%
Vivienda	1,024,143,525	10.28%	931,030,272	9.78%	471,672,539	6.09%
Otros	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
Total	9,964,984,955	100.00%	9,517,915,132	100.00%	7,741,590,835	100.00%
Estimación incobrabilidad	-68,202,580		-72,386,966		-48,544,769	
Productos por Cobrar	38,659,306		23,858,723		11,926,142	
Cartera de créditos neto	9,935,441,681		9,469,386,889		7,704,972,208	

iii. Morosidad de la Cartera:

Clasificación	mar-17	Porcentaje
Al día	9,273,275,474	93.06%
De 1 a 30 días	250,485,285	2.51%
De 31 a 60 días	112,338,619	1.13%
De 61 a 90 días	263,063,072	2.64%
De 91 a 120 días	0	0.00%
De 121 a 180 días	6,466,979	0.06%
Más de 180 días	40,692,955	0.41%
Cobro Judicial	18,662,572	0.19%
Total	9,964,984,955	100.00%
Estimación por deterioro de cartera de crédito	-68,202,580	
Productos por Cobrar	38,659,306	
Cartera de créditos neto	9,935,441,681	

Clasificación	31-dic.-16	Porcentaje
Al día	9,055,351,590	95.14%
De 1 a 30 días	267,676,384	2.81%
De 31 a 60 días	113,220,110	1.19%
De 61 a 90 días	0	0.00%
De 91 a 120 días	3,648,950	0.04%
De 121 a 180 días	0	0.00%
Más de 180 días	0	0.00%
Cobro Judicial	78,018,099	0.82%
Total	9,517,915,133	100.00%
Estimación por deterioro de la cartera de crédito	-72,386,966	
Productos por Cobrar	23,858,723	
Cartera de créditos neto	9,469,386,890	

Clasificación	mar-16	Porcentaje
Al día	7,550,522,818	97.53%
De 1 a 30 días	160,142,815	2.07%
De 31 a 60 días	23,236,736	0.30%
De 61 a 90 días	0	0.00%
De 91 a 120 días	0	0.00%
De 121 a 180 días	0	0.00%
Más de 180 días	2,197,003	0.03%
Cobro Judicial	5,491,463	0.07%
Total	7,741,590,835	100.00%
Estimación por deterioro de la cartera de crédito	-48,544,769	
Productos por Cobrar	11,629,142	
Cartera de créditos neto	7,704,675,208	

iv. Concentración de la cartera en deudores individuales:

Rango de Clase	2017		31-dic.-16		2016	
	Principal	No. Op.	Principal	No. Op.	Principal	No. Op.
De 0% al 5%	7,301,471,241	467	6,890,469,928	439	4,352,543,782	382
De 5% al 10%	745,779,607	7	698,848,458	7	1,494,943,011	8
De 10% al 15%	1,917,734,107	11	1,928,596,746	11	734,551,352	2
De 15% al 20%	0		0	0	1,159,552,689	2
Subtotal	9,964,984,955	485	9,517,915,132	457	7,741,590,835	394
Productos por Cobrar	38,659,306		23,858,723		11,629,142	
Estimación s/registros	-68,202,580		-72,386,966		-48,544,769	
Cartera de crédito neto	9,935,441,681		9,469,386,889		7,704,675,208	

Concentración de la cartera en deudores individuales o por grupo de interés económico.

No existe concentración cuya amplitud está definida por el equivalente al 10% de capital y Reservas (Vinculación por Propiedad).

v. Préstamos sin acumulación de intereses:

2017		31-dic.-16		2016	
Número	Monto	Número	Monto	Número	Monto
620	8,064,932,453	614	8,147,554,473	657	6,955,792,901

vi. Préstamos en cobro judicial:

Detalle	2017	31-dic.-16	2016
Monto Operaciones en Cobro judicial	59,355,527.06	78,018,098.75	5,491,463.36
Número de Operaciones en Cobro Judicial	2	3	3
Porcentaje	0.60%	1.10%	0.14%

3-4.- Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones:

Activo Restringido	2017	31-dic.-16	2016	Causa de Restricción
Inversiones en valores	976,265,000	980,561,000	895,054,000	Reserva de Liquidez
Cartera de Crédito	5,372,644,908	4,992,963,439	3,750,461,979	Garantía de Obligaciones
Terreno	87,459,840	87,459,840	87,459,840	Garantía de Obligaciones
Edificio	173,398,567	181,264,079	173,398,567	Garantía de Obligaciones
Total	6,609,768,315	6,242,248,358	4,906,374,386	

3.5-Fianzas, avales y garantías:

No se han emitido fianzas, avales ni garantías a terceras personas durante el periodo.

3.5a -Posición monetaria en moneda extranjera:

Se determinó que Coopelecheros al día de hoy no cuenta con pasivos en moneda extranjera

3.6-Depósitos de clientes a la vista y a plazo:

a-Obligaciones con el Público.

	2017		31-dic.-16		2016	
	No. Clientes	Monto	No. Clientes	Monto	No. Clientes	Monto
Depósitos a la vista	797	423,459,948	796	505,545,410	797	599,975,236
Retenciones Cuota Operaciones		74,850,511		65,098,838		90,292,671
Ahorro Especial		256,984,943		345,175,782		425,034,543
Retenciones Especiales		17,109,051		15,297,083		12,813,517
Ahorro Retenc. Poliza de Incendio		360,572		434,912		2,666,735
Ahorro para sobregiros		7,907,735		6,582,907		5,735,174
Ahorro a la vista partes relacionadas		66,247,136		72,955,888		63,432,595
Depósitos a plazo	553	4,550,016,293	646	4,632,750,135	553	4,206,313,673
Ahorro Navideño		327,846,186		228,715,091		305,527,844
Ahorro a Plazo		352,746,991		323,332,758		481,140,055
Ahorro Marchamo		1,308,443		389,610		2,298,691
Depositos a Plazo		3,419,534,365		3,575,404,247		3,039,648,009
Depositos partes relacionadas		142,810,302		129,138,423		113,756,726
Depositos a plazo restringidos		305,770,006		375,770,006		263,942,348
Subtotal		4,973,476,241		5,138,295,545		4,806,288,908
Cargos por Pagar		172,001,324		141,212,490		143,426,921
TOTAL		5,145,477,565		5,279,508,035		4,949,715,830

3-7-COMPOSICION DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

La composición de los activos, pasivos, ingresos, gastos y contingencias, desagregados a nivel de subcuentas, cuyo saldo es superior al 10% de la clase "Patrimonio", y no revelados con anterioridad es:

a-Disponibilidades:

<u>Detalle</u>	2017	31-dic.-16	2016
Efectivo	3,700,000	3,700,000	3,700,000
Entidades Financieras del Pais			
Cuenta a la vista Banco Central	443	950	159
Cta.Cte.B.N.C.R.100010120098687	31,514,260	61,440,827	32,485,490
BNCRN° 10001012009420-7	6,814,525	2,410,165	3,916,536
Cta.Cte. B.P.D.C. 161010061015301	11,096,852	6,518,485	8,036,032
Cta. Banco Costa Rica N° 215-0007594-9	15,958,775	25,776,576	53,992,280
Cuenta a la Vista Banco Nacional	0	0	0
Cuenta a la Vista Coocique R.L.	1,962,352	1,956,219	1,894,604
Cuenta de Ahorro BN 100012110000370	8,675,029	31,055,430	29,252,145
Cuenta de Ahorro Coocique R.L.	924,753	53,765,777	5,835,109
Cuenta Corriente Bancredito 101546299	1,617,981	393,791,931	684,565
Banco Improsa	508,892,340	123,278,015	454,221,540
Banco Davivienda 69427000650	1,073,254	327,326	1,925,207
Entidades Financieras del Pais	588,530,564	700,321,701	592,243,666
Productos por Cobrar	0	0	0
TOTAL	592,230,564	704,021,701	595,943,825

b- Inversiones en Instrumentos financieros:

<u>Detalle</u>	2017	31-dic.-16	2016
Disponibles para la venta	976,265,000	982,561,000	895,054,000
Banco Central de Costa Rica	976,265,000	980,561,000	895,054,000
Cooperativa Aserriceña Ahorro y Credito	0	0	100,000,000
Banco Nacional	0	2,000,000	0
Banco Improsa	2,000,000	0	2,000,000
Subtotal	978,265,000	982,561,000	995,054,000
Productos por Cobrar	1,490,674	899,189	2,260,511
Estimación por Deterioro	0	0	-101,083,333
TOTAL	979,755,674	983,460,189	896,231,178

c- Inmueble, Mobiliario y Equipo:

<u>Detalle</u>	2016	Adiciones	Ajustes y Retiros	2017
Terrenos	16,343,655	0	0	16,343,655
Revaluación de terrenos	71,116,185	0	0	71,116,185
Edificios e Instalaciones	107,978,122	0	0	107,978,122
Revaluación de Edificios	73,285,957	0	0	73,285,957
Equipo y Mobiliario	48,912,584	2,526,276	-573,137	52,011,997
Equipo de Computación	52,004,656	6,489,847	-1,556,279	56,938,224
Vehículo		16,535,744	0	16,535,744
Sub Total	369,641,158	25,551,867	-2,129,416	394,209,884
Depreciación Acumulada	(100,918,182)	(11,574,685)	2,129,416	(114,622,283)
TOTAL	268,722,976	13,977,182	(0)	279,587,601

<u>Detalle</u>	2015	Adiciones	Ajustes y Retiros	2016
Terrenos	16,343,655	0	0	16,343,655
Revaluación de terrenos	71,116,185	0	0	71,116,185
Edificios e Instalaciones	107,978,122	0	0	107,978,122
Revaluación de Edificios	73,285,957	0	0	73,285,957
Equipo y Mobiliario	47,514,019	1,398,565	0	48,912,584
Equipo de Computación	45,425,471	5,677,771	901,414	52,004,656
Sub Total	361,663,409	7,076,336	901,414	369,641,158
Depreciación Acumulada	(90,454,343)	901,414	11,365,253	(100,918,182)
TOTAL	271,209,066	7,977,750	12,266,667	268,722,976

d-Obligaciones con el Público:

<u>Detalle</u>	2017	31-dic.-16	2016
A la vista	423,459,948	505,545,410	599,975,236
A Plazo (a)	4,550,016,293	4,632,750,136	4,206,313,673
Subtotal a Plazo	4,973,476,241	5,138,295,546	4,806,288,909
Cargos por Pagar	172,001,324	141,212,491	143,426,921
Total	5,145,477,565	5,279,508,037	4,949,715,830

(a) Detalle de Captaciones a plazo	2017	31-dic.-16	2016
Ahorro Navideño	327,846,186	228,715,091	305,527,844
Ahorro a Plazo	352,746,991	323,332,758	481,140,055
Ahorro Marchamo	1,308,443	389,610	2,298,691
Certificado Cooperativo de Deposito a Plazo	3,419,534,365	3,575,404,248	3,039,648,009
Captaciones a plazo con partes relacionadas	28,190,302	17,518,423	13,496,246
CCDPCaptaciones a plazo con partes relacionadas	114,620,000	111,620,000	100,260,479
Certificado Cooperativo de Ahorro a Plazo en Garantía	273,729,527	332,229,527	248,942,348
Certificados Cooperativo en garantía partes Relacionadas	32,040,479	43,540,479	15,000,000
TOTAL	4,550,016,293	4,632,750,136	4,206,313,673

e- Obligaciones con Entidades:

Detalle	2017	31-dic.-16	2016
Obligaciones Entidades Financieras a plazo (a)	3,088,975,944	2,851,861,765	2,587,174,435
Otras Obligaciones con entidades	1,903,890,793	1,695,426,836	464,729,593
Infocoop	568,914,609	580,862,535	0
Banca para el Desarrollo BCR	435,622,270	460,681,357	250,000,000
FINADE BCR	889,977,297	643,313,950	208,317,344
Cargos por Pagar	9,376,617	10,568,994	6,412,249
Total	4,992,866,736	4,547,288,601	3,051,904,029

(a) Corresponde a un solo préstamo con el Banco Nacional de Costa Rica con desembolsos según detalle:

N° Operación	Tasa de Interes	2017	Tasa de Interes	2016
12 14 30563897	8.00%	92,658,947	8.45%	112,525,719
12 14 30571867	8.00%	34,565,790	8.45%	46,552,071
12 14 30605452	8.00%	242,503,450	8.45%	269,475,467
12 14 30626562	8.00%	21,524,093	8.45%	24,764,667
12 14 30676309	8.00%	158,274,151	8.45%	170,061,419
12 14 30691556	8.00%	66,654,565	8.45%	71,818,856
12 14 30697032	8.00%	43,102,384	8.45%	46,486,806
12 14 30739151	8.00%	125,836,491	8.45%	135,717,238
211 14 30775317	8.00%	73,195,009	8.45%	78,866,043
211 14 30777877	8.00%	31,762,496	9.45%	36,619,288
211 14 30783926	8.00%	89,348,900	9.45%	96,423,997
211 14 30783867	8.00%	32,191,121	8.20%	34,684,540
211 14 30786800	8.70%	45,308,086	10.05%	48,969,094
12 14 30811537	8.00%	99,451,563	8.45%	107,156,914
12 14 30876258	8.00%	330,920,704		
SUBTOTAL		1,487,297,751		1,280,122,119
BANCO DE COSTA RICA				
5931809	10.00%	303,933,939	11.95%	400,355,257.90
SUBTOTAL		303,933,939		400,355,257.90
BANCO IMPROSA				
16866	9.90%	300,156,200	9.90%	368,325,749.78
SUBTOTAL		300,156,200		368,325,749.78
BANCO CREDITO AGRICOLA DE CARTAGO				
359-9-40004244	9.95%	900,209,854	9.95%	538,371,308.64
SUBTOTAL		900,209,854		538,371,308.64
BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL				
2055-6	4.60%	97,378,199	0.00%	-
SUBTOTAL		97,378,199		-
TOTAL		3,088,975,944		2,587,174,435.36

BANCA PARA EL DESARROLLO (BCR)				
Nº Operación	Tasa de Interes	2017	Tasa de Interes	2016
5952246	4.00%	435,622,270	4.00%	250,000,000.00
Subtotal		435,622,270		250,000,000.00
FINADE (BCR)				
Nº Operación	Tasa de Interes	2017	Tasa de Interes	2016
5396	4.55%	30,961,253	6.70%	33,853,440.66
5397	4.35%	36,962,943	6.70%	38,825,618.79
5472	4.50%	88,528,538	6.70%	96,426,348.11
5473	4.50%	37,382,650	6.70%	39,211,936.18
5589	4.85%	115,028,949		-
5634	4.55%	77,636,878		-
5660	4.75%	168,484,800		-
5818	4.50%	49,529,011		-
5819	4.50%	6,897,828		-
5738	4.60%	78,564,446		-
5832	3.00%	200,000,000		-
Subtotal		889,977,297		208,319,360
INFOCOOP				
Nº Operación	Tasa de Interes	2017	Tasa de Interes	2016
131610667	10.00%	568,914,609		-
Subtotal		568,914,609		
TOTAL		1,894,514,176	-	458,319,360

f- Cuentas por Pagar y Provisiones:

Detalle	2017	31-dic.-16	2016
Otras Cuentas por pagar diversas	21,310,354	21,007,629	17,781,335
Retenciones a terceros	180,488,220	200,560,332	136,559,601
Impuestos retenidos por pagar	492,367	377,162	433,787
Provisiones	3,612,019	3,612,019	2,112,019
Total	205,902,960	225,557,142	156,886,743

g -Capital Social:

Corresponde a las aportaciones pagadas por los asociados, las cuales están reguladas por la Ley de Asociaciones Cooperativas No.6756 del 5 de mayo de 1982 y sus reformas. Tiene como característica que es variable e ilimitado.

h- Ingresos Financieros:

Detalle	2017	31-dic.-16	2016
Por Disponibilidades	2,132,246	15,472,330	3,368,929
Por Inversiones en Instrumentos Financieros	4,295,019	17,245,698	4,270,990
Por Créditos Vigentes	316,843,223	1,139,928,731	267,164,731
Por Créditos Vencidos y en Cobro Judicial	162,501	4,154,544	475,185
Ganancia por Recuperacion de Activos	3,629,994	0	150,000
Total	327,062,982	1,176,801,303	275,429,835

i- Gastos Financieros:

Detalle	2017	31-dic.-16	2016
Gastos por Captaciones a la vista	873,658	6,427,026	1,952,804
Gasto por Captaciones a plazo	103,996,116	428,456,530	99,080,299
Gasto por obligaciones a Plazo entidades Financieras	92,159,063	314,090,374	74,757,195
Gastos por cuentas por pagar diversas	-	3,395,000	3,395,000
Otros Gastos Financieros Diversos	19,385	119,267	43,871
Gasto por Estimación deterioro de Cartera Credito	20,800,192	-	13,850,000
Total	217,848,414	752,488,197	193,079,168

j- Gastos Administrativos:

Detalle	2017	31-dic.-16	2016
Gastos de Personal	59,684,715	216,046,364	52,439,170
Sueldos y Salarios del Personal	37,988,810	135,574,675	33,890,480
Otros Gastos de Personal	21,695,905	80,471,689	18,548,689
Servicios Externos	4,470,948	16,679,976	3,703,799
Movilidad y Comunicaciones	1,039,930	4,085,134	683,507
Infraestructura	5,947,198	26,268,288	6,785,434
Generales	16,895,936	30,999,044	7,157,887
Total	88,038,727	294,078,806	70,769,796

k- Otros Ingresos de Operación:

Detalle	2017	31-dic.-16	2016
Comisiones por Cobranzas	15,703	78,163	18,550
Comisiones por Servicios Administrativos	5,810,380	22,451,421	3,885,516
Comisiones por Colocación de Seguros	0	201,834	0
Otras Comisiones	0	1,886,026	0
Ingresos por Bienes recibidos en danación de p	0	16,535,744	0
Ganancia por Participación en otras empresas	748,027	13,891	0
Otros Ingresos Operativos	649,981	24,650,774	413,685
Total	7,224,091	65,817,853	4,317,751

3-8-COMPOSICION DE LOS RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS TRIMESTRAL.**h- Ingresos Financieros: 2017**

Detalle	2017			
	Enero	Febrero	Marzo	Total
Por Disponibilidades	697,033	837,546	597,667	2,132,246
Por Inversiones en Instrumentos Financieros	1,501,852	1,310,820	1,482,346	4,295,018
Por Créditos Vigentes	101,628,851	102,007,133	113,207,239	316,843,223
Por Créditos Vencidos y en Cobro Judicial	18,820	97,147	46,535	162,502
Otros Ingresos]Diversos	0	3,629,994	0	3,629,994
Total	103,846,556	107,882,640	115,333,787	327,062,983

h-1 Ingresos Financieros: 2016

Detalle	2016			
	Enero	Febrero	Marzo	Total
Por Disponibilidades	807.202	1.450.179	1.111.548	3.368.929
Por Inversiones en Instrumentos Financieros	1.549.653	1.330.941	1.390.396	4.270.990
Por Créditos Vigentes	83.696.066	89.044.911	94.423.754	267.164.731
Por Créditos Vencidos y en Cobro Judicial	49.364	386.498	39.323	475.185
Total	86.102.285	92.212.529	96.965.021	275.279.835

i- Gastos Financieros: 2017

Detalle	2017			
	Enero	Febrero	Marzo	Total
Gastos por Captaciones a la vista	325,793	291,090	256,775	873,658
Gasto por Captaciones a plazo	35,610,006	33,343,418	35,042,691	103,996,115
Gasto por obligaciones a Plazo entidades Financier	28,478,105	31,754,712	31,926,246	92,159,063
Otros Gastos Financieros Diversos	0	19,385	0	19,385
Gastos por Estimación deterioro Cartera Credito	8,347,085	922,324	11,530,783	20,800,192
Total	72,760,989	66,330,929	78,756,495	217,848,413

i-1 Gastos Financieros: 2016

Detalle	2016			
	Enero	Febrero	Marzo	Total
Gastos por Captaciones a la vista	571,769	629,537	751,498	1,952,804
Gasto por Captaciones a plazo	31,695,196	33,423,567	33,961,536	99,080,299
Gasto por obligaciones a Plazo entidades Finan	26,122,083	23,001,619	25,633,493	74,757,195
Gasto por Comisiones a Terceros	1,945,000	1,410,000	40,000	3,395,000
Otros Gastos Financieros Diversos	18,385	23,860	1,626	43,871
Gasto por Estimación deterioro de Cartera Credito	0	2,000,000	11,850,000	13,850,000
Total	60,352,433	60,488,583	72,238,153	193,079,169

j- Gastos Administrativos: 2017

Gastos de Personal	19,678,337	19,230,379	20,775,999	59,684,715
Sueldos y Salarios del Personal	12,668,139	12,747,925	12,572,746	37,988,810
Otros Gastos de Personal	7,010,198	6,482,454	8,203,253	21,695,905
Servicios Externos	1,920,983	1,208,983	1,340,983	4,470,949
Movilidad y Comunicaciones	380,123	323,936	335,871	1,039,930
Infraestructura	2,182,298	1,804,028	1,960,872	5,947,198
Generales	1,328,403	6,389,095	9,178,437	16,895,935
Total	25,490,144	28,956,421	33,592,162	88,038,727

j-1 Gastos Administrativos: 2016

Detalle	Enero	Febrero	Marzo	Total
Gastos de Personal	17.772.893	17.302.225	17.364.052	52.439.170
Sueldos y Salarios del Personal	11.591.859	11.156.679	11.141.943	33.890.481
Otros Gastos de Personal	6.181.034	6.145.546	6.222.109	18.548.689
Servicios Externos	927.227	1.408.607	1.367.965	3.703.799
Movilidad y Comunicaciones	196.200	281.386	205.921	683.507
Infraestructura	2.554.451	2.265.690	1.965.292	6.785.433
Generales	2.526.136	3.423.652	1.208.099	7.157.887
Total	23.976.907	24.681.560	22.111.329	70.769.796

k- Otros Ingresos de Operación: 2017

Detalle	Enero	Febrero	Marzo	Total
Comisiones por Cobranzas	5,580	5,235	4,888	15,703
Comisiones por Servicios Administrativos	1,056,996	1,004,278	3,749,106	5,810,380
Ganancia por Participación en otras empresas	0	0	748,027	748,027
Otros Ingresos Operativos	147,248	300,753	201,980	649,981
Total	1,209,824	1,310,266	4,704,001	7,224,091

k-1 Otros Ingresos de Operación: 2016

Detalle	Enero	Febrero	Marzo	Total
Comisiones por Cobranzas	9.600	0	8.950	18.550
Comisiones por Servicios Administrativos	1.672.133	1.725.074	488.309	3.885.516
Otros Ingresos Operativos	154.918	143.463	115.304	413.685
Total	1.836.651	1.868.537	612.563	4.317.751

3-8- OTRAS CONCENTRACIONES DE ACTIVOS Y PASIVOS.

No se determinaron concentraciones a revelar en esta nota.

3-9- . Vencimientos de activos y pasivos: (en miles de colones).

Periodo 2017	de 1 a 30 días	de 31 a 60 días	de 61 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 365 días	más de 365 días	Partidas Vencidas a mas de 30 días	TOTAL
Total recuperación	1,397,858	321,839	52,231	166,725	331,629	8,862,950	442,399	11,575,631
Total vencimientos	802,734	319,911	362,671	1,105,639	2,671,782	4,875,609	-	10,138,345
DIFERENCIA	595,124	1,927	(310,440)	(938,913)	(2,340,153)	3,987,341	442,399	1,437,286

Periodo 2016	de 1 a 30 días	de 31 a 60 días	de 61 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 365 días	más de 365	Partidas Vencidas a mas de 30 días	TOTAL
Total recuperación	1,084,544	347,184	209,014	137,539	304,090	7,134,037	132,071	9,348,479
Total vencimientos	945,387	493,063	324,056	1,220,083	1,549,966	3,469,066	-	8,001,621
DIFERENCIA	139,157	(145,879)	(115,042)	(1,082,544)	(1,245,876)	3,664,971	132,071	1,346,858

3-10-. Riesgo de liquidez y de mercado

3-10-1-Riesgo de liquidez

Los indicadores de liquidez de la cooperativa, son calculados con base en las disposiciones contenidas en el acuerdo SUGEF 24-00 “Reglamento para juzgar la Situación Económica Financiera de las Entidades Fiscalizadas” evidenciando una situación de riesgo normal.

Las áreas más propensas al riesgo son las inversiones, la cartera de crédito, las captaciones y obligaciones con entidades financieras; sin embargo sobre la exposición a dicho riesgo de liquidez, la Cooperativa establece como norma la colocación de los recursos invertidos en títulos de fácil conversión, aunado a un estricto control del vencimiento de sus obligaciones.

Todo lo anterior, como medidas para mantener la adecuada liquidez en sus operaciones.

COOPELECHEROS, R. L. no posee activos ni pasivos en moneda extranjera sujetos al calce de plazos.

Calce de plazos Marzo del 2017. (en miles de colones).

Recuperación de Activos en M. N. 2016	Vista	de 01 a 30 días	de 31 a 60 días	de 61 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 365 días	Mas de 365 días	Partidas Vencidas a mas de 30 días	TOTAL
Disponibilidades MN	592,231								592,231
Inversiones MN	1,491	706,265	270,000	-	-	2,000		-	979,756
Cartera de créditos MN	45,253	52,619	51,839	52,231	166,725	329,629	8,862,950	442,399	10,003,644
Total recuperación de activos MN	638,974	758,884	321,839	52,231	166,725	331,629	8,862,950	442,399	11,575,630
<i>Recuperación de Pasivos en M. N.</i>									
Obligaciones con el público MN	423,460	121,840	243,830	286,564	877,164	2,214,022	806,596		4,973,476
Obligaciones con entidades financieras MN		76,056	76,081	76,106	228,475	457,759	4,069,013		4,983,490
Cargos por pagar MN	181,378								181,378
Total vencimientos de pasivo MN	604,838	197,896	319,911	362,671	1,105,639	2,671,781	4,875,609	-	10,138,344
DIFERENCIA MN	34,136	560,988	1,927	(310,440)	(938,913)	(2,340,152)	3,987,341	442,399	1,437,286

Calce de plazos Marzo del 2016. (en miles de colones).

Recuperación de Activos en M. N.2016	Vista	de 01 a 30 días	de 31 a 60 días	de 61 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 365 días	Mas de 365 días	Partidas Vencidas a mas de 30 días	TOTAL
Disponibilidades MN	595.944								595.944
Inversiones MN	2.261	427.092	303.000	164.962	2.000	-		100.000	999.315
Cartera de créditos MN	16.548	42.700	44.183	44.051	135.539	304.090	7.134.037	32.071	7.753.219
Total recuperación de activos MN	614.753	469.792	347.183	209.013	137.539	304.090	7.134.037	132.071	9.348.478
Recuperación de Pasivos en M. N.									
Obligaciones con el público MN	599.975	165.733	462.964	293.739	1.127.734	1.358.133	798.010		4.806.288
Obligaciones con entidades financieras MN		29.840	30.099	30.316	92.349	191.832	2.671.056		3.045.492
Cargos por pagar MN	149.839								149.839
Total vencimientos de pasivo MN	749.814	195.573	493.063	324.055	1.220.083	1.549.965	3.469.066	-	8.001.619
DIFERENCIA MN	(135.061)	274.219	(145.880)	(115.042)	(1.082.544)	(1.245.875)	3.664.971	132.071	1.346.859

**3.10.2-Riesgo de Mercado.
a-Riesgo de tasas de interés.**

La exposición de la Cooperativa a las pérdidas originadas por fluctuaciones en las tasa de interés, cuando se puedan presentar desfases o fluctuaciones en los plazos de las carteras activas y pasivas, está bajo constante supervisión de la administración.

Estos riesgos se presentan cuando existen variaciones en las tasas del mercado, por lo que se monitorea el riesgo a través del calce de brechas observando los vencimientos de los pasivos y las recuperaciones de los activos, en función de la tasa de interés, utilizándose la tasa básica pasiva como referencia, mediante la aplicación del concepto de volatilidad en una serie de doce meses.

Calce de Brechas Marzo del 2017. (en miles de colones).

Moneda Nacional 2016	de 0 a 30 días	de 31 a 90 días	de 91 a 180 días	del 181 a 361 días	de 361 a 720 días	Mas de 720 días	d_720 _mas	Total
Inversiones MN	707,728	270,756		2,099				980,584
Cartera de Créditos MN	18,119,609	50,478	21,858	3,514	19,389			18,214,849
Total recuperación de activos MN	18,827,338	321,234	21,858	5,613	19,389	0	0	19,195,433
Obligaciones con el público MN	658,436	595,007	960,107	2,427,442	986,512			5,627,503
Obligaciones con Entidades financieras MN	4,840,380							4,840,380
Total Vencimientos de Pasivo MN	5,498,816	595,007	960,107	2,427,442	986,512	0	0	10,467,884
DIFERENCIA MN	13,328,522	-273,773	-938,248	-2,421,829	-967,123	0	0	8,727,549

Calce de Brechas Marzo del 2016. (en miles de colones).

Moneda Nacional 2016	de 0 a 30 días	de 31 a 90 días	de 91 a 180 días	del 181 a 361 días	de 361 a 720 días	Mas de 720 días	Total
Inversiones MN	428.075	469.648	2.130	0	0		899.853
Cartera de Créditos MN	14.370.357	16.982	20.000	28.915	0		14.436.254
Total recuperación de activos MN	14.798.432	486.630	22.130	28.915	0	0	15.336.107
Obligaciones con el público MN	877.788	843.151	891.179	1.830.037	1.124.556		5.566.711
Entidades financieras MN	3.051.904						3.051.904
Total Vencimientos de Pasivo MN	3.929.692	843.151	891.179	1.830.037	1.124.556	0	8.618.615
DIFERENCIA MN	10.868.740	-356.521	-869.049	-1.801.122	-1.124.556	0	6.717.492

b- Riesgo Cambiario

La Cooperativa evidencia un indicador de riesgo normal, debido a que se lleva controles sobre la evolución e impacto del diferencial cambiario.

COOPELECHEROS, R. L. no posee activos ni pasivos en moneda extranjera sujetos al calce de plazos.

Nota 4. Partidas extra balance, contingencias, otras cuentas de orden e información adicional.

4.1 Cuentas Contingentes Deudoras.

Detalle	2017	31-dic.-16	2016
Obligaciones por Avales	5,865,025	7,387,097	10,739,699
Total	5,865,025	7,387,097	10,739,699

4-2-Cuentas de Orden.

Detalle	2017	31-dic.-16	2016
Garantía sobre instrumentos financieros	305,770,006	375,770,006	263,942,348
Otras Garantías recibidas en poder de la entidad	17,971,241,179	17,293,443,209	13,064,428,432
Garantía recibidas en poder de terceros	5,372,644,908	4,992,963,439	3,750,731,979
Bienes en Custodia por Cuenta de Terceros	2,348,298,715	2,218,064,934	1,968,530,830
Líneas de crédito otorgadas pendientes de giro	607,320,190	513,164,830	644,090,853
Inversiones Liquidadas	100,000,000	100,000,000	0
Productos en suspenso sobre inversiones	1,083,333	1,083,333	0
Total	26,706,358,331	25,494,489,751	19,691,724,442

4.3- Hechos relevantes y subsecuentes.

No se presentaron situaciones de esta naturaleza.

4.4-Discrepancias entre la normativa emitida por el CONASSIF o por SUGEF y las NIIF.

Las diferencias más importantes entre las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y la normativa emitida por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) y el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), son las siguientes:

El CONASSIF ha establecido la adopción en forma parcial de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Esta situación se aparta del espíritu de la NIIF 1 que requiere que se cumplan todas las normas y sus interpretaciones si se adoptan las NIIF.

Norma Internacional de Contabilidad No.1: Presentación de estados financieros

El CONASSIF ha establecido la adopción en forma parcial de las NIIF. Esta situación se aparta del espíritu de la NIC 1 que requiere que se cumplan todas las normas y sus interpretaciones si se adoptan las NIIF.

Norma Internacional de Contabilidad No. 7: Estado de flujos de efectivo. El CONASSIF requiere la aplicación del método indirecto para la elaboración del estado de flujos de efectivo, sin la opción de poder elegir el método directo, el cual también es permitido por las NIIF.

Norma Internacional de Contabilidad No. 16: Propiedades, Planta y Equipo. A partir del periodo 2008 el nuevo catálogo de cuentas homologado no incluye la posibilidad de utilizar índices de precios para las reevaluaciones, como sí lo fue permitido en periodos anteriores. Las reevaluaciones deben ser realizadas con base en avalúos elaborados por peritos independientes al menos cada cinco años.

Esto podría llevar a que los bienes revaluados no mantengan su valor razonable como lo es requerido por la NIC 16. La NIC 16 requiere que los activos que se encuentran en desuso se sigan depreciando. Las normas establecidas por SUGEF permiten el cese en el registro de la depreciación en los activos en desuso

CONASSIF ha establecido cuáles políticas contables deben ser utilizadas en casos en que las NIIF incluyen un tratamiento alternativo.

CONASSIF mantiene el término y condiciones contables de lo antes denominado errores fundamentales. Eso fue variado y actualmente solo incluye errores que obliga a restablecer los estados financieros donde existieron.

Algunas estimaciones, provisiones y reservas se establecen con base en la legislación pertinente o requerimientos de las entidades reguladoras, con valores que no conforman necesariamente la realidad económica de los hechos que fundamentan la aplicación de las normas. Tales estimaciones y provisiones incluyen principalmente las siguientes:

a. Estimación por deterioro e incobrabilidad para cartera de créditos

La evaluación de cobrabilidad de créditos se efectúa considerando los parámetros y porcentajes de estimación definidos en el acuerdo de la Superintendencia General de Entidades Financieras 1-05 (SUGEF 1-05) que dejan por fuera otros aspectos significativos que son válidos en la determinación de las expectativas de cobrabilidad y realización de esos activos.

b. Estimación para deterioro del valor e incobrabilidad de cuentas y productos por cobrar.

Según el artículo No.20 del acuerdo SUGEF 1-05, independientemente de la probabilidad de cobro, si una partida no es recuperada en un lapso de 120 días desde su exigibilidad se debe contabilizar una estimación de 100% del valor registrado, tratamiento que difiere con los métodos de medición establecidos en la NIC 39 de Instrumentos Financieros.

c. Estimación por deterioro de bienes realizables

La normativa emitida por la SUGEF indica que el valor contable de los bienes realizables no vendidos en el plazo de dos años contados a partir de la fecha de su adquisición deben ser considerados como un deterioro, independientemente de su valor de mercado u otros métodos de medición establecidos en la NIC 36 “Deterioro en el Valor de los activos”.

Por la naturaleza de las operaciones de la cooperativa, no se presentaron discrepancias entre la normativa emitida por el CONASSIF o por la SUGEF y las NIIF, que afectaran de forma significativa los resultados del período

U.L
