

Coopelecheros, R.L.
Informe de los Auditores Independientes
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Al Consejo de Administración de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Productores de Leche, R.L. y a la Superintendencia General de Entidades Financieras.

Opinión

Hemos auditado los estados financieros adjuntos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Productores de Leche, R.L. (Coopelecheros, R.L.), que comprenden el Balance General al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el Estado de Excedentes y Pérdidas, el Estado de Cambios en el Patrimonio y el Estado de Flujo de Efectivo por los años que terminaron en esas fechas, así como un resumen de las principales políticas contables y otras notas explicativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos, presentan fielmente, en todos los aspectos materiales la situación financiera de Coopelecheros, R.L. al 31 de diciembre de 2019 y 2018 y los resultados de sus operaciones y flujos de efectivo, por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las normativas emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Entidades Financieras.

Fundamento de la Opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección Responsabilidad del Auditor en relación con la auditoría de los Estados Financieros de nuestro informe. Somos independientes de Coopelecheros, R.L. de conformidad con los requerimientos de ética aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en Costa Rica y hemos cumplido con las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Párrafo de énfasis

Los estados financieros mencionados en este informe han sido elaborados por la administración de la Cooperativa según las disposiciones contables y normativas emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Entidades Financieras, por lo que difieren en ciertos aspectos, con lo establecido por las Normas Internacionales de Información Financiera. Nuestra opinión no ha sido modificada en relación con esta cuestión.

Asuntos Clave de la Auditoría

Los asuntos claves de auditoría son asuntos que, a nuestro juicio profesional, fueron los de mayor importancia en nuestra auditoría de los estados financieros del período actual. Estos asuntos fueron abordados en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros en su conjunto, y en la formación de nuestra opinión al respecto, y no proporcionamos una opinión por separado sobre dichos asuntos, hemos determinado que la cuestión descrita seguidamente es un asunto clave de auditoría que debemos de comunicar en nuestro informe.

Asunto Clave	Enfoque de Auditoría Sobre Asunto Clave
---------------------	--

a. Revisión de Cartera de Crédito

El activo más importante de la Cooperativa es la cartera de crédito que representa un 87,5% del total de activos. La cooperativa registra sus operaciones crediticias en apego a la normativa emitida por la Superintendencia de Entidades Financieras (SUGEF).

Realizamos pruebas sustantivas sobre los créditos asegurándonos de su existencia, cobrabilidad y adecuado registro contable así como del cumplimiento de la normativa existente. No se observaron situaciones importantes que necesiten ser reportadas.

b. Obligaciones con el Público

Representa un 36.6% del total de pasivos siendo de vital importancia ya que está compuesto por los ahorros de los asociados.

Aplicamos pruebas sustantivas confirmando los saldos con los asociados de las operaciones. Verificamos la existencia de auxiliares conciliados y el adecuado registro contable de las obligaciones. No se observaron situaciones importantes que necesiten ser reportadas.

c. Obligaciones con Entidades

Es el pasivo más importante con un peso de 61.9% en el total de pasivos. Muestra las obligaciones con entidades financieras.

Confirmamos los saldos de estas operaciones, revisamos los contratos que los respaldan así como su adecuado registro según la normativa existente. No se observaron situaciones importantes que necesiten ser reportadas.

d. Ingresos y gastos financieros

Representan los resultados más relevantes en la operación de la cooperativa.

Verificamos la adecuada operación de los sistemas que calculan los ingresos y los gastos financieros así como la adecuada asignación a las operaciones respectivas. Realizamos pruebas selectivas verificando para operaciones específicas el adecuado cálculo y registro de las operaciones. No se observaron situaciones importantes que necesiten ser reportadas.

Responsabilidad de la administración y de los responsables del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros

La administración de Coopelecheros, R.L. es responsable por la preparación y presentación fiel de los estados financieros adjuntos de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera aprobadas en Costa Rica y del control interno que la dirección considere necesario para permitir la preparación de los Estados Financieros libres de incorrección material, debida a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros la administración es responsable de la valoración de la capacidad de Coopelecheros, R.L., de continuar como Cooperativa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la Cooperativa en funcionamiento y utilizando el principio contable de Negocio en Marcha excepto si la administración tiene la intención liquidar la entidad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los responsables del gobierno de la entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de Coopelecheros, R.L.

Responsabilidad del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

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

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

- Identificamos y valoramos los riesgos de error material en los estados financieros, debido a fraude o error; diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material debido a fraude es más elevado que en el caso de un error material debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas o una elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Cooperativa.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la Administración, del principio contable de negocio en marcha y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Cooperativa para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Cooperativa deje de ser una Cooperativa en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación fiel.

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

También proporcionamos a los responsables del gobierno de la entidad una declaración de que hemos cumplido con los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y nos hemos comunicado con ellos acerca de todas las relaciones y demás cuestiones de las que se puede esperar razonablemente, que pueden afectar a nuestra independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.

San José, 06 de febrero del 2020.



Lic. Alvaro Palma Rojas

CPA 2953

Póliza de fidelidad número 0116 FIG 7

Vence el 30 de setiembre del 2020

Timbre de ¢1000 de Ley 6663 adherido y cancelado en el original



Coopelecheros, R.L.
Balance General
Al 31 de Diciembre de 2019 y 2018

(Expresado en colones sin céntimos)

ACTIVO	Notas	diciembre-19	diciembre-18
Disponibilidades	2c, 3-7a	347,516,959	153,817,802
Efectivo		4,700,000	3,700,000
Banco Central		342,308	165,207
Entidades Financieras del país		342,474,650	149,952,594
Productos por Cobrar asociados a Disponibilidades		0	0
Inversiones en Instrumentos financieros	2e, 3.1, 3-7b	827,978,881	1,103,395,092
Disponibles para la venta		825,000,000	1,098,000,000
Instrumentos financieros Restringidos		2,000,000	2,000,000
Productos por cobrar asociados a inversiones		978,881	3,395,092
Cartera de Créditos	2f, 3.2, 3.3	12,503,080,043	12,565,938,709
Créditos Vigentes		3,376,072,143	4,059,007,833
Créditos Vencidos		1,371,451,372	503,683,608
Créditos en Cobro Judicial		53,932,717	181,297,758
Créditos Restringidos		7,775,720,033	7,972,830,235
Productos por cobrar Asociadas a Cartera de Crédito	2p	66,531,688	46,797,429
(Estimación por deterioro de la Cartera de Crédito)	3.3	(140,627,910)	(197,678,155)
Cuentas y Comisiones por Cobrar		100,000	5,318,918
Comisiones por Cobrar		0	0
Otras cuentas por cobrar		1,170,369	5,668,918
(Estimación por deterioro de cuentas y Comisiones por Cobrar)		(1,070,369)	(350,000)
Bienes realizables		143,470,705	119,887,183
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		197,337,666	144,649,855
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		(53,866,960)	(24,762,672)
Participaciones en el capital de otras empresas (neto)	2q	4,288,031	4,058,818
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	2h, 3-7c	402,098,135	399,636,430
Otros Activos	2i	59,438,115	65,703,757
Activos Intangibles		55,816,745	59,020,612
Otros Activos		3,621,370	6,683,145
TOTAL DE ACTIVOS		14,287,970,869	14,417,756,708

(Continúa)

Lic. Eliécer Campos Vargas
Gerente General

Marianela Brenes Rojas
Contador General

Víctor Eduardo Alfaro Rojas
Comité de Vigilancia

(Continuación)

Coopelecheros, R.L.
Balance General
Al 31 de Diciembre de 2019 y 2018

(Expresado en colones sin céntimos)

PASIVOS Y PATRIMONIO		diciembre-19	diciembre-18
PASIVOS			
Obligaciones con el Público	3.6a, 3-7d	4,455,485,163	5,044,782,826
A la vista		423,393,151	286,715,953
A plazo		3,921,774,991	4,638,116,410
Cargos por pagar por Obligaciones con el Público		110,317,021	119,950,464
Obligaciones con Entidades	3-7e	7,534,252,203	7,251,660,453
A plazo		3,531,022,311	3,352,638,668
Otras obligaciones con entidades		3,993,971,717	3,888,235,933
Cargos por pagar por Obligaciones con Entidades		9,258,175	10,785,851
Cuentas por Pagar y Provisiones	3-7f	174,854,134	172,794,113
Provisiones		4,641,899	3,315,435
Otras cuentas por pagar diversas		170,212,236	169,478,678
Otros Pasivos		0	0
Estimación ppor deterioro de créditos contingentes		0	0
TOTAL DEL PASIVOS		12,164,591,500	12,469,237,393
PATRIMONIO			
Capital Social	3-7g	1,823,285,208	1,661,563,685
Capital pagado		1,823,285,208	1,661,563,685
Ajustes al Patrimonio		122,464,335	123,970,400
Superavit por revaluación de Inmueble, Mob. y Equipo	2h	122,464,335	123,970,400
Reservas Patrimoniales	2k, 2m	95,534,561	84,239,775
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		15,513,586	14,007,521
Resultados del periodo		66,581,679	64,737,934
TOTAL DEL PATRIMONIO		2,123,379,369	1,948,519,315
TOTAL DEL PASIVO, Y PATRIMONIO		14,287,970,869	14,417,756,708
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras	4-1	36,931,249,349	36,234,309,587
Cuenta de orden por cuenta por cuenta terceros		3,252,483,412	2,788,081,176

Lic. Eliécer Campos Vargas
Gerente General

Marianela Brenes Rojas
Contador General

Víctor Eduardo Alfaro Rojas
Comité de Vigilancia

Coopelecheros, R.L.
Estado de Excedentes y Pérdidas
Para el período terminado el 31 de Diciembre de 2019 y 2018

(Expresado en colones sin céntimos)

Ingresos Financieros	Nota:	2019	2018
Por disponibilidades		3,202,222	8,437,156
Por inversiones en instrumentos financieros		42,897,284	70,440,385
Por cartera de créditos		1,498,460,751	1,424,195,279
Total Ingresos Financieros	3-7h	1,544,560,256	1,503,072,821
Gastos Financieros			
Por Obligaciones con el Público		414,410,244	402,884,644
Por Obligaciones con Entidades Financieras		580,100,739	534,991,029
Por gastos comisiones a Terceros		0	0
Por otros gastos financieros		3,713,936	20,311,850
Total Gastos Financieros	3-7i	998,224,919	958,187,523
Por estimación de deterioro de activos		16,931,491	98,854,125
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		53,258,817	15,545,033
RESULTADO FINANCIERO		582,662,663	461,576,205
Otros Ingresos de Operación			
Comisiones por servicios		47,222,490	26,603,013
Bienes realizables		84,928,466	21,537,870
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas		129,613	13,689
Por otros ingresos operativos		19,055,976	50,133,489
Total Otros Ingresos de Operación	3-7k	151,336,545	98,288,062
Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios		14,908,695	13,171,292
Por cargos de Bienes Diversos		155,093,355	47,253,957
Por provisiones		0	10,634,111
Por otros gastos operativos		6,537,154	2,496,915
Total Otros Gastos de Operación		176,539,204	73,556,275
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		557,460,004	486,307,991
Gastos Administrativos			
Gastos de Personal		334,842,987	284,860,618
Otros Gastos de Administración		133,245,636	114,550,817
Total Gastos Administrativos	3-7j	468,088,623	399,411,435
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD			
		89,371,381	86,896,556
Participaciones sobre el excedente		4,021,712	4,510,746
Disminuciones en participaciones sobre los excedentes		0	600,401
Reservas Patrimoniales		18,767,990	18,248,277
RESULTADO NETO		66,581,679	64,737,934
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTOS			
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias (331.01)		0	0
Ajuste por valuación inversiones en respaldo de la reserva de liquidez (331.03)		0	0
Otros ajustes (331.08+332+333)		0	0
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTOS		0	0
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		66,581,679	64,737,934

Lic. Eliécer Campos Vargas
Gerente General

Marianela Brenes Rojas
Contador General

Víctor Eduardo Alfaro Rojas
Comité de Vigilancia

Las notas son parte integral de los Estados Financieros

Coopelecheros, R.L.
Estado de Flujos de Efectivo
Para el período terminado el 31 de Diciembre de 2019 y 2018

(Expresado en colones sin céntimos)

	Nota	2019	2018
Flujo de Efectivo de las Actividades de Operación			
Resultado del periodo		66,581,679	82,986,211
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos		57,050,245	-71,539,896
Pérdidas por estimación por deterioro de Inversiones			
Pérdidas por otras estimaciones		-720,369	-250,000
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		-1,326,463	-1,003,416
Depreciaciones y amortizaciones		33,037,529	29,892,902
Variación en los activos (aumento), o disminución		284,617,312	-1,065,270,417
Valores Negociables		192,522,056	340,702,745
Créditos y Avances en efectivo		139,643,170	-1,270,017,393
Productos por cobrar		-17,318,048	-11,360,013
Cuentas por Cobrar		-4,498,549	-1,472,340
Otros activos		-25,731,317	-123,123,416
Variación neta en los pasivos, aumento o (disminución).		-613,009,324	-199,693,203
Obligaciones a la vista y a plazo		-605,234,689	-127,535,724
Otras cuentas por pagar y provisiones		3,386,484	-31,505,710
Productos por Pagar		-11,161,119	-40,197,056
Otros pasivos		0	-454,713
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:		-173,769,391	-1,224,877,819
Flujos netos de efectivo usados en actividades de Inversión			
Aumento en Instrumentos financieros (excepto mantenidos para ne		0	19,836,600
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para		-273,000,000	0
Adquisición de inmuebles mobiliario y equipo.		25,299,961	6,735,087
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		-229,213	1,774,111
Flujo neto de efectivo en actividades de Inversión		-247,929,252	28,345,798
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento			
Pago de Obligaciones		284,119,426	782,787,229
Pago de dividendos		0	0
Otras actividades de financiamiento		-53,443,149	-80,998,843
Aportes de capital recibidos en efectivo		161,721,523	167,476,075
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		392,397,800	869,264,461
Aumento neto en efectivo y equivalentes		-29,300,843	-327,267,560
Efectivo y equivalentes al inicio del año		1,201,817,802	1,529,085,362
Efectivo y equivalentes al final del año	2a	1,172,516,959	1,201,817,802

Lic. Eliécer Campos Vargas
Gerente General

Marianela Brenes Rojas
Contador General

Víctor Eduardo Alfaro Rojas
Comité de Vigilancia

Coopelcheros, R.L.
Estado de Cambios en el Patrimonio
Para el período terminado el 31 de Diciembre de 2019 y 2018

(Expresado en colones sin céntimos)

Descripción	Capital Social	Ajustes al Patrimonio	Reservas Patrimoniales	Resultados acumulados al principio del periodo	TOTAL
Saldo al 1 de enero del 2018	1,494,087,611	126,229,497	69,859,237	88,879,529	1,779,055,874
Resultado del Periodo 1				64,737,934	64,737,934
Distribucion de Excedentes	0				0
Reservas legales y otras reservas estatutarias			14,380,538		14,380,538
Capital pagado Adicional	90,344,969				90,344,969
Capitalizacion de Excedentes	77,131,105			-77,131,105	0
Ajuste por valuacion de Inversiones disponibles para la venta, neto impuesto de renta					0
Superavit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo					0
Transferencia superávit por revaluación inmuebles a ganancias o pérdidas acumuladas		-2,259,097		2,259,097	0
Saldo al 31 de Diciembre del 2018	1,661,563,685	123,970,400	84,239,775	78,745,455	1,948,519,315
Saldo al 1 de enero del 2019	1,661,563,685	123,970,400	84,239,775	78,745,455	1,948,519,315
Distribucion de Excedentes				0	0
Reservas legales y otras reservas estatutarias			11,294,786	0	11,294,786
Capitalizacion de Excedentes	64,737,934			-64,737,934	0
Capital Social, Aumento neto	96,983,589			0	96,983,589
Ajuste por valuacion de Inversiones disponibles para la venta.	0			0	0
Resultado del Periodo 2			0	66,581,679	66,581,679
Superavit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo		-1,506,064		1,506,064	0
Saldo al 31 de Diciembre del 2019	1,823,285,208	122,464,336	95,534,561	82,095,264	2,123,379,369

Lic. Eliécer Campos Vargas
Gerente General

Marianela Brenes Rojas
Contador General

Víctor Eduardo Alfaro Rojas
Comité de Vigilancia

Las notas son parte integral de los Estados Financieros

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 Cooperativa 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 24 empleados en el periodo 2019 y 22 funcionarios en el periodo 2018.

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 Diciembre del 2019 y 2018, 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	diciembre-19	diciembre-18
Disponibilidades	347,516,959	153,817,802
Negociables	0	0
Inversiones en Valores Disponibles para la venta	825,000,000	1,048,000,000
Mantenidas hasta el vencimiento		
Total	1,172,516,959	1,201,817,802

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 mantenidos 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.

Coopelcheros, R.L.
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de Diciembre de 2019 y 2018

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 Cooperativarial; 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 tiene para la venta cuatro bienes realizables adquiridos en el periodo 2019. 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.

Bienes Realizables:

Bienes Realizables	diciembre-19	diciembre-18
Recuperacion por dacion de pago	197,337,665.58	144,649,854.63
Recuperacion en remate judicial		
Total	197,337,665.58	144,649,854.63
Estimacion por Deterioro	53,866,960.17	24,762,671.81
Total Bienes Realizables	143,470,705.41	119,887,182.82

El movimiento de la estimación para los bienes realizables al 31 de diciembre del 2019 y 2018 es el siguiente:

Estimacion para Bienes Realizables	diciembre-19	diciembre-18
Saldo inicial	24,762,672	-
Mas, aumento contra el gasto	114,032,754	47,253,957
Menos, activos dados de baja	- 84,928,466	- 22,491,286
Saldo final de la estimación	53,866,960	24,762,672

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:

Coopelcheros, R.L.
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de Diciembre de 2019 y 2018

- ✓ 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 contrato a un profesional en Ingeniero civil para realizar un avalúo al 31 de Mayo del 2014, debidamente autorizado, para revaluar el costo y la depreciación acumulada respectiva.

	diciembre-19	diciembre-18
Superavit por Revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo.	122,464,335	123,970,400
TOTAL	122,464,335	123,970,400

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 promulgó 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 Cooperativas Financieras no Bancarias, Ley No. 5044 de 13 de setiembre de 1972, las Cooperativas 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	10.0%
	Reserva de Educación	5.0%
	Reserva de Bienestar Social	6.0%
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 Cooperativas.

Coopelcheros, R.L.
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de Diciembre de 2019 y 2018

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	diciembre-19	diciembre-18
Compra	570.09	604.39
Venta	576.49	611.75

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 Cooperativas

COOPELECHEROS, R. L. tiene participación de capital en otras entidades. Las participaciones sobre las Cooperativas en que ejerce influencia significativa se registran por el método de participación. Las participaciones en otras Cooperativas 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	diciembre-19	diciembre-18
Urcozon, R. L.	556,000	556,000
Fecoopse	100,000	100,000
Coopesca R.L.	2,890,990	2,751,777
Coopenae R.L.	20,000	20,000
Coocique R.L.	721,041	631,041
TOTAL	4,288,031	4,058,818

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	diciembre-19	diciembre-18
Certificado en Banco Improsa	2,000,000	2,000,000
Inversiones en Banco Central de Costa Rica	825,000,000	1,098,000,000
Totales	827,000,000	1,100,000,000
Productos por Cobrar	978,881	3,395,092

3. 2- Cartera de Crédito:

Detalle	diciembre-19	diciembre-18
Cartera de crédito originada por la entidad	12,577,176,264	12,716,819,434
Productos por Cobrar	66,531,688	46,797,429
Estimación por deterioro de Créditos Incobrables	-140,627,910	-197,678,155
Total	12,503,080,043	12,565,938,709

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

Saldo al inicio del periodo 2018	126,138,259
Mas Estimación cargada a Resultados del año	98,854,125
Disminucion de Estimación especifica de Cartera de credito	-15,545,033
Menos Estimación cargada a créditos insolutos o castigados	-11,769,197
Menos Disminucion de Estimación y Provisiones	0
Total al 31 de Diciembre del 2018	197,678,155
Saldo al inicio del periodo 2019	197,678,155
Mas Estimación cargada a Resultados del año	16,931,491
Disminucion de Estimación especifica de Cartera de credito	-53,258,817
Menos Estimación cargada a créditos insolutos o castigados	-20,722,919
Menos Disminucion de Estimación y Provisiones	0
Total al 31 de Diciembre del 2019	140,627,910

Coopelecheros, R.L.
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de Diciembre de 2019 y 2018

i Concentración de la cartera por tipo de garantía:

Tipo de garantía	31-dic.-19	Porcentaje	31-dic.-18	Porcentaje
Títulos Valores	92,249,977	0.73%	87,294,304	0.69%
Hipotecario	10,297,304,905	81.87%	10,226,415,743	81.31%
Fiduciaria	1,168,765,710	9.29%	1,248,820,545	9.93%
Sobre Aportaciones	181,755,052	1.45%	140,923,945	1.12%
Contratos	837,100,620	6.66%	1,013,364,898	8.06%
Total	12,577,176,264	100.00%	12,716,819,434	101.11%
Estimación por deterioro	-140,627,910		-197,678,155	
Productos por Cobrar	66,531,688		46,797,429	
Cartera de créditos neto	12,503,080,043		12,565,938,708	

ii Concentración de la cartera por tipo de actividad económica:

Actividad	31-dic.-19	Porcentaje	31-dic.-18	Porcentaje
Ganadería	3,518,132,762	27.97%	4,318,775,867	34.34%
Comercio	4,010,392,699	31.89%	4,180,500,526	33.24%
Consumo	1,748,576,408	13.90%	922,200,582	7.33%
Transporte	416,218,625	3.31%	460,352,541	3.66%
Educación	0	0.00%	0	0.00%
Vivienda	1,530,348,212	12.17%	1,502,785,182	11.95%
Agricultura	297,218,712	2.36%	229,507,848	1.82%
Industria	276,555,534	2.20%	300,774,704	
Servicios	524,744,620	4.17%	542,400,524	
Turismo	254,988,692	2.03%	259,521,660	
Total	12,577,176,264	91.60%	12,716,819,434	92.34%
Estimación incobrabilidad	-140,627,910		-197,678,155	
Productos por Cobrar	66,531,688		46,797,429	
Cartera de créditos neto	12,503,080,043		12,565,938,708	

Coopelcheros, R.L.
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de Diciembre de 2019 y 2018

iii. Morosidad de la Cartera:

Clasificación	31-dic.-19	Porcentaje
Al día	9,969,757,739	79.27%
De 1 a 30 días	1,032,765,208	8.21%
De 31 a 60 días	775,876,242	6.17%
De 61 a 90 días	438,684,146	3.49%
De 91 a 120 días	8,961,132	0.07%
De 121 a 180 días	0	0.00%
Más de 180 días	297,199,081	2.36%
Cobro Judicial	53,932,717	0.43%
Total	12,577,176,264	100.00%
Estimación por deterioro de cartera de crédito	-140,627,910	
Productos por Cobrar	66,531,688	
Cartera de créditos neto	12,503,080,043	

Clasificación	31-dic.-18	Porcentaje
Al día	11,731,163,655	92.25%
De 1 a 30 días	0	0.00%
De 31 a 60 días	358,467,595	2.82%
De 61 a 90 días	395,111,285	3.11%
De 91 a 120 días	36,829,854	0.29%
De 121 a 180 días	12,131,272	0.10%
Más de 180 días	1,818,015	0.01%
Cobro Judicial	181,297,758	1.43%
Total	12,716,819,434	100.00%
Estimación por deterioro de cartera de crédito	-197,678,155	
Productos por Cobrar	46,797,429	
Cartera de créditos neto	12,565,938,708	

Coopelecheros, R.L.
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de Diciembre de 2019 y 2018

iv. Concentración de la cartera en deudores individuales:

Rango de Clase	31-dic.-19		31-dic.-18	
	Principal	No. Op.	Principal	No. Op.
De 0% al 5%	8,548,595,742	510	12,124,196,220	527
De 5% al 10%	2,548,238,848	18	592,623,214	2
De 10% al 15%	1,130,713,748	5	0	0
De 15% al 20%	349,627,927	1	0	0
Subtotal	12,577,176,264	534	12,716,819,434	529
Productos por Cobrar	66,531,688		46,797,429	
Estimación s/registros	-140,627,910		-197,678,155	

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:

31-dic.-19		31-dic.-18	
Número	Monto	Número	Monto
683	9,939,293,879	633	10,161,111,247

vi. Préstamos en cobro judicial:

Detalle	31-dic.-19	31-dic.-18
Monto Operaciones en Cobro judicial	53,932,716.82	181,297,757.74
Número de Operaciones en Cobro Judicial	1	5
Porcentaje	0.42%	1.58%

Coopelcheros, R.L.
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de Diciembre de 2019 y 2018

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

Activo Restringido	31-dic.-19	31-dic.-18	Causa de Restricción
Inversiones en valores	825,000,000	1,098,000,000	Reserva de Liquidez
Cartera de Crédito	7,775,720,033	7,972,830,235	Garantía de Obligaciones
Terreno	87,459,840	87,459,840	Garantía de Obligaciones
Edificio	345,537,496	331,457,160	Garantía de Obligaciones
Total	9,033,717,368	9,489,747,235	

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 Coopelcheros 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.

	31-dic.-19		31-dic.-18	
	No. Clientes	Monto	No. Clientes	Monto
Obligaciones a la vista	825	423,393,151	880	286,715,953
Retenciones Cuota Operaciones		62,353,734		52,923,600
Ahorro Especial		268,423,635		180,379,611
Retenciones Especiales		6,675,374		4,615,516
Ahorro Retenciones Polizas de Incendio		196,512		203,479
Ahorro para sobregiros		782,688		6,392,358
Ahorro a la vista partes relacionadas		84,961,207		42,201,389
Obligaciones a plazo	457	3,921,774,991	566	4,638,116,410
Ahorro Navideño		278,006,013		397,124,979
Ahorro a Plazo		219,585,225		431,793,449
Ahorro Marchamo		2,153,374		2,736,571
Depositos a Plazo		2,962,870,043		3,355,085,023
Depositos partes relacionadas		80,360,336		103,491,171
Depositos a plazo restringidos		378,800,000		347,885,216
Subtotal		4,345,168,142		4,924,832,363
Cargos por Pagar		110,317,021		119,950,464
TOTAL		4,455,485,163		5,044,782,826

Coopelecheros, R.L.
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de Diciembre de 2019 y 2018

3-7-Composición 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>	31-dic.-19	31-dic.-18
Efectivo	4,700,000	3,700,000
Entidades Financieras del Pais		
Cta.Cte.B.N.C.R.100010120098687	27,571,635	15,962,416
BNCRN° 10001012009420-7	2,829,937	1,619,105
Cta.Cte. B.P.D.C. 161010061015301	8,969,406	17,697,499
Cta. Banco Costa Rica N° 215-0007594-9	150,857,306	85,600,855
Cuenta de Ahorro BN 100012110000370	10,699,666	12,069,339
Cuenta de Ahorro Coocique R.L.	1,272,692	5,042,238
Banco Improsa	59,617,556	11,961,142
BCT 72020210424998	80,656,452	0
Banco BCCR	342,308	165,207
Entidades Financieras del Pais	342,816,959	150,117,802
Productos por Cobrar	-	-
TOTAL	347,516,959	153,817,802

b- Inversiones en Instrumentos financieros:

<u>Detalle</u>	31-dic.-19	31-dic.-18
Disponibles para la venta	827,000,000	1,100,000,000
Banco Central de Costa Rica	825,000,000	1,098,000,000
Banco Improsa	2,000,000	2,000,000
Subtotal	827,000,000	1,100,000,000
Productos por Cobrar	978,881	3,395,092
TOTAL	827,978,881	1,103,395,092

Coopelecheros, R.L.
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de Diciembre de 2019 y 2018

c- Inmueble, Mobiliario y Equipo:

<u>Detalle</u>	2018	Adiciones	Ajustes y Retiros	2019
Terrenos	16,343,655	0	0	16,343,655
Revaluación de terrenos	71,116,185	0	0	71,116,185
Edificios e Instalaciones	258,171,202	14,080,336	0	272,251,538
Revaluación de Edificios	73,285,957	0	0	73,285,957
Equipo y Mobiliario	57,423,483	1,950,428	73,337	59,300,574
Equipo de Computación	61,697,423	9,396,936	54,401	71,039,958
Vehiculo	0	0	0	0
Sub Total	538,037,905	25,427,699	127,738	563,337,866
Depreciación Acumulada	(138,401,476)	(22,965,993)	(127,738)	(161,239,731)
TOTAL	399,636,429	2,461,706	0	402,098,135

<u>Detalle</u>	2017	Adiciones	Ajustes y Retiros	2018
Terrenos	16,343,655	0	0	16,343,655
Revaluación de terrenos	71,116,185	0	0	71,116,185
Edificios e Instalaciones	254,301,375	3,869,827	0	258,171,202
Revaluación de Edificios	73,285,957	0	0	73,285,957
Equipo y Mobiliario	53,367,856	4,582,956	527,330	57,423,483
Equipo de Computación	59,822,220	1,975,203	100,000	61,697,423
Vehiculo	16,535,744	0	16,535,744	0
Sub Total	544,772,992	10,427,986	17,163,074	538,037,905
Depreciación Acumulada	(118,204,025)	(24,420,940)	(4,223,489)	(138,401,476)
TOTAL	426,568,967	-13,992,954	12,939,585	399,636,429

d- Obligaciones con el Público:

<u>Detalle</u>	31-dic.-19	31-dic.-18
A la vista	423,393,151	286,715,953
A Plazo (a)	3,921,774,991	4,638,116,410
Subtotal a Plazo	4,345,168,142	4,924,832,363
Cargos por Pagar	110,317,021	119,950,464
Total	4,455,485,163	5,044,782,826

Coopelcheros, R.L.
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de Diciembre de 2019 y 2018

	31-dic.-19	31-dic.-18
(a) Detalle de captaciones a plazo		
Ahorro Navideño	278,006,013	397,124,979
Ahorro a Plazo	219,585,225	431,793,449
Ahorro Marchamo	2,153,374	2,736,571
Certificados Cooperativo de Deposito a Plazo	2,962,870,043	3,355,085,023
Captaciones a plazo con partes realacionadas	16,505,321	21,018,015
CCDP Captaciones a plazo con partes realacionadas	63,855,015	82,473,156
Certificado Cooperativo de Ahorro a Plazo	366,400,000	273,500,000
Certificado Cooperativo en Garantia	12,400,000	74,385,216
TOTAL	3,921,774,991	4,638,116,410

e- Obligaciones con Entidades:

Detalle	31-dic.-19	31-dic.-18
Obligaciones Entidades Financieras a plazo (a)	3,531,022,311	3,352,638,668
Banco Nacional	1,293,747,822	1,311,962,613
Banco de Costa Rica	1,009,530,930	989,317,071
Banco Popular y de Desarrollo Comunal	825,843,453	888,140,524
Banco Improsa	73,451,110	163,218,460
Banco BCT	328,448,997	0
Otras Obligaciones con entidades No Financieras (b)	3,993,971,717	3,888,235,933
FINADE BCR	2,128,450,608	1,975,002,279
Banca para el Desarrollo FOFIDE BCR	922,752,627	891,920,638
Banca para el Desarrollo	549,350,183	562,418,058
INFOCOOP	393,418,299	458,894,958
Cargos por Pagar	9,258,175	10,785,851
Total	7,534,252,203	7,251,660,453

f- Cuentas por Pagar y Provisiones:

Detalle	31-dic.-19	31-dic.-18
Otras Cuentas por pagar diversas	20,168,879	31,410,746
Retenciones a terceros	149,292,469	137,979,632
Impuestos retenidos por pagar	750,888	688,701
Provisiones	4,641,899	3,315,435
Total	174,854,134	173,394,514

Coopelcheros, R.L.
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de Diciembre de 2019 y 2018

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	31-dic.-19	31-dic.-18
Por Disponibilidades	3,202,222	8,437,156
Por Inversiones en Instrumentos Financieros	42,897,284	70,440,385
Por Créditos Vigentes	1,495,203,303	1,422,977,409
Por Créditos Vencidos y en Cobro Judicial	3,257,448	1,217,870
Total	1,544,560,256	1,503,072,821

i- Gastos Financieros:

Detalle	31-dic.-19	31-dic.-18
Gastos por Captaciones a la vista	2,907,675	3,769,136
Gasto por Captaciones a plazo	411,502,569	399,115,508
Gasto por obligaciones a Plazo entidades Financieras	580,100,739	534,991,029
Gasto por cuentas por pagar diversas	0	0
Otros Gastos Financieros Diversos	3,713,936	20,311,850
Total	998,224,919	958,187,523

j- Gastos Administrativos:

Detalle	31-dic.-19	31-dic.-18
Gastos de Personal	334,842,987	284,860,618
Sueldos y Salarios del Personal	209,415,237	184,304,399
Otros Gastos de Personal	125,427,750	100,556,219
Servicios Externos	34,382,522	19,089,912
Movilidad y Comunicaciones	9,157,499	6,639,389
Infraestructura	34,145,253	32,298,500
Generales	55,560,361	56,523,016

k- Otros Ingresos de Operación:

Detalle	31-dic.-19	31-dic.-18
Comisiones por Cobranzas	0	1,707
Comisiones por Servicios Administrativos	47,222,490	26,601,306
Ingresos por Bienes recibidos en dación de pago	84,928,466	21,537,870
Ganancia por Participación en otras empresas	129,613	13,689
Otros Ingresos Operativos	19,055,976	50,133,489

Reservas Patrimoniales:

Según lo establecido en el Artículo 70 de los Estatutos de la Cooperativa, se aplicara sobre los excedentes las reservas patrimoniales y participaciones de acuerdo a:

- A) El 10% para constituir la Reserva Legal
- B) El 5% para la Reserva de Educación como mínimo
- C) El 6% para constituir la Reserva de Bienestar Social
- D) El 2.5% para el Cenecoop, según Artículo 11 de la Ley 6839
- E) El 1% para el Conacoop, según Artículo 136 de la Ley de Asociaciones Cooperativas
- F) El 1% restante se divide en un 50% para la Unión de Cooperativas de la Zona Norte (URCOZON) y el otro 50% para la Federación de Asociaciones Cooperativas de Ahorro y crédito de Costa Rica, este último rubro, se da por cuanto la Cooperativa se afilio a Fecoopse a partir del mes de Mayo del 2016.

2k- Distribución de Excedentes.

Detalle	31-dic.-19	31-dic.-18
Excedentes o Pérdida Brutos	89,371,381	86,896,556
Reservas Patrimoniales		
Reserva Legal 10%	8,937,138	8,937,138
Reserva de Educación 5%	4,468,569	4,468,569
Reserva de Bienestar Social 6%	5,362,283	5,362,283
Participaciones sobre los Excedentes		
Cenecoop 2,50%	2,234,285	2,234,285
Conacoop 1%	893,714	893,714
Urcozon 0.50%	446,857	446,857
Fecoopse 0.50%	446,857	446,857
Total de Reservas y Participaciones	22,789,702	22,789,702
Excedente Neto	66,581,679	64,106,854

3-8-Composición de los Rubros del Estado de Resultados Trimestral

h- Ingresos Financieros: 2019

Detalle	2019
	Total
Por Disponibilidades	1,420,483
Por Inversiones en Instrumentos Financieros	5,958,518
Por Créditos Vigentes	343,683,339
Por Créditos Vencidos y en Cobro Judicial	423,826
Ingresos por recuperación de Estimaciones	37,158,817
Total	388,644,984

h-1 Ingresos Financieros: 2018

Detalle	2018
	Total
Por Disponibilidades	967,351
Por Inversiones en Instrumentos Financieros	20,455,026
Por Créditos Vigentes	363,034,238
Por Créditos Vencidos y en Cobro Judicial	255,347
Ingresos por recuperación de Estimaciones	0
Total	384,711,963

Coopelcheros, R.L.
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de Diciembre de 2019 y 2018

i- Gastos Financieros: 2019

Detalle	2019
	Total
Gastos por Captaciones a la vista	715,545
Gasto por Captaciones a plazo	95,981,023
Gasto por obligaciones a Plazo entidades Financieras	139,223,600
Otros Gastos Financieros Diversos	673,550
Gastos por Estimaciones	486,556
Total	237,080,273

i-1 Gastos Financieros: 2018

Detalle	2018
	Total
Gastos por Captaciones a la vista	890,553
Gasto por Captaciones a plazo	108,747,970
Gasto por obligaciones a Plazo entidades Financieras	142,348,489
Otros Gastos Financieros Diversos	1,560,191
Gastos por Estimaciones	42,883,145
Total	296,430,347

j- Gastos Administrativos: 2019

Detalle	Total
Gastos de Personal	89,696,301
Sueldos y Salarios del Personal	51,557,724
Otros Gastos de Personal	38,138,577
Servicios Externos	12,013,266
Movilidad y Comunicaciones	2,840,696
Infraestructura	7,933,507
Generales	13,936,951
Total	126,420,721

j-1 Gastos Administrativos: 2018

Detalle	Total
Gastos de Personal	77,122,947
Sueldos y Salarios del Personal	50,847,295
Otros Gastos de Personal	26,275,652
Servicios Externos	4,437,221
Movilidad y Comunicaciones	1,572,270
Infraestructura	8,993,727
Generales	17,247,869
Total	109,374,034

k- Otros Ingresos de Operación: 2019

Detalle	Total
Comisiones por Cobranzas	0
Comisiones por Servicios Administrativos	17,815,859
Ganancia por venta de Bienes Realizables	15,911,707
Otros Ingresos Operativos	505,329
Total	34,232,894

k-1 Otros Ingresos de Operación: 2018

Detalle	Total
Comisiones por Cobranzas	0
Comisiones por Servicios Administrativos	7,740,641
Ganancia por venta de Bienes Realizables	21,522,267
Otros Ingresos Operativos	19,120,977
Total	48,383,885

3-8- Otras Concentraciones de Activos y Pasivos

No se determinaron concentraciones a revelar en esta nota.

Coopelcheros, R.L.
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de Diciembre de 2019 y 2018

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

Periodo 2019	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	1,129,852	263,615	112,992	377,493	708,121	8,002,453	3,224,677	13,819,204
Total vencimientos	769,536	252,560	173,453	991,682	1,562,270	8,038,784	201,452	11,989,737
DIFERENCIA	360,316	11,055	(60,461)	(614,188)	(854,149)	(36,331)	3,023,225	1,829,466

Periodo 2018	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	869,923	445,004	103,957	167,313	341,431	11,054,158	1,039,044	14,020,830
Total vencimientos	769,688	277,922	283,310	1,145,346	2,903,519	6,648,040	268,619	12,296,444
DIFERENCIA	100,235	167,082	(179,353)	(978,033)	(2,562,088)	4,406,118	770,425	1,724,386

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.

Coopelecheros, R.L.
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de Diciembre de 2019 y 2018

Calce de plazos Diciembre del 2019. (en miles de colones).

Recuperación de Activos en M. N. 2019	Vista	de 01 a 30 días	de 31 a 60 días	de 61 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181a a365 días	Mas de 365 días	Partidas Vencidas a mas de 30 días	TOTAL
Disponibilidades MN	347,517								347,517
Inversiones MN	979	674,000	151,000	-	-	2,000		-	827,979
Cartera de créditos MN	-	107,357	112,615	112,992	377,493	706,121	8,002,453	3,224,677	12,643,708
Total recuperación de activos MN	348,496	781,357	263,615	112,992	377,493	708,121	8,002,453	3,224,677	13,819,204
Recuperación de Pasivos en M. N.									
Obligaciones con el público MN	423,393	96,100	121,200	47,000	619,309	822,356	2,014,357	201,452	4,345,168
Obligaciones con entidades financieras MN	-	130,468	131,360	126,453	372,372	739,913	6,024,427	-	7,524,994
Cargos por pagar MN	119,575	-	-	-	-	-	-	-	119,575
Total vencimientos de pasivo MN	542,968	226,568	252,560	173,453	991,682	1,562,270	8,038,784	201,452	11,989,737
DIFERENCIA MN	(194,473)	554,789	11,055	(60,461)	(614,188)	(854,149)	(36,331)	3,023,225	1,829,466

Calce de plazos Diciembre del 2018. (en miles de colones).

Recuperación de Activos en M. N. 2018	Vista	de 01 a 30 días	de 31 a 60 días	de 61 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181a a365 días	Mas de 365 días	Partidas Vencidas a mas de 30 días	TOTAL
Disponibilidades MN	153,818								153,818
Inversiones MN	3,395	663,000	385,000	50,000	-	2,000		-	1,103,395
Cartera de créditos MN	-	49,710	60,004	53,957	167,313	339,431	11,054,158	1,039,045	12,763,617
Total recuperación de activos MN	157,213	712,710	445,004	103,957	167,313	341,431	11,054,158	1,039,045	14,020,830
Recuperación de Pasivos en M. N.									
Obligaciones con el público MN	286,716	264,469	189,635	194,269	871,161	2,320,718	529,246	268,619	4,924,832
Obligaciones con entidades financieras MN	-	87,767	88,287	89,042	274,185	582,801	6,118,793	-	7,240,875
Cargos por pagar MN	130,736	-	-	-	-	-	-	-	130,736
Total vencimientos de pasivo MN	417,452	352,236	277,922	283,310	1,145,346	2,903,518	6,648,039	268,619	12,296,443
DIFERENCIA MN	(260,239)	360,475	167,082	(179,353)	(978,034)	(2,562,088)	4,406,118	770,426	1,724,386

Coopelcheros, R.L.
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de Diciembre de 2019 y 2018

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 Diciembre del 2019. (en miles de colones).

Moneda Nacional 2018	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	675,469	151,536	0	2,136			829,142
Cartera de Créditos MN	25,033,867	10,003	4,794	30,899	0	65,163	25,144,726
Total recuperación de activos MN	25,709,336	161,539	4,794	33,035	0	65,163	25,973,868
Obligaciones con el público MN	656,743	501,282	683,701	611,719	1,609,998	1,046,790	5,110,233
Obligaciones con Entidades financieras	7,534,252						7,534,252
Total Vencimientos de Pasivo MN	8,190,995	501,282	683,701	611,719	1,609,998	1,046,790	12,644,485
DIFERENCIA MN	17,518,341	-339,743	-678,907	-578,684	-1,609,998	-981,627	13,329,382

Coopelcheros, R.L.
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de Diciembre de 2019 y 2018

Calce de Brechas Diciembre del 2018. (en miles de colones).

Moneda Nacional 2017	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	668,649	388,713	52,894				1,110,256
Cartera de Créditos MN	23,822,026	9,727	17,593	24,103	10,756	25,115	23,909,321
Total recuperación de activos MN	24,490,675	398,440	70,487	24,103	10,756	25,115	25,019,577
Obligaciones con el público MN	944,671	426,759	938,278	2,099,668	862,571	165,319	5,437,266
Obligaciones con Entidades financieras MN	7,251,660						7,251,660
Total Vencimientos de Pasivo MN	8,196,332	426,759	938,278	2,099,668	862,571	165,319	12,688,927
DIFERENCIA MN	16,294,343	-28,318	-867,791	-2,075,566	-851,815	(140,203.19)	12,330,650

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, otras cuentas de orden e información adicional.

4-1-Cuentas de Orden.

Detalle	31-dic.-19	31-dic.-18
Garantía sobre instrumentos financieros	378,800,000	347,885,216
Otras Garantías recibidas en poder de la entidad	24,714,092,896	24,342,791,467
Garantía recibidas en poder de terceros	7,775,720,033	7,971,012,220
Líneas de crédito otorgadas pendientes de giro	637,846,052	632,235,102
Creditos Liquidados	64,809,147	45,910,705
Productos por cobrar en suspenso de Cartera	6,414,476	5,310,368
Inversiones Liquidadas	100,000,000	100,000,000
Productos en suspenso sobre Inversiones	1,083,333	1,083,333
Bienes en Custodia por Cuenta de Terceros	3,252,483,412	2,788,081,176

4.2- Hechos relevantes y subsecuentes.

No se presentaron situaciones de esta naturaleza.

4.3-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 revaluaciones, como sí lo fue permitido en periodos anteriores. Las revaluaciones 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”.

Coopelcheros, R.L.
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de Diciembre de 2019 y 2018

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.

Informe Complementario del Auditor Externo

INFORME COMPLEMENTARIO DEL AUDITOR EXTERNO

(SOBRE LAS DEBILIDADES SIGNIFICATIVAS RELACIONADAS CON LA EVALUACION DEL CUMPLIMIENTO DE LA NORMATIVA LEGAL APLICABLE AL SECTOR FINANCIERO, AJUSTE A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS, CONTROL INTERNO Y DE LOS SISTEMA AUTOMATIZADOS DE LA ENTIDAD)

Hemos efectuado la auditoría de los estados financieros de Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Productores de Leche, R.L., al 31 de diciembre del 2019 y 2018 y emitimos el dictamen sin salvedades sobre esos estados financieros con fecha 6 de febrero del 2020.

En la planeación y ejecución de la auditoría de los estados financieros de Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Productores de Leche, R.L., consideramos su estructura de control interno y los requerimientos mínimos establecidos por la Superintendencia General de Entidades Financieras sobre el cumplimiento de la normativa legal aplicable al sector financiero, la necesidad de ajustes a los estados financieros intermedios remitido a esa Superintendencia, los mecanismos de control interno de Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Productores de Leche, R.L., y el análisis efectuado a los sistemas automatizados que utiliza, para determinar los procedimientos de auditoría con el propósito de expresar opinión sobre los estados financieros, y no de proporcionar seguridad sobre el cumplimiento de los aspectos señalados.

No notamos asuntos relacionado con su funcionamiento que consideramos condiciones que deben ser informadas bajo normas internacionales de auditoría. Las condiciones que deberían ser informadas, son asuntos de los cuales tendríamos conocimiento y que a nuestro juicio se relacionarían con deficiencias importantes en el cumplimiento de la normativa vigente, el diseño u operación del control interno y con los resultados del análisis de los sistemas computarizados y ajustes a los estados financieros intermedios, que podrían afectar adversamente la habilidad de Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Productores de Leche, R.L., para registrar, procesar, resumir y presentar la información financiera de la manera consistente con las afirmaciones de la Gerencia en los estados financieros.

En carta de fecha 6 de febrero de 2020, hemos informado a la Gerencia de Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Productores de Leche, R.L., sobre las condiciones del cumplimiento de la normativa vigente y del control interno y de los resultados del análisis de los sistemas computarizados y ajustes a los estados financieros intermedios que fueron observadas durante la auditoría. Estos informes han sido analizados por la administración de Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Productores de Leche, R.L. y su Consejo de Administración, los cuales les ha dado seguimiento.

(Continúa...)

(Finaliza...)

Al respecto una debilidad significativa representa una condición que debe ser informada en la cual el cumplimiento de la normativa vigente, el diseño u operación de los componentes del control interno y los resultados de análisis a los sistemas computarizados y ajustes a los estados financieros intermedio, no reducen el riesgo de que errores o irregularidades, en montos que serían importantes en relación con los estados financieros sujetos a auditoría, ocurran y no sean detectados oportunamente por el personal de Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Productores de Leche, R.L., en el curso normal del trabajo asignado.

Sin embargo, ninguna de las condiciones que deben ser informadas descritas en la carta antes mencionada se considera debilidades significativas.

Este informe es para conocimiento de la Superintendencia General de Entidades Financieras, de la Gerencia General y del Consejo de Administración de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Productores de Leche, R.L.

San José, 6 de febrero de 2020.



Lic. Alvaro Palma Rojas
Contador Público Autorizado No. 2953
Póliza de Fidelidad No. 0016 FIG 7
Vence el 30 de setiembre del 2020.

Timbre ¢1.000 (Ley #6663) Adherido y cancelado en el original.

