

Ciudad Quesada 27 de Enero del 2020

20200603

20200603

114

Señor

Bernardo Alfaro Araya

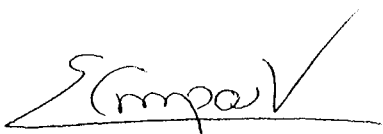
Superintendente General

Superintendencia General de Entidades Financieras

Estimado señor.

De conformidad con el acuerdo 31-04 "Reglamento Relativo a la Información Financiera de Entidades, Grupos y Conglomerados Financieros ". Me permito remitir los Estados Financieros anuales de Coopelecheros R.L. y sus respectivas notas al 31 de diciembre 2019, y al 31 de diciembre del 2018.

Atentamente



Lic. Eliecer Campos Vargas

Gerente General

Coopelecheros R.L.

PALMA

Coopelcheros, R.L.
Certificación de Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2019

CERTIFICACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

Señores
Superintendencia General de Estados Financieros
San José, Costa Rica

El suscrito Contador Público Autorizado fue contratado por Coopelecheros, R.L., cédula jurídica 3 004-190582, para certificar las cifras financieras consignadas en el Balance General al 31 de diciembre de 2019 y el relativo Estado de Resultados, Flujo de Efectivo y Cambios en el Patrimonio terminados en esa fecha. La Administración de Coopelecheros, R.L., es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros con base en las Normas Internacionales de Información Financiera y las regulaciones de la Superintendencia General de Entidades Financieras.

De conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, un conjunto de estados financieros están integrados por el Estado de Situación Financiera, el Estado de Resultados y otro resultado integral, el Estado de Cambios en el Patrimonio, el Estado de Flujos de Efectivo y sus notas a una fecha determinada siendo responsabilidad de la Administración de Coopelecheros, R.L.

Mi compromiso se llevó a cabo de acuerdo con la circular 14-2014 emitida por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica aplicable a certificaciones de estados financieros. Esta certificación fue realizada con el único propósito de informar al usuario que las cifras mostradas en los estados financieros- según los estados indicados en el primer párrafo - fueron extraídos de los saldos de las cuentas contables al cierre del mes de setiembre de 2019 provenientes de los registros oficiales para la contabilización de las transacciones que lleva la entidad al 31 de diciembre de 2019 y que verifiqué de acuerdo con los procedimientos que describo enseguida.

Procedimientos:

El procedimiento utilizado, consistió en verificar, que cada una de las líneas de las cuentas que integran los estados financieros en mención fueron extraídos del Balance de Comprobación que la entidad lleva para la contabilización y registro de sus transacciones.

Resultados:

Con base en los procedimientos anteriormente descritos pude confirmar que las cifras financieras que se muestran en el Balance General Estados al 31 de diciembre de 2019 y el relativo Estado de Resultados, Flujo de Efectivo y Cambios en el Patrimonio terminados en esa fecha de Coopelecheros, R.L son los que provienen de los registros principales de los que lleva la entidad a dicha fecha.

Los procedimientos antes descritos son sustancialmente menores que los requerimientos en una auditoría sobre un conjunto completo de estados financieros de conformidad con Normas Internacionales de Auditoría, ni suficientes para expresar una conclusión sobre si, con base en la revisión, los estados financieros están preparados de acuerdo con el marco de información financiera que le sea aplicable, ya que como se mencionó en el tercer párrafo el trabajo consistió en verificar la procedencia de las cifras financieras suministradas por Coopelecheros, R.L. en dichos estados financieros. Consecuentemente, la presente certificación no es ni debe interpretarse como una opinión sobre la razonabilidad de la información referida ni una revisión integral sobre los mismos. Si hubiéramos aplicado procedimientos adicionales, podrían haberse evidenciado otros posibles asuntos que les habríamos informado.

Certificación

En virtud de lo anterior, certifico que el Balance General al 31 de diciembre de 2019 y el relativo Estado de Resultados, Flujo de Efectivo y Cambios en el Patrimonio terminados en esa fecha al fueron preparados con base en la información contenida en los registros contables que para su efecto actualiza Coopelecheros, R.L.

Mi informe es únicamente para el propósito expuesto en el tercer párrafo de este informe y para su información y no debe usarse para ningún otro fin ni ser distribuido a ningunas otras partes.

Manifiesto que estoy facultado de conformidad con el artículo 4° de la Ley N.° 1038 para emitir la presente certificación y declaro que no me alcanzan las limitaciones del artículo 9 de la Ley N.° 1038, ni los artículos 20 y 21 del Reglamento a dicha Ley, ni el Capítulo Tercero, explícitamente los artículos 11, 12, 17 y 18, así como el artículo 26 y 59 inciso g) todos del Código Ética Profesional emitido por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica.

Se extiende el presente informe de certificación a solicitud del interesado para fines de cumplir con los requerimientos de información de la Superintendencia General de Entidades Financieras. Dada en la ciudad de San José, a los 22 días del mes de octubre de 2019.



Lic. Alvaro Palma Rojas
Número de carné 2953
Póliza de fidelidad O 116 FIG7
Vence el 30 de setiembre de 2020

Timbre de ₡25 de Ley N° 6663
adherido y cancelado en el original



COOPELECHEROS, R. L.
BALANCE GENERAL
al 31 Diciembre del 2019 y 2018.
(En colones sin céntimos)

ACTIVO	Notas	diciembre-19	diciembre-18
Disponibilidades	2e, 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 Crédi	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...

Continuación
Balance General
al 31 Diciembre del 2019 y 2018.

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

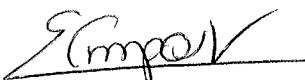
		diciembre-19	diciembre-18
Obligaciones con el Público	3.6a, 3-7d	4 455 485 163	5 044 782 826
A la vista		423 393 151	286 715 953
A plazo		3 921 774 991	4 638 116 410
Cargos por pagar por Obligaciones con el Público		110 317 021	119 950 464
Obligaciones con Entidades	3-7e	7 534 252 203	7 251 660 453
A 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

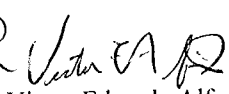
Capital Social	3-7g	1 823 285 208	1 661 563 685
Capital pagado		1 823 285 208	1 661 563 685
Ajustes al Patrimonio		122 464 335	123 970 400
Superavit por revaluación de Inmueble, Mob. y Equ	2h	122 464 335	123 970 400
Reservas Patrimoniales	2k, 2m	95 534 561	84 239 775
Resultados acumulados de ejercicios 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

		40 183 732 761	39 022 390 763
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. Eliecer Campos Vargas
 Gerente General


 Marianela Brenes Rojas
 Contador General


 Victor Eduardo Alfaro Rojas
 Comité de Vigilancia

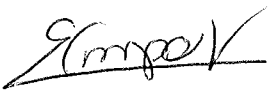
Las notas son parte de los estados financieros

COOPELECHEROS, R. L.
ESTADO DE EXCEDENTES Y PERDIDAS

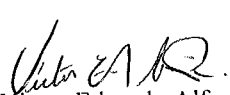
Para el período de doce meses comprendido del 1 de enero al 31 de Diciembre del 2019 y 2018

(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. Eliecer Campos Vargas
Gerente General

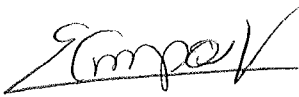

Marianela Brenes Rojas
Contador General

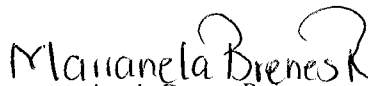

Victor Eduardo Alfaro Rojas
Comité de Vigilancia

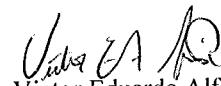
Las notas son parte de los estados financieros

COOPELECHEROS, R. L.
ESTADO DE EXCEDENTES Y PERDIDAS
 Para el Trimestre terminado al 31 de Diciembre del 2019 y 2018
 (En colones sin céntimos)

	Nota:	2019	2018
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades		1,420,483	967,352
Por inversiones en instrumentos financieros		5,958,518	20,455,026
Por cartera de créditos		344,107,165	363,289,585
Total Ingresos Financieros	3-7h	351,486,166	384,711,963
Gastos Financieros			
Por Obligaciones con el Público		96,696,568	109,638,522
Por Obligaciones con Entidades Financieras		139,223,599	142,348,489
Por otros gastos financieros		673,550	1,560,191
Total Gastos Financieros	3-7i	236,593,717	253,547,202
Por estimación de deterioro de activos		486,556	42,883,145
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		37,158,817	5,090,320
RESULTADO FINANCIERO		151,564,710	93,371,936
Otros Ingresos de Operación			
Comisiones por servicios		17,815,859	7,740,641
Bienes realizables		15,911,707	0
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas		0	21,522,267
Por otros ingresos operativos		505,328	19,120,977
Total Otros Ingresos de Operación	3-7k	34,232,894	48,383,885
Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios		4,138,075	3,369,111
Por Bienes realizables		33,873,956	17,817,932
Por provisiones		0	2,634,144
Por otros gastos operativos		2,088,359	583,655
Total Otros Gastos de Operación		40,100,390	24,404,842
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		145,697,214	117,350,979
Gastos Administrativos			
Gastos de Personal		89,696,301	77,122,947
Otros Gastos de Administración		36,724,420	32,251,087
Total Gastos Administrativos	3-7j	126,420,721	109,374,034
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		19,276,493	7,976,945
Participaciones sobre el excedente		867,442	986,381
Disminución de Participaciones sobre la Utilidad		0	600,401
RESULTADO NETO		18,409,051	7,590,965
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		0	0
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos(331.04)		0	0
Superávit por revaluación de otros activos (331.06)		0	0
Ajuste por valoración de instrumentos derivados (331.07)		0	0
Otros ajustes (331.08+332+333)		0	0
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE I		0	0
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		18,409,051	7,590,965


 Lic. Eliecer Campos Vargas
 Gerente General

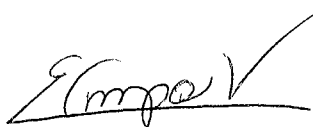

 Marianela Brenes Rojas
 Contador General


 Victor Eduardo Alfaro Rojas
 Comité de Vigilancia

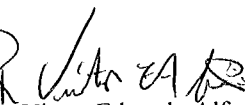
Las notas son parte de los estados financieros

COOPELECHEROS, R. L.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
 Para el período terminado al 31 de Diciembre del 2019 y 2018
 (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		88,040,942	-42,900,410
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. Eliecer Campos Vargas
 Gerente General


 Marianela Brenes Rojas
 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 Diciembre del 2019 y 2018

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
Resultado del Periodo 2					
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
Superavit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo		-1,506,064	0	66,581,679	66,581,679
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. Eliecer Campos Vargas
 Gerente General


 Marianela Brenes Rojas
 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 Diciembre del 2019 y 2018.

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

COOPELECHEROS, R. L.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre del 2019 y 2018.

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 benefician 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 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:

- 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.

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 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:

- ✓ 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 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	10.0%
	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 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	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 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	diciembre-19	diciembre-18
Urcozon, R. L.	556,000	556,000
Fecoopse	100,000	100,000
Coopelesca 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 específica de Cartera de cred	-15,545,033
Menos Estimación cargada a créditos insolutos o castiga	-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 específica de Cartera de cred	-53,258,817
Menos Estimación cargada a créditos insolutos o castiga	-20,722,919
Menos Disminucion de Estimación y Provisiones	0
Total al 31 de Diciembre del 2019	140,627,910

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	

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	

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%

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 determino 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.

	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

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>	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:

Detalle	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

c- Inmueble, Mobiliario y Equipo:

Detalle	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
Vehículo	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

Detalle	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
Vehículo	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

	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:

<u>Detalle</u>	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

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 Educacion como minimo
- 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 Union de Cooperativas de la Zona Norte (URCOZON) y el otro 50% para la Federacion de Asociaciones Cooperativas de Ahorro y crédito de Costa Rica, este ultimo rubro, se da por cuanto la Cooperativa se afilio a Fecoopse a partir del mes de Mayo del 2016.

2k- Distribucion de Excedentes.

Detalle	31-dic.-19	31-dic.-18
Excedentes o Perdida 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-COMPOSICION DE LOS RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS TRIMESTRAL.

h- Ingresos Financieros: 2019

Detalle	2019			
	Octubre	Noviembre	Diciembre	Total
Por Disponibilidades	487,813	557,359	375,311	1,420,483
Por Inversiones en Instrumentos Financieros	2,176,490	1,987,146	1,794,882	5,958,518
Por Créditos Vigentes	114,913,465	115,724,733	113,045,141	343,683,339
Por Créditos Vencidos y en Cobro Judicial	85,997	108,658	229,171	423,826
Ingresos por recuperación de Estimaciones	14,028,486	15,800,000	7,330,331	371,588,17.26
Total	131,692,252	134,177,896	122,774,836	388,644,984

h-1 Ingresos Financieros: 2018

Detalle	2018			
	Octubre	Noviembre	Diciembre	Total
Por Disponibilidades	351,703	289,118	326,531	967,351
Por Inversiones en Instrumentos Financieros	7,409,954	7,178,131	5,866,941	20,455,026
Por Créditos Vigentes	115,573,785	127,178,106	120,282,347	363,034,238
Por Créditos Vencidos y en Cobro Judicial	79,939	86,468	88,940	255,347
Ingresos por recuperación de Estimaciones				0
Total	123,415,381	134,731,823	126,564,759	384,711,963

i- Gastos Financieros: 2019

Detalle	2019			
	Octubre	Noviembre	Diciembre	Total
Gastos por Captaciones a la vista	237,427	235,506	242,612	715,545
Gasto por Captaciones a plazo	32,428,535	32,430,972	31,121,515	95,981,023
Gasto por obligaciones a Plazo entidades Financieras	45,767,294	46,827,189	46,629,116	139,223,600
Otros Gastos Financieros Diversos	5,273	647,560	20,717	673,550
Gastos por Estimaciones	152,018	225,685	108,853	486,556
Total	78,590,548	80,366,913	78,122,813	237,080,273

i-1 Gastos Financieros: 2018

Detalle	2018			
	Octubre	Noviembre	Diciembre	Total
Gastos por Captaciones a la vista	291,801	327,729	271,023	890,553
Gasto por Captaciones a plazo	35,940,167	37,485,429	35,322,373	108,747,970
Gasto por obligaciones a Plazo entidades Financieras	47,706,850	47,041,999	47,599,640	142,348,489
Otros Gastos Financieros Diversos	1,189	280,042	1,278,960	1,560,191
Gastos por Estimaciones	12,821,498	30,061,647	0	42,883,145
Total	96,761,505	115,196,846	84,471,997	296,430,347

j- Gastos Administrativos: 2019

Detalle	Octubre	Noviembre	Diciembre	Total
Gastos de Personal	27,077,462	36,699,822	25,919,018	89,696,301
Sueldos y Salarios del Personal	17,403,138	17,973,713	16,180,874	51,557,724
Otros Gastos de Personal	9,674,324	18,726,110	9,738,144	38,138,577
Servicios Externos	3,145,447	4,487,852	4,379,967	12,013,266
Movilidad y Comunicaciones	1,177,093	819,363	844,240	2,840,696
Infraestructura	2,682,983	2,810,355	2,440,169	7,933,507
Generales	4,200,489	7,091,192	2,645,270	13,936,951
Total	38,283,474	51,908,584	36,228,664	126,420,721

j-1 Gastos Administrativos: 2018

Detalle	Octubre	Noviembre	Diciembre	Total
Gastos de Personal	25,468,867	25,260,619	26,393,461	77,122,947
Sueldos y Salarios del Personal	16,763,064	16,742,592	17,341,639	50,847,295
Otros Gastos de Personal	8,705,803	8,518,027	9,051,822	26,275,652
Servicios Externos	1,038,490	1,519,481	1,879,250	4,437,221
Movilidad y Comunicaciones	417,978	574,849	579,443	1,572,270
Infraestructura	2,395,360	2,926,448	3,671,919	8,993,727
Generales	8,375,438	4,217,585	4,654,846	17,247,869
Total	37,696,133	34,498,982	37,178,919	109,374,034

k- Otros Ingresos de Operación: 2019

Detalle	Octubre	Noviembre	Diciembre	Total
Comisiones por Cobranzas	0	0	0	0
Comisiones por Servicios Administrativos	2,520,090	8,001,086	7,294,683	17,815,859
Ganancia por venta de Bienes Realizables	15,911,707		0	15,911,707
Otros Ingresos Operativos	314,811	70,009	120,509	505,329
Total	18,746,607	8,071,095	7,415,192	34,232,894

k-1 Otros Ingresos de Operación: 2018

Detalle	Octubre	Noviembre	Diciembre	Total
Comisiones por Cobranzas	0	0	0	0
Comisiones por Servicios Administrativos	1,483,729	1,792,012	4,464,900	7,740,641
Ganancia por venta de Bienes Realizables	13,447,603		8,074,664	21,522,267
Otros Ingresos Operativos	3,420,566	9,366,401	6,334,010	19,120,977
Total	18,351,898	11,158,413	18,873,574	48,383,885

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 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.

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 181 a 365 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 181 a 365 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

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

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 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