

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS
PRODUCTORES DE LECHE, R.L.
(COOPELECHEROS, R.L.)**

Estados Financieros

Información Financiera Requerida por la Superintendencia
General de Entidades Financieras

Al 30 de septiembre de 2023



COOPElecheros
Mi Gestor Financiero

Contenido

Nota 1. Información General.....	10
1.1. Domicilio y forma legal.....	10
1.2. País de Constitución.....	10
1.3. Naturaleza de las operaciones y sus actividades principales.	10
1.4. Nombre de la Cooperativa controladora.	11
1.5. Número de sucursales y agencias.	11
1.6. Número de cajeros automáticos bajo su control.	11
1.7. Dirección del sitio Web.....	11
1.8. Número de trabajadores al final del período.	11
Nota 2. Base de preparación de estados financieros y principales políticas contables utilizadas.....	11
2.1. Disposiciones generales.....	11
a) Estimación por deterioro del valor de cuentas y productos por cobrar.	13
b) Estimación por deterioro e incobrabilidad para cartera de crédito.....	13
c) Estimación por deterioro de bienes realizables	13
2.2. Unidad monetaria, moneda funcional y regulación cambiaria	19
2.3. Estimaciones contables.....	19
2.4. Inversiones en instrumentos financieros.....	20
2.5. Cartera de créditos y estimación por deterioro	21
2.6. Cuentas y comisiones por cobrar	29
2.7. Bienes Mantenidos para la Venta.....	29
2.8. Participaciones en el capital de otras empresas	30
2.9. Propiedades de inversión.....	30
2.10. Inmuebles, Mobiliario y Equipo en Uso y Depreciación acumulada.....	30
2.11. Otros activos – Gastos pagados por adelantado, diferidos e intangibles	31
2.12. Tratamiento Contable del efecto del Impuesto sobre la Renta	32
2.13. NIC 12 Impuesto a las ganancias y Ciniif 23 la incertidumbre frente a los tratamientos del impuesto a las ganancias.	32
2.14. Método de Contabilización de absorciones y fusiones	32
2.15. Pasivos	33
2.16. Provisiones y prestaciones Legales	33
2.17. Aportaciones de asociados de entidades cooperativas e instrumentos similares – derecho de rescate.	34
2.18. Superávit por revaluación	34

2.19.	Reservas Estatutarias.....	35
2.20.	Participaciones en el capital de otras Cooperativas.....	36
2.21.	Reconocimiento de Principales Ingresos y Gastos	36
2.22.	Efectivo y equivalentes.....	37
2.23.	Estados de Flujo de Efectivo	37
2.24.	Políticas contables, cambios en estimaciones contables y errores	37
2.25.	Sustancia económica sobre forma jurídica.....	38
2.26.	Período contable	38
2.27.	Información financiera intermedia y anual y especial aplicable al período	
2020.	38	
Nota 3. Sobre Composición de los Rubros de los Estados Financieros.		40
3.1.	Disponibilidades.....	40
3.2.	Inversiones en Instrumentos Financieros	40
3.3.	Cartera de Crédito.....	42
3.4.	Cuentas y comisiones por cobrar	46
3.5.	Bienes mantenidos para la venta.....	46
3.6.	Participaciones en el capital de otras empresas, neto:	47
3.7.	Inmueble, Mobiliario y equipo.	48
3.8.	Otros activos:.....	49
3.9.	Fianzas, avales y garantías.....	49
3.10.	Posición monetaria en moneda extranjera.....	49
3.11.	Obligaciones con el Público.....	50
3.12.	Obligaciones con entidades financieras y no financieras.....	51
3.13.	Otras cuentas por pagar y provisiones.....	51
3.14.	Aportaciones de capital por pagar.....	52
3.15.	Capital social.....	52
3.16.	Ajustes al patrimonio – Otros resultados integrales	53
3.17.	Reservas patrimoniales	53
3.18.	Contingencias, Fideicomisos:	54
3.19.	Otras Cuentas de Orden:.....	54
3.20.	Ingresos Financieros	55
3.21.	Gastos Financieros	56
3.22.	Otros Ingresos de Operación.....	56
3.23.	Otros Gastos de Operación	57
3.24.	Gastos Administrativos.....	57

3.25.	Participación y reservas sobre el excedente.....	57
3.26.	Estado de flujos de efectivo	58
3.27.	Otras concentraciones de activos y pasivos	58
3.28.	Otros aspectos Suficiencia patrimonial.....	58
	Vencimientos de activos y pasivos septiembre 2023: (en miles de colones).....	59
	Vencimientos de activos y pasivos septiembre 2022: (en miles de colones).....	59
	Vencimientos de activos y pasivos diciembre 2022: (en miles de colones).	59
3.29.	Riesgo de liquidez y de mercado	59
a)	Riesgo de liquidez.....	59
b)	Riesgo de Mercado	62
c)	Riesgo Cambiario	64
d)	Riesgo operativo	64
e)	Riesgo de crédito.....	64
f)	Riesgo país	65
g)	Riesgo de Tecnologías de Información (TI).....	65
h)	Riesgo Legal	66
i)	Riesgo de Reputación.....	66
j)	Riesgo de Legitimación de Capitales.....	66
	Nota 4. Información adicional.	66
	Hechos relevantes y subsecuentes.	66
	Aprobación de estados financieros.....	66

COOPELECHEROS, R.L.
CERTIFICACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2023

Señores

Superintendencia General de Entidades Financieras. (SUGEF)

Presente.

Fuimos contratados por la “COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS PRODUCTORES DE LECHE, R.L., (COOPELECHEROS, R.L.)”, cédula jurídica 3-004-190582, con el propósito de certificar las cifras financieras consignadas los estados financieros con corte al 30 de setiembre del 2023, el estado de situación financiera y el relativo estado de resultados integral, flujo de efectivos y cambios en el patrimonio por el período de nueve meses terminado en esa fecha, y que estos fueron preparados de conformidad con los sistemas de información contable que para el efecto lleva COOPELECHEROS, R.L.

La Administración de COOPELECHEROS, R.L. reconoce que es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos, estos se presentan con base a Normas emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero para el Sector Financiero de Costa Rica, un conjunto de estados financieros bajo dichas normas, 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, asimismo se aclara, que el presente documento consiste únicamente en una certificación de los estados financieros contra los correspondientes sistemas de información de la empresa, dichos informes se adjuntan a la presente certificación.

Mi compromiso se llevó a cabo de acuerdo con el ACUERDO CONASSIF 6-18, REGLAMENTO DE INFORMACIÓN FINANCIERA, y supletoriamente bajo consideraciones de la circular N.º 02: “Requisitos mínimos para emitir un informe de certificación”, y 14-2022 emitida por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica aplicable a certificaciones de estados financieros. Este documento fue realizado con el único propósito de certificar ante la Superintendencia General de Entidades Financieras, que los estados integrados por el Estado de Situación Financiera, el Estado de Resultados Integral, el Estado de Cambios en el Patrimonio, y de Flujos de Efectivo por el período de nueve meses fueron extraídos de los saldos de las cuentas contables al 30 de setiembre del 2023, provenientes de los registros oficiales para la contabilización de las transacciones que lleva COOPELECHEROS, R.L., y que verifiqué de acuerdo con los procedimientos que describo enseguida.

Procedimiento

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

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. al 30 de setiembre del 2023, 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.

Resultados:

Con base en los procedimientos anteriormente descritos pude confirmar que las cifras financieras que se muestran en los Estados de Situación Financiera de COOPELECHEROS, R.L. al 30 de setiembre del 2023 y en los Estados de Resultados Integral, Flujo de Efectivos y Cambios en el Patrimonio por el período de nueve meses terminados el 30 de setiembre del 2023 que provienen de los registros principales de los que lleva la entidad a dicha fecha.

Certificación

Por consiguiente, podemos certificar, que los estados financieros con corte al 30 de setiembre del 2023, de COOPELECHEROS, R.L. compuestos por los Estados de Situación Financiera, Estado de Resultados Integral, Flujo de Efectivos y Cambios en el Patrimonio están de conformidad con los sistemas de información contable que opera la empresa a esa fecha.

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.

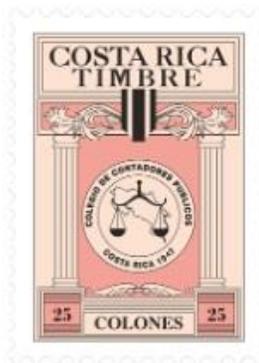
Declaro que no me afectan del artículo 4 de la Ley 1038 para emitir la presente certificación, y declaro que soy independiente al cumplir con lo estipulado en el artículo 9 de la Ley 1038, y los artículos 20, y 21 del Reglamento de dicha Ley, y los requerimientos de independencia y demás requerimientos de ética establecidos en el Código de Ética Profesional emitido por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica. Se extiende la presente a solicitud de COOPELECHEROS, R.L., para cumplir con la presentación de los estados financieros intermedios según ACUERDO CONASSIF 6-18, REGLAMENTO DE INFORMACIÓN FINANCIERA, para fines de presentación ante la SUPERINTENDENCIA GENERAL DE ENTIDADES FINANCIERAS.

San José, Costa Rica
30 de octubre del 2023

P/ Despacho Castillo, Dávila y Asociados.

Nombre del CPA: JOSE ERICK
DAVILA SACIDA
Carné: 1269
Cédula: 601770001
Nombre del Cliente:
COOPELECHEROS, R.L.
Identificación del cliente:
3004190582
Dirigido a:
Superintendencia General de
Entidades Financieras
Fecha:
30-10-2023 11:21:13 AM
Tipo de trabajo:
14-2022 Informe de certificación
sobre estados financieros, de un
elemento, cuenta o partida
específica de un estado
financiero.

Timbre de €25 de la Ley 6663
adherido y cancelado en el
original.



Código de Timbre: CPA-25-210070

Lic. José Eric Dávila Sácida, Socio.
Contador Público Autorizado No 1269
Póliza de Fidelidad No. 0116-FIG 007
Vence el 30 de setiembre del 2024

**“Timbre de Ley 6663 por €25
adherido y cancelado al original.”**

COOPELECHEROS, R.L.
Estado de Situación Financiera
Para el periodo terminado el 30 de septiembre 2023

(Expresado en colones sin céntimos)

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS PRODUCTORES DE LECHE R L

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de Septiembre del Periodo 2023, Periodo 2022

(Expresados en Colones Costarricenses sin Céntimos)



	NOTA	sep-23	sep-22	dic-22
ACTIVO				
DISPONIBILIDADES	3.1.	297,303,657	452,874,147	468,943,398
Efectivo		10,200,000	6,200,000	6,200,000
Banco Central de Costa Rica		25,016,943	7,750,517	94,955,806
Entidades financieras del país		262,086,714	438,923,630	367,787,592
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	3.2.	1,666,379,560	1,540,559,566	1,469,521,467
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		1,664,097,001	1,538,069,202	1,461,518,110
Productos por cobrar		5,364,656	4,892,462	8,405,453
(Estimación por deterioro)		(3,082,097)	(2,402,097)	(402,097)
CARTERA DE CRÉDITOS	3.3.	16,025,621,401	16,288,228,968	17,180,883,177
Créditos vigentes		14,994,015,413	15,275,036,173	15,880,891,677
Créditos vencidos		1,368,860,333	1,123,782,326	1,411,338,807
Créditos en cobro judicial		126,433,723	211,673,835	219,528,493
(Ingresos diferidos cartera de crédito)		(96,183,936)	(140,223,842)	(144,540,308)
Productos por cobrar		79,197,548	53,214,712	65,418,745
(Estimación por deterioro)		(446,701,678)	(235,254,237)	(251,754,237)
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	3.4.	27,438,421	4,352,372	-
Otras cuentas por cobrar		27,438,421	13,704,744	-
(Estimación por deterioro)		-	(9,352,372)	-
BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA	3.5.	490,682,273	92,812,948	33,776,295
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		515,652,758	123,144,606	50,664,442
(Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial)		(24,970,485)	(30,331,657)	(16,888,147)
PARTICIPACIONES EN CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS (neto)	3.6.	605,768,252	4,974,537	55,000,337
PROPIEDADES MOBILIARIO Y EQUIPO (neto)	3.7.	735,055,660	678,604,027	674,342,074
PROPIEDADES DE INVERSIÓN		-	-	-
OTROS ACTIVOS	3.8.	264,785,080	203,693,061	225,945,950
Activos Intangibles		132,050,096	164,525,943	153,696,696
Otros activos		132,734,984	39,167,118	72,249,255
TOTAL DE ACTIVO	¢	20,113,034,305	19,266,099,626	20,108,412,698

(Continúa...)

Las notas adjuntas son parte integrante de los Estados Financieros

COOPELECHEROS, R.L.
Estado de Situación Financiera
Para el periodo terminado el 30 de septiembre 2023

(Expresado en colones sin céntimos)



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS PRODUCTORES DE LECHE R L
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 30 de Septiembre del Periodo 2023, Periodo 2022
(Expresados en Colones Costarricenses sin Céntimos)

	NOTA	sep-23	sep-22	dic-22
<u>PASIVO Y PATRIMONIO</u>				
<u>PASIVO</u>				
Obligaciones con el público	3.11.	6,740,794,151	5,761,072,481	5,821,121,984
A la vista		386,312,049	343,891,706	411,861,238
A Plazo		6,229,452,299	5,340,927,425	5,302,914,082
Otras obligaciones con el público		-	-	-
Cargos financieros por pagar		125,029,803	76,253,351	106,346,664
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		-	-	-
Obligaciones con entidades	3.12.	10,435,356,590	10,629,074,196	11,435,273,367
A la vista		-	-	-
A plazo		7,042,898,089	6,891,638,876	7,786,194,802
Otras obligaciones con entidades		3,367,826,647	3,715,066,741	3,622,691,926
Cargos financieros por pagar		24,631,854	22,368,579	26,386,639
Cuentas por pagar y provisiones	3.13.	271,095,579	269,877,049	188,277,284
Provisiones		4,697,646	8,101,247	3,833,229
Otras cuentas por pagar		266,397,932	261,775,802	184,444,056
Aportaciones de capital por pagar	3.14.	3,802,370	1,034,057	1,034,057
TOTAL DE PASIVO		17,451,048,690	16,661,057,782	17,445,706,692
<u>PATRIMONIO</u>				
Capital social	3.15.	2,420,119,634	2,256,928,554	2,293,123,171
Capital pagado		2,420,119,634	2,256,928,554	2,293,123,171
Ajustes al patrimonio -Otros resultados integrales	3.16.	168,059,604	148,589,532	142,836,845
Reservas	3.17.	132,999,960	127,528,344	132,942,292
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		21,161,327	19,655,263	20,031,779
Resultado del período	3.25.	(80,354,910)	52,340,152	73,771,919
TOTAL DEL PATRIMONIO		2,661,985,615	2,605,041,844	2,662,706,006
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		20,113,034,305	19,266,099,626	20,108,412,698
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	3.18.	60,163,621	-	20,976,004
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	3.19.	56,690,596,409	52,645,887,070	55,703,527,591
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		50,285,613,580	48,002,270,799	50,570,662,466
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras		6,404,982,828	4,643,616,270	5,132,865,125

Lic. Ingrid Carvajal Carballo
Gerente General

Lic. Marianela Brenes Rojas
Contador General

Luis Diego Rodríguez Córdoba
Comité de Vigilancia

Las notas adjuntas son parte integrante de los Estados Financieros

COOPELECHEROS, R.L.
Estado de Resultados Integral
Para el periodo terminado el 30 de septiembre 2023

(Expresado en colones sin céntimos)



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS PRODUCTORES DE LECHE R.L
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
Al 30 de Septiembre del Periodo 2023, Periodo 2022
(Expresados en Colones Costarricenses sin Céntimos)

	NOTA	Por nueve meses concluidos		Auditado año Anterior	Por el trimestre concluido	
		sep-23	sep-22	dic-22	sep-23	sep-22
Ingresos Financieros						
Por disponibilidades		3,928,829	5,165,017	6,978,192	540,224	1,288,151
Por inversiones en instrumentos financieros		69,311,961	30,372,911	59,734,174	21,190,173	18,621,142
Por cartera de créditos		1,662,452,526	1,317,287,890	1,757,532,946	593,546,256	442,097,822
Total de Ingresos Financieros	3.20.	1,735,693,316	1,352,825,817	1,824,245,313	615,276,652	462,007,116
Gastos Financieros						
Por obligaciones con el público		373,277,063	284,102,989	379,036,073	141,277,335	90,945,852
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras		576,714,136	480,767,424	674,272,142	182,464,117	162,328,532
Por otros gastos financieros		8,666,558	5,970,421	8,159,404	3,254,150	2,840,932
Total de Gastos Financieros	3.21.	958,657,758	770,840,834	1,061,467,619	326,995,601	256,115,316
Por estimación de deterioro de activos		240,492,317	21,581,565	38,081,565	237,800,000	13,409,984
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		15,547,779	2,208,271	13,560,643	7,035,462	-
RESULTADO FINANCIERO		552,091,020	562,611,689	738,256,772	57,516,513	192,481,815
Otros Ingresos de Operación						
Por comisiones por servicios		51,030,976	39,628,826	69,727,467	22,619,563	10,927,275
Por bienes mantenidos para la venta		29,767,853	65,614,940	85,245,321	29,767,853	4,597,767
Por ganancia por participaciones en el capital de otras		413,937	134,692	134,692	411,678	-
Por otros ingresos operativos		723,683	1,822,470	2,046,561	232,989	554,931
Total Otros Ingresos de Operación	3.22.	81,936,448	107,200,928	157,154,040	53,032,084	16,079,973
Otros Gastos de Operación						
Por comisiones por servicios		81,712,956	16,947,809	27,006,064	39,809,615	5,242,768
Por bienes mantenidos para la venta		39,351,177	85,549,647	91,736,182	28,707,242	11,853,899
Por provisiones		16,364,108	-	1,699,064	11,349,137	-
Por otros gastos operativos		21,811,709	14,928,741	25,795,872	6,497,521	5,398,415
Total Otros Gastos de Operación	3.23.	159,239,950	117,426,197	146,237,180	86,363,515	22,495,082
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		474,787,518	552,386,420	749,173,631	24,185,082	186,066,706
Gastos Administrativos						
Por gastos de personal		385,266,554	349,842,210	471,003,126	124,146,905	125,625,158
Por otros gastos de administración		169,875,874	147,737,768	196,798,922	39,435,003	44,238,029
Total Gastos Administrativos	3.24.	555,142,429	497,579,979	667,802,048	163,581,908	169,863,187
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		(80,354,910)	54,806,442	81,371,583	(139,396,826)	16,203,519
Participaciones legales sobre la utilidad		3,793,442	2,466,290	3,661,721	1,136,555	729,158
Disminución de participaciones sobre la utilidad		3,793,442	-	-	3,793,442	-
RESULTADO DEL PERIODO	3.25.	-€80,354,910	€52,340,152	€77,709,862	-€136,739,940	€15,474,361
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO						
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias		10,331,173	(1,004,043)	(1,506,064)	11,084,206	(251,011)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros		14,891,585	(10,744,942)	(16,121,112)	1,649,010	1,561,054
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		25,222,758	(11,748,985)	(17,627,176)	12,733,216	1,310,043
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		-€55,132,152	€40,591,167	€60,082,686	-€124,006,724	€16,784,404

Lic. Ingrid Carvajal Carballo
Gerente General

Lic. Marianela Brenes Rojas
Contador General

Luis Diego Rodríguez Córdoba
Comité de Vigilancia

Las notas adjuntas son parte integrante de los Estados Financieros

COOPELECHEROS, R.L.
Estado de Flujos de Efectivo
Para el período terminado el 30 de septiembre 2023

(Expresado en colones sin céntimos)



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS PRODUCTORES DE LECHE R L
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Al 30 de Septiembre del Periodo 2023, Periodo 2022
(Expresados en Colones Costarricenses sin Céntimos)

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO	NOTA	sep-23	sep-22	dic-22
Flujo de efectivo de las actividades de operación				
Resultados del período		(80,354,910)	52,340,152	73,771,919
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos				
Aumento/(Disminución) por				
Depreciaciones y amortizaciones		60,779,579	66,193,276	74,567,254
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio				
Ganancias o pérdidas por venta activos no financieros				
Ingresos Financieros		(1,731,764,487)	(4,276,740)	(7,215,071)
Gastos Financieros		949,991,200	(32,854,162)	(16,026,541)
Estimaciones por Inversiones		2,680,000	2,107,112	107,112
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes		222,264,538	(3,500,000)	27,000,000
Estimaciones por otros activos		-	8,773,128	(2,586,190)
Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial		8,082,337	(20,365,808)	(47,437,471)
Provisiones por prestaciones sociales			674,252	(3,897,516)
Otras provisiones / Reservas Patrimoniales		864,418	10,886,398	5,414,225
Deterioro de activos financieros		-	(10,306,109)	(15,181,732)
Deterioro de propiedades, mobiliario y equipo		-	41,011,815	41,011,815
Otros cargos (abonos) a resultado que no significan movimientos de efectivo		3,793,442		
Flujos de efectivo por actividades de operación		(563,663,884)	110,683,314	129,527,806
Aumento/(Disminución) por				
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en el otro resultado integral		1,217,312,694	(587,173,762)	(508,123,219)
Instrumentos Financieros - Derivados				
Cartera de Crédito		946,776,041	(497,792,364)	(1,030,534,807)
Ingresos diferidos cartera de crédito		-	(14,769,954)	(14,159,099)
Productos por Cobrar por cartera de crédito		1,648,673,723	6,755,917	(15,378,958)
Cuentas y comisiones por Cobrar		(27,438,421)	(10,947,735)	2,597,367
Bienes disponibles para la venta		(464,988,316)	46,585,748	191,546,075
Otros activos		(60,485,729)	49,295,232	58,653,258
Obligaciones con el público		900,989,028	115,200,697	440,045,050
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		78,160,435	(16,987,242)	(30,922,750)
Productos por Pagar por Obligaciones		(933,062,846)	-	-
Otros pasivos		2,768,314	(867,000)	(867,000)
Efectivo neto proveniente de actividades de operación		2,745,041,039	(800,017,148)	(777,616,277)
Flujos de efectivo por actividades de inversión				
Aumento/(Disminución) por				
Participaciones en el capital de otras empresas		(550,767,915)	(472,102)	(50,224,984)
Productos y dividendos cobrados		72,352,758		
Inmuebles, mobiliario, equipo		(92,367,151)	(212,116,655)	4,044,213
Intangibles		(8,608,963)	(148,175,470)	(146,810,015)
Otras actividades de inversión		-	-	-
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión		(579,391,270)	(360,764,227)	(192,990,786)
Flujos de efectivo por actividades de financiación				
Aumento/(Disminución) por:				
Obligaciones Financieras		(998,161,992)	829,163,483	738,650,665
Capital Social		126,996,463	220,888,000	171,369,331
Dividendos / Excedentes		(72,642,371)	(103,111,837)	(103,111,837)
Reservas Patrimoniales		11,518,390		
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación		(932,289,509)	946,939,645	806,908,159
Efectos de las ganancias o pérdidas de cambio en el efectivo y equivalentes al efectivo		-		-
Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo		1,233,360,259	(213,841,731)	(163,698,905)
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período		468,943,398	666,715,877	632,642,303
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	3.26	1,702,303,657	452,874,147	468,943,398

Lic. Ingrid Carvajal Carballo
Gerente General

Lic. Marianela Brenes Rojas
Contador General

Luis Diego Rodríguez Córdoba
Comité de Vigilancia

Las notas adjuntas son parte integrante de los Estados Financieros

COOPELECHEROS, R.L.
Estado de Cambios en el Patrimonio
Por el Periodo de tres meses terminado el 30 de septiembre 2023

(Expresado en colones sin céntimos)

 COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS PRODUCTORES DE LECHE R L ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO Al 30 de Septiembre del Periodo 2023, Periodo 2022 (Expresados en Colones Costarricenses sin Céntimos)					
	Capital Social	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas	Resultados acumulados periodos anteriores	TOTAL
Saldo al 1 de enero del 2022	2,030,682,711	118,512,826	127,528,067	212,708,681	2,489,432,284
Excedentes del Periodo 2022	-	-	-	52,340,152	52,340,152
Reservas legales y otras reservas estatutarias	-	-	277	-	277
Aportes de capital recibidos durante el año	511,230,030	-	-	-	511,230,030
Liquidaciones y traslados de capital especial durante el año	(284,984,187)	-	-	-	(284,984,187)
Capitalización de Excedentes	-	-	-	(194,182,966)	(194,182,966)
Saldo al 30 de septiembre del 2022	2,256,928,554	118,512,826	127,528,344	70,865,866	2,573,835,590
Otros resultados integrales del período	-	-	-	-	-
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias	-	(1,129,548)	-	1,129,548	0
Superávit por revaluación de propiedades mueble	-	41,011,815	-	-	41,011,815
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	-	-	-	-
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos	-	(10,744,942)	-	-	(10,744,942)
Ajuste al valor de los activos	-	939,381	-	-	939,381
Resultados integrales totales del período	-	30,076,706	-	1,129,548	31,206,255
Saldo al 30 de septiembre del 2022	2,256,928,554	148,589,532	127,528,344	71,995,415	2,605,041,844
Saldo al 1 de enero del 2023	2,293,123,171	142,836,845	132,942,292	93,803,698	2,662,706,006
Saldo Periodo 2023	-	-	-	-	-
Excedentes del Periodo 2023	-	-	-	(80,354,910)	(80,354,910)
Reservas legales y otras reservas estatutarias	-	-	57,668	-	57,668
Aportes de capital recibidos durante el año	305,062,199	-	-	-	305,062,199
Liquidaciones y traslados de capital especial durante el año	(251,837,655)	-	-	-	(251,837,655)
Capitalización de Excedentes	73,771,919	-	-	(73,771,919)	-
Saldo al 30 de septiembre del 2023	2,420,119,634	142,836,845	132,999,960	(60,323,131)	2,635,633,308
Otros resultados integrales Período	-	-	-	-	-
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias	-	10,331,173	-	1,129,548	11,460,722
Superávit por revaluación de propiedades mueble	-	-	-	-	-
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos	-	14,891,585	-	-	14,891,585
Ajuste al Valor de los activos	-	-	-	-	-
Resultados integrales totales del período	-	25,222,758	-	1,129,548	26,352,307
Saldo al 30 de septiembre del 2023	2,420,119,634	168,059,604	132,999,960	(59,193,583)	2,661,985,615

Lic. Ingrid Carvajal Carballo
Gerente General

Lic. Mariana Brenes Rojas
Contador General

Luis Diego Rodríguez Córdoba
Comité de Vigilancia

Las notas adjuntas son parte integrante de los Estados Financieros

COOPELECHEROS, R.L.
NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
30 DE SEPTIEMBRE 2023

Nota 1. Información General.

1.1. 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.

1.2. 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.

1.3. 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 a los asociados y también representen un beneficio para la cooperativa, cumpliendo con las leyes y reglamentos que regulen la actividad del cooperativismo.

1.4. Nombre de la Cooperativa controladora.

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

1.5. Número de sucursales y agencias.

COOPELECHEROS R.L. no cuenta con una ventanilla de servicios o sucursales.

1.6. Número de cajeros automáticos bajo su control.

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

1.7. Dirección del sitio Web.

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

1.8. Número de trabajadores al final del período.

El número de trabajadores de la cooperativa al 30 de septiembre del 2023 y 2022 y 31 de diciembre del 2022 es de 27, 27 y 26 funcionarios respectivamente.

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

2.1. Disposiciones generales.

Las políticas contables significativas observadas por COOPELECHEROS, R.L, durante el período que concluye el 30 de septiembre 2023, están de conformidad el acuerdo SUGEF 30-18, Reglamento de Información Financiera y demás Normas Nacionales contenidas en el Manual de Cuentas, la reglamentación emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y otras disposiciones emitidas por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF).

Según la Norma 30-18, REGLAMENTO DE INFORMACIÓN FINANCIERA, las NIIF y sus interpretaciones serán aplicadas en su totalidad a los entes supervisados a las entidades sujetas a la supervisión de la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), de la Superintendencia General de Valores (SUGEVAL), de la Superintendencia de Pensiones (SUPEN), de la Superintendencia General de Seguros (SUGESE), a las

controladoras y entidades de los grupos y conglomerados financieros; a los fondos administrados por éstos, a los fideicomisos y fondos de administración que utilicen en la realización de actividades de intermediación financiera, así como a los emisores no financieros o vehículos de propósito especial autorizados por SUGEVAL para hacer oferta pública de valores, excepto por los tratamientos prudenciales o regulatorios señalados en el Reglamento 30-18.

En el caso de entidades financieras, las nuevas NIIF emitidas por el IASB, o sus modificaciones, serían incorporadas en el proceso contable de los entes supervisados. No obstante, la aplicación anticipada a la fecha de vigencia no está permitida, salvo que el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero así lo disponga por medio de un acuerdo o modificación a esta normativa.

En el caso de emisores no financieros o vehículos de propósito especial autorizados para hacer oferta pública de valores, deben aplicar las NIIF adoptadas por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica (CCPCR). Los emisores no financieros del sector público costarricense deben aplicar las normas contables, según lo dispuesto por la Contabilidad Nacional del Ministerio de Hacienda.

Las entidades de seguros autorizadas bajo la modalidad de sucursal podrán optar entre la adopción de las NIIF en los términos señalados en estas disposiciones o las normas aplicables en la jurisdicción de origen, sin embargo, deberán adoptar el Plan de Cuentas para entidades supervisadas por SUGESE y cumplir las normas sobre presentación de información financiera que se establecen en esta reglamentación.

Los emisores domiciliados en el exterior autorizados para realizar oferta pública por la SUGEVAL podrán optar entre la adopción de las NIIF en los términos señalados en estas disposiciones o las normas aplicables en su país de origen.

Cuando las disposiciones legales y las emitidas por el CONASSIF difieran de lo dispuesto por las NIIF se debe informar en los estados financieros sobre las NIIF que se han dejado de cumplir, y la naturaleza de la divergencia específica que le aplica a la entidad para cada periodo sobre el que se presente información

Principales diferencias entre la base contable utilizada con las normas internacionales de información financiera y las normas del CONASSIF.

Algunas Normas contempladas por la Superintendencia General de Entidades Financieras, no se encuentran en concordancia con Normas Internacionales de Información Financiera, dichas diferencias no pueden ser cuantificadas por parte de la entidad supervisada. Las diferencias más importantes con relación a las Normas Internacionales de Información Financiera se detallan a continuación:

Estimaciones, provisiones y reservas

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 del valor de cuentas y productos por cobrar.

Independientemente de la probabilidad de cobro, si una partida no se recupera en un lapso de 180 días desde la fecha de su exigibilidad se debe contabilizar una estimación de 100% del valor registrado, tratamiento que difiere de las NIC.

b) Estimación por deterioro e incobrabilidad para cartera de crédito.

La evaluación de cobrabilidad de créditos se limita a parámetros y porcentajes de estimación que a veces no contemplan otros aspectos que son válidos en la determinación de las expectativas de cobrabilidad y realización de esos activos.

c) Estimación por deterioro de bienes realizables

Los bienes realizables no vendidos en el plazo de dos años contados a partir de la fecha de su adquisición deben estimarse por su valor contable independientemente de su valor de

mercado, mientras que las normas requieren que este tipo de activos se valúe al menor entre su valor en libros y el avalúo.

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.

La NIC 1 revisada prohíbe revelar información sobre partidas extraordinarias de ingresos y gastos como partidas extraordinarias en el estado del resultado integral, en el estado de resultados separado (cuando se lo presenta) o en las notas en los estados financieros. Según la Normativa 30-18, Normativa Contable Aplicable a Entidades Supervisadas por la SUGEF, SUGEVAL, y SUPEN y los Emisores No Financieros, la corrección de errores fundamentales que se relacione con periodos anteriores debe constituir un ajuste contra los saldos de utilidades acumuladas al inicio del periodo y se debe corregir la información retrospectiva para restaurar la comparabilidad, a menos que sea imposible llevar a cabo dicha comparación, para lo cual se deberá presentar una nota a los estados financieros declarando la imposibilidad de hacerlo.

La normativa contable establecida por la SUGEF no permite presentar en forma neta algunas de las transacciones, como por ejemplo los saldos relacionados con la cámara de compensación, ganancias o pérdidas por venta de instrumentos financieros y el impuesto sobre la renta, los cuales, por su naturaleza la NIIF requieren se presenten netos con el objetivo de no sobrevalorar los activos y pasivos o resultados. Aunque si permite presentar en forma neta algunas transacciones como los ingresos y gastos del diferencial cambiario.

Los intereses por cobrar y por pagar se presentan como parte de la cuenta principal tanto de activos como de pasivo y no como otros activos o pasivos.

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 Información Financiera No. 9, Instrumentos Financieros

La NIIF 9 reemplaza la guía existente en NIC 39, Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición. NIIF 9 establece una guía revisada sobre la clasificación y medición de los instrumentos financieros, incluyendo una nueva expectativa sobre modelos de pérdidas crediticias para calcular el deterioro de los instrumentos financieros y la nueva guía para contabilidad de coberturas. Mantiene la guía relacionada con reconocimiento y desreconocimiento de los instrumentos financieros establecida en NIC 39. NIIF 9 es efectiva para los períodos que inician el 1 de febrero de 2018, con adopción anticipada permitida. Esta NIIF aún no ha sido adoptada por el CONASSIF en todos sus alcances, en cuanto a la medición de la cartera de crédito se establece la Normativa 1-05, para la valoración de cartera correspondiente.

Norma Internacional de Contabilidad No. 16: Propiedades, Planta y Equipo

El CONASSIF permite la revaluación de activos cada cinco años se realice un peritaje por un profesional independiente. La Norma requiere que la revaluación de activos se efectúe mediante la tasación por avalúo de los bienes.

Norma Internacional de Contabilidad No. 17: Arrendamiento

La NIC 17 ha eliminado la opción de reconocer directamente como gastos los costos directos iniciales del arrendamiento (para el arrendante), y requiere que estos costos se incluyan como parte del activo arrendado y se amorticen por el plazo del arrendamiento.

Norma Internacional de Contabilidad No. 23: Costos por Intereses.

El CONASSIF no permite la capitalización de los costos por intereses que sean directamente imputables a la adquisición, construcción o producción de algunos activos que cumplan determinadas condiciones, como así lo establecen las NIIF. La NIC 23 ha sido variada para eliminar el tratamiento por punto de referencia, que era incluir como gastos del periodo los costos de financiamiento como tratamiento alternativo, aunque se hubiesen podido capitalizar.

Norma Internacional de Contabilidad No. 32: Instrumentos Financieros:

La NIC 32 establece los criterios para la clasificación de los instrumentos financieros como pasivo o patrimonio. Esta norma indica que las aportaciones de los asociados sean consideradas patrimonio si la entidad tiene el derecho incondicional a rechazar su devolución. En el caso de las asociaciones cooperativas la devolución de los aportes es obligatoria y no es discreción de la Cooperativa, por lo que no se tiene un derecho incondicional a rechazarla y por lo tanto deberían considerarse como un pasivo.

En la Sesión Extraordinaria número 006-2008, celebrada el 20 de abril del 2008, la Junta Directiva del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, mediante acuerdo número 283-2008, ratificado en Sesión Ordinaria número 11 celebrada el 26 abril del 2008, aprobó la Circular número 12-2008.

Este pronunciamiento dispone que las Asociaciones Cooperativas, Asociaciones Solidaristas, y otras de naturaleza similar, puedan al tenor de sus respectivas legislaciones, exponer y presentar sus estados financieros incluyendo las aportaciones sociales como Capital Social, dentro de su estructura patrimonial. Además, dispone que los haberes sociales, (Patrimonio), pasarán a exponerse y presentarse dentro del pasivo de dichas entidades, una vez que sus respectivas autoridades resolvieron expresamente su correspondiente reembolso y éste fuere exigible de conformidad con las disposiciones legales, reglamentarias y estatutarias vigentes.

Norma Internacional de Contabilidad No. 36: Deterioro del Valor de los Activos

La NIC 36 establece la plusvalía, que es un tipo de activos intangibles de vida indefinida, por lo que prohíbe su amortización, aunque requiere una evaluación anual del deterioro de este activo. La normativa emitida requiere que la plusvalía comprada se siga amortizando, hasta por un período de veinte años.

Norma Internacional de Contabilidad No 37: Provisiones, activos y pasivos contingentes

Algunas superintendencias requieren que se mantenga el registro de algunas provisiones que no cumplen con lo establecido por las NIIF.

La NIC 37 requiere que las provisiones se reconozcan por el valor presente de las erogaciones futuras que se realizarían como parte del pago de beneficios económicos. El catálogo de cuentas homologado requiere el reconocimiento de la obligación presente.

Norma Internacional de Contabilidad No. 39: Instrumentos Financieros Reconocimiento y Medición

La NIC 39 revisada introdujo cambios en relación con la clasificación de los instrumentos financieros, los cuales no han sido adoptados. Algunos de estos cambios son:

- Se establece la opción de clasificar los préstamos y las cuentas por cobrar como disponibles para la venta.
- Los valores cotizados en un mercado activo podrán clasificarse como disponibles para la venta, mantenidos para negociar o mantenidos hasta su vencimiento.
- La categoría de préstamos y cuentas por cobrar se amplió para incluir a los préstamos y cuentas por cobrar comprados y no cotizados en un mercado activo.

La NIC 39 requiere clasificar los instrumentos financieros de acuerdo con su tenencia lo que podría implicar otras clasificaciones posibles como lo son mantenidas al vencimiento y al valor razonable con cambios en resultados.

Las entidades supervisadas por SUGEF no pueden clasificar inversiones en instrumentos financieros como mantenidos hasta el vencimiento.

El Consejo requiere para carteras mancomunadas, fondos de inversión y fondos de pensión, que las inversiones se mantengan como disponibles para la venta. La NIC 39 permite otras clasificaciones de acuerdo con la intención para lo cual se han adquirido.

El CONASSIF requiere que la cartera de préstamos se clasifique según lo establecido en el Acuerdo 1-05 y que la estimación para incobrables se determine según esa clasificación, además que permite el registro de excesos en las estimaciones. La NIC requiere que la estimación para incobrables se determine mediante un análisis financiero de las pérdidas incurridas. Adicionalmente, la NIC no permite el registro de provisiones para cuentas contingentes. Cualquier exceso en las estimaciones, se debe registrar como una asignación de las utilidades retenidas a estimaciones o reservas por riesgos. Esto último no es permitido por la SUGEF, por lo que los activos y pasivos pueden estar sub o sobre valuados.

Norma Internacional de Contabilidad No. 40: Inversiones en propiedades

El CONASSIF no permite reconocer como ingreso la actualización del valor de las propiedades mantenidas para inversión. La NIC 40 requiere reconocer en resultados esta valuación.

Norma Internacional de Información Financiera No. 5: Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta y Operaciones Descontinuadas

La SUGEF requiere estimar al 100% del valor de los bienes realizables después de dos años de haber sido poseídos. La NIIF 5 requiere que dichos activos se registren y valoren a costo o valor neto de realización, el menor.

Las principales políticas contables seguidas por la cooperativa con base a Normas Internacionales de Información Financiera y según lo establece el REGLAMENTO DE INFORMACION FINANCIERA 30-18, son los siguientes:

2.2. Unidad monetaria, moneda funcional y regulación cambiaria

Los registros de contabilidad y los estados financieros se expresan en colones costarricenses que es la moneda de curso legal en Costa Rica y la moneda funcional de cooperativa. Los activos y pasivos se expresan al tipo de cambio de venta a los precios de referencia establecidos por el Banco Central de Costa Rica del último día hábil de cada mes, las diferencias cambiarias resultantes de dicha valuación y de las transacciones en moneda extranjera han sido cargadas a los resultados del período. Al 30 de setiembre 2023, el tipo de cambio de referencia en el mercado cambiario es el siguiente:

	Por U.S. \$ 1.00	Valuación			
			sep-23	sep-22	dic-22
Compra		¢	534.47	624.52	594.17
Venta		¢	542.35	632.72	601.99

El tipo de cambio de referencia para la compra y venta es fijado por el Banco Central de Costa Rica. Los activos y pasivos se valúan al precio de venta de referencia.

Según lo que establece el reglamento 30-18, Reglamento de Información Financiera, el registro de activos y pasivos en el período 2020, resultante del cambio de política en dicho reglamento será cargado o acreditado a resultados del período de ese mismo año.

2.3. Estimaciones contables.

Las estimaciones contables son las mejores aproximaciones de valores o partidas que se incluyen en los estados financieros para medir los efectos de sucesos o transacciones económicas ya ocurridas, o bien una situación actual que es propia de un activo o pasivo de la entidad, incluidos los ajustes que se producen tras la evaluación de un elemento como resultado de nueva información o nuevos acontecimientos.

Todo cambio en las estimaciones contables es prospectivo y se registra en los resultados del periodo.

2.4. Inversiones en instrumentos financieros

La entidad clasifica los activos financieros según se midan posteriormente: al costo amortizado o al valor razonable sobre la base del:

- (a) Modelo de negocio de la entidad para gestionar los activos financieros y
- (b) De las características de los flujos de efectivo contractuales del activo financiero.

Con base al concepto establecido en la NIIF 9, y el artículo 18 de la Normativa 30-18 Reglamento de información financiera los instrumentos financieros se registran y valúan de la siguiente manera:

a. Instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultado

La entidad puede en el reconocimiento inicial, designar un activo financiero de forma irrevocable como medido al valor razonable con cambios en resultados si haciéndolo elimina o reduce significativamente una incoherencia de medición o reconocimiento (algunas veces denominada “asimetría contable”) que surgiría en otro caso de la medición de los activos o pasivos o del reconocimiento de las ganancias y pérdidas de los mismos sobre bases diferentes.

En esta categoría se deben registrar las participaciones en fondos de inversión abiertos.

b. Instrumentos financieros al valor razonable con cambios en el resultado integral

Inversiones cuyo modelo de negocio tiene como fin tanto la obtención de flujos de efectivo contractuales como por su venta, los instrumentos financieros se valorarán al valor razonable con cambios en el otro resultado integral (patrimonio). Para esos activos, los intereses, deterioro y diferencias de cambio se registran en resultados, como en el modelo de costo amortizado. El resto de las variaciones de valor razonable se registran en la cuenta de patrimonio ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integral” y podrán trasladarse a resultados cuando se vendan.

Cuando alguno de los instrumentos financieros clasificados en esta categoría sea pignorado por medio de instrumentos con pacto de reporto tripartito (recompra) u otro tipo de instrumentos que las leyes le permitan realizar de acuerdo con su naturaleza, por cuyo medio

se entreguen en garantía, o comprometan de alguna forma, serán reclasificados a la cuenta Instrumentos financieros vencidos y restringidos”.

Es en esta categoría donde se clasifican la mayoría de los títulos que mantiene la Cooperativa en reserva de liquidez.

Los fondos de liquidez se mantienen para el manejo de las disponibilidades con la finalidad de minimizar el riesgo de liquidez y hacer frente a las operaciones de corto plazo.

c. Instrumentos al costo amortizado

En esta cuenta se registran la adquisición de instrumentos financieros de deuda que se conservan dentro de un modelo de negocio cuyos objetivos y características son mantener los activos financieros para obtener los flujos de efectivo contractuales. Las condiciones contractuales detalladas dan lugar a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente en las fechas especificadas. El cálculo de los ingresos por intereses de estos instrumentos financieros se realizará utilizando el método del interés efectivo al importe en libros bruto de un activo financiero. Las entidades deben aplicar las disposiciones indicadas en la NIIF 9 “Instrumentos Financieros” para el registro y medición de dichas inversiones.

En esta categoría COOPELECHEROS R.L, clasifica aquellos títulos por cuyo medio se entreguen en garantía, o se comprometan de alguna forma, y serán reclasificados a la cuenta “125 Instrumentos financieros vencidos y restringidos”.

2.5. Cartera de créditos y estimación por deterioro

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.

En este grupo se registran los saldos del principal de los créditos y de conformidad con la 1-05, también se registran las inversiones en valores y depósitos a plazo que no están inscritos en una bolsa de valores autorizada y que no están calificados por una agencia calificadora. Dichas partidas se clasifican en créditos vigentes que son aquellos que se encuentran al día en el cumplimiento de pagos; en créditos vencidos que son aquellos créditos que se encuentran con atrasos en sus pagos y se clasifican bajo el concepto de mora legal; y en cobro judicial que son aquellos créditos que se encuentran en proceso de cobro judicial.

En este grupo se registran los saldos del principal de los créditos; y se clasifican en créditos vigentes que son aquellos que se encuentran al día en el cumplimiento de pagos; en créditos vencidos que son aquellos créditos que se encuentran con atrasos en sus pagos y se clasifican bajo el concepto de mora legal; y en cobro judicial que son aquellos créditos que se encuentran en proceso de cobro judicial.

El objetivo del acuerdo SUGEF 1-05, Normas Generales para Clasificación y Calificación de los Deudores para la cartera de créditos según el riesgo y para la constitución de las provisiones o estimaciones correspondientes es: “Cuantificar el riesgo de crédito de los deudores y constituir estimaciones para salvaguardar la estabilidad y solvencia de los intermediarios financieros”. Dicho acuerdo se divide en las siguientes secciones:

a. Calificación de deudores

Análisis capacidad de pago

- a. Flujos de caja proyectados
- b. Análisis situación financiera
- c. Experiencia en el negocio

- d. Análisis de estrés (Generar escenarios de flujo de caja proyectado modificando variables críticas)
- e. Otorgamiento de nivel de capacidad de pago

Comportamiento histórico de pago

- a. Atraso máximo y atraso medio
- b. Calificación del comportamiento según la SUGEF.
- c. Calificación directa en nivel 3

Documentación mínima

- a. Información general del deudor
- b. Documentos de aprobación de cada operación
- c. Información financiera del deudor y fiadores avalistas
- d. Análisis financiero
- e. Información sobre las garantías utilizadas como mitigadoras de riesgo.

Análisis de garantías

- a. Valor de mercado
- b. Actualización del valor de la garantía
- c. Porcentaje de aceptación
- d. Valor ajustado de la garantía

Metodología para homologar las escalas de calificación de riesgo nacionales

- a. Escala principal y segmentos de escalas
- b. Homologación del segmento AB
- c. Homologación del segmento CD

Calificación del deudor: A1 - A2 - B1 - B2 - C1 - C2 - D – E

Calificación directa en cat. E

La entidad debe calificar en categoría de riesgo E al deudor del Grupo 1 o del Grupo 2 que no cumple con las condiciones para poder ser calificado en alguna de las categorías de riesgo definidas anteriormente, haya sido declarado la quiebra o ya se esté tramitando un procedimiento de concurso de acreedores.

Definición de deudores generadores y no generadores de monedas extranjeras.

Cultivos aceptados para operaciones con plazo de vencimiento mayor a 360 días.

b. Definición de las estimaciones

Los aspectos fundamentales para definir la estimación estructurada son:

- Estimación estructural
- Equivalente de crédito
- Garantías
- Uso de calificaciones
- Condiciones generales de las garantías
- Estimación mínima
- Operaciones especiales
- Calificación de deudores recalificados
- Estimación de otros activos

A continuación, se presentan los cuadros para definir la categoría de riesgo de una operación, la cual se asigna de acuerdo con el nivel más bajo de los tres componentes de evaluación según la combinación del cuadro siguiente:

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 o Nivel 3
C2	igual o menor a 90 días	Nivel 2	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
D	igual o menor a 120 días	Nivel 1 o Nivel 2	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4

Definición de la categoría del componente de pago histórico

Estimación Genérica

La entidad debe mantener registrado al cierre de cada mes, un monto de estimación genérica que como mínimo será igual al 0.5% del saldo total adeudado, correspondiente a la cartera de créditos clasificada en las categorías de riesgo A1 y A2, sin reducir el efecto de los mitigadores, de las operaciones crediticias.

Estimación Específica

La estimación específica se calcula sobre la parte cubierta y descubierta de cada operación crediticia. La estimación sobre la parte descubierta es igual al saldo total adeudado de cada operación crediticia menos el valor ajustado ponderado de la correspondiente garantía, multiplicado el monto resultante por el porcentaje de estimación que corresponda a la categoría de riesgo del deudor o del codeudor con la categoría de menor riesgo. Si el resultado del cálculo anterior es un monto negativo o igual a cero, la estimación es igual a cero.

La estimación sobre la parte cubierta de cada operación crediticia es igual al importe correspondiente a la parte cubierta de la operación, multiplicado por el porcentaje de estimación que corresponda.

Categoría de riesgo	Porcentaje de estimación específica sobre la parte descubierta de la operación crediticia	Porcentaje de estimación específica sobre la parte cubierta de la operación crediticia
A1	0%	0%
A2	0%	0%
B1	5%	0.5%
B2	10%	0.5%
C1	25%	0.5%
C2	50%	0.5%
D	75%	0.5%
E	100%	0.5%

Los porcentajes de estimación específica según la categoría de riesgo del deudor son los siguientes:

Morosidad en la entidad	Porcentaje de estimación específica sobre la parte descubierta de la operación crediticia	Porcentaje de estimación específica sobre la parte cubierta de la operación crediticia	Capacidad de Pago (Deudores del Grupo 1)	Capacidad de Pago (Deudores del Grupo 2)
Igual o menor a 30 días	20%	0.5%	Nivel 1	Nivel 1
Igual o menor a 60 días	50%	0.5%	Nivel 2	Nivel 2
Más de 60 días	100%	0.5%	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4	Nivel 1 o Nivel 2

Categoría	Atraso máximo	Atraso máximo medio
1	Hasta 30 días	Hasta 10 días
2	> 30 y 60 días	> 10 y 20 días
3	> 60 y 90 días	> 20 y 30 días
4	> 90 y 120 días	> 30 y 40 días
5	> 120 días	> 40 días

Definición del nivel del componente de pago histórico:

Nivel	Rango indicador
1	Igual o menor a 2,33
2	Mayor a 2,33 e igual o menor a 3,66
3	Mayor de 3,66

Una vez asignados las condiciones indicadas anteriormente, así como las categorías de riesgo según los cuadros anteriores, se procede a la definición del monto de la estimación al aplicar la metodología de la estimación estructurada según la siguiente fórmula:

La estimación estructural se determina por cada operación y se calcula así:

(Saldo total adeudado – valor ajustado ponderado de la garantía) x % de la estimación de la categoría del deudor o codeudor (el que tenga la categoría de menor riesgo).

Ponderación del valor ajustado:

100% entre categorías A1 y C2.

80% categoría D (no se aplica en todas las garantías).

60% categoría E (no se aplica en todas las garantías). Se pondera a 0% después de 24 meses en E.

Para la aplicación de la normativa 1-05 la cartera se divide en dos grandes grupos designados Grupo 1 y Grupo 2 con las siguientes condiciones:

Grupo 1	
Aprobación y seguimiento	<p>Capacidad de pago</p> <p>Comportamiento de pago histórico</p> <p>Morosidad</p> <p>≤€100.000.000 en 2019 y</p> <p>€65.000.000 en 2018</p> <p>Evaluación anual (seguimiento)</p>
Grupo 2	
Aprobación y seguimiento	<p>Capacidad de pago</p> <p>Comportamiento de pago histórico</p> <p>Morosidad</p> <p>≤€100.000.000 en 2019 y</p> <p>€65.000.000 en 2018</p>

Los créditos correspondientes a operaciones formalizadas posterior al 17 de setiembre de 2016, de deudores clasificados en categorías A1 y A2, denominados en moneda extranjera colocados en deudores no generadores de divisas; deberá aplicarse además una estimación genérica adicional de 1,5%, sobre la base de cálculo indicada en este artículo. A partir del 01 de agosto 2018, las estimaciones CSD quedan sin efecto para las operaciones colocadas a partir de dicha fecha.

La estimación genérica para deudores no generadores de divisas, será aplicable en forma acumulativa para aquellos deudores no generadores con un indicador de cobertura de servicio de las deudas superior al indicador prudencial. Para las operaciones formalizadas a partir del 01 de agosto de 2018, la estimación se aplicará de forma gradual según la siguiente tabla:

GRADUALIDAD NO GENERADOR	
Fecha Aplicación	Porcentaje
01-ago-18	1.00%
01-jun-19	1.25%
01-jun-20	1.50%

Como excepción para la categoría de riesgo E, las operaciones crediticias con un deudor cuyo nivel de “Comportamiento de Pago Histórico” está en Nivel 3, se debe calcular el monto mínimo de la estimación para dichos deudores como sigue:

<u>Morosidad</u>	<u>Porcentaje de estimación de la parte cubierta</u>	<u>Porcentaje de estimación de la parte descubierta</u>
De 0 a 30 días	0,5%	20%
De 31 a 60 días	0,5%	50%
Más de 61 días	0,5%	100%

Mitigación por Garantías

Las garantías que mitigan según lo establecido en el artículo 14 del Acuerdo SUGEF 1-05. Para calcular el valor ajustado de las garantías, estas deben ponderarse con un 100% cuando el deudor o codeudor con la categoría de menor riesgo esté calificado en las categorías de riesgo C2 u otra de menor riesgo, con un 80% cuando esté calificado en la categoría de riesgo D y con un 60% si está calificado en la categoría de riesgo E.

La SUGEF define un monto mínimo de estimación sobre la cartera de créditos, la cual es la mayor que resulte entre:

- La estimación estructural, (que se explica en los párrafos anteriores)
- La estimación ajustada (que corresponde a la estimación que resulta de la última revisión de la SUGEF) y la menor entre la estimación registrada en la entidad al 30 de setiembre de 2004, ajustada mensualmente por la variación del Índice de Precios al Consumidor y el porcentaje que representa la estimación registrada en la entidad al 30 de setiembre de 2004, en relación al saldo total de las operaciones crediticias sujetas a estimación.

La cooperativa tiene la política de registrar con base al principio de realización los intereses acumulados por cobrar sobre cartera de créditos, y otros menores según lo establece el manual de cuentas para entidades financieras. Los intereses sobre préstamos se acumulan con un máximo de hasta 180 días de morosidad según lo establece la ley 7391 de regulación de la actividad de intermediación de las cooperativas de ahorro y crédito. Los intereses sobre créditos con más de ciento ochenta días de atraso se registran en cuentas de orden y se registran como ingreso en los estados financieros, en el momento en que se recuperan.

Para la aplicación de la NIIF 9, específicamente la medición de las pérdidas crediticias esperadas se continuará con la regulación prudencial emitida por el CONASSIF para la cartera de créditos y créditos contingentes concedidos, hasta que esta norma se modifique.

2.6. Cuentas y comisiones por cobrar

Corresponde a cuentas pendientes de devengar por comisiones, u otros. Su realización se estima con base a su recuperabilidad y luego se considera la morosidad según la categoría de riesgos, establecida en la Normativa 1-05 de calificación de deudores.

2.7. Bienes Mantenidos para la Venta

Los bienes mantenidos para la venta 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 mantenidos para venta 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 mantenidos para la venta 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.

Para determinar el valor en libros, la cooperativa realiza el registro de una estimación a razón de un veinticuatroavo mensual hasta completar el ciento por ciento del valor contable del bien. Este registro contable iniciará a partir del cierre del mes en que el bien fue i) adquirido, ii) producido para su venta o arrendamiento o iii) dejado de utilizar.

2.8. Participaciones en el capital de otras empresas

Comprende las inversiones realizadas por la entidad en activos de capital, adquiridos con el propósito de tener participación patrimonial en otras entidades conforme con las disposiciones legales y reglamentarias aplicables. Se registran al costo de adquisición y se valúan bajo el método de participación cuando el porcentaje es mayor al 25% o se posee influencia significativa en la administración.

2.9. Propiedades de inversión.

Las propiedades de inversión se valúan al valor razonable. Para las propiedades de inversión entregadas en arrendamiento en las que el valor razonable no se pueda medir con fiabilidad de una forma continuada, su valor se medirá aplicando el modelo del costo indicado en la NIC 16 Propiedades, Planta y Equipo. El valor residual de la propiedad de inversión debe asumirse que es cero.

2.10. Inmuebles, Mobiliario y Equipo en Uso y Depreciación acumulada

Comprende aquellos bienes que están destinados al uso de esta, y se espera utilizar durante más de un período económico. Se registran al costo, más todos los gastos necesarios para tener el activo en el lugar en condiciones para su uso.

Las erogaciones por mantenimiento y reparaciones menores se cargan a operaciones según se incurren, mientras que las mejoras de importancia se capitalizan.

La depreciación se calcula y registra mensualmente, por el método de línea recta, las tasas utilizadas se aplican siguiendo lo dispuesto en ese sentido por la Administración Tributaria, excepto si un perito hubiese determinado que la vida útil técnica es menor a la vida útil restante determinada según los porcentajes aplicados a efectos tributarios. La depreciación se registra a las tasas necesarias para amortizar el costo, según su vida útil estimada (10 años

para mobiliario y equipo, y 3 a 5 años para equipo de cómputo), y es computada por el método de línea recta.

Los inmuebles se registran al costo y cuando se revalúe un activo, 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 revaluación de inmuebles se debe realizar al menos cada cinco años por medio de un avalúo hecho por un profesional independiente, autorizado por el colegio respectivo.

Los demás activos diferentes de inmuebles están sujetos a la política contable del modelo del costo.

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.

2.11. Otros activos – Gastos pagados por adelantado, diferidos e intangibles

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 se amortizan sistemáticamente por el método de línea recta, en el transcurso del período en que se espera que produzca los beneficios económicos para la entidad, lo cual debe fundamentarse en la política contable.

Los activos intangibles con vida útil indefinida y la plusvalía adquirida en una combinación de negocios iniciarán con las políticas contables que se establecen en este Reglamento, a partir del valor en libros del último cierre contable antes de su entrada en vigencia de la Normativa 30-18. Además, se aplicarán las disposiciones para valorar si existe cualquier indicación de deterioro con respecto a dicho valor.

2.12. Tratamiento Contable del efecto 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, las cooperativas no están sujetas al pago del impuesto sobre la renta. Únicamente actúan como agentes de retención de terceros con relación al pago de salarios y distribución de excedentes a sus asociados y otros.

2.13. NIC 12 Impuesto a las ganancias y Ciniif 23 la incertidumbre frente a los tratamientos del impuesto a las ganancias.

Las entidades deben aplicar la NIC 12 Impuestos a las Ganancias para los registros y presentación de los activos y pasivos por impuestos diferidos y corrientes. En el caso de una disputa de un tratamiento impositivo concreto por parte de la Autoridad Fiscal, que inicia con la notificación de un traslado de cargos, la entidad debe:

- a. Registrar contra resultados del periodo en el caso de que, de acuerdo con la valoración por parte de la alta gerencia, se concluya que la entidad tiene una obligación de exigibilidad inmediata con la Administración Tributaria.
- b. Registrar una provisión, para aquellos tratamientos no considerados en el inciso anterior, y cuyo monto debe reflejar la incertidumbre para cada uno de los tratamientos impositivos en disputa, de acuerdo con el método que mejor prediga su resolución, según lo señalado por la CINIIF 23.

2.14. Método de Contabilización de absorciones y fusiones

Durante el período no hubo absorciones y fusiones por parte de la cooperativa.

2.15. Pasivos

Los pasivos se reconocen contablemente utilizando el método de la fecha de negociación, y se registrarán a su costo, determinado por el valor razonable de la contraprestación que se haya dado o que haya recibido a cambio de estos.

2.16. Provisiones y 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 con 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.

2.17. Aportaciones de asociados de entidades cooperativas e instrumentos similares – derecho de rescate.

Las entidades cooperativas supervisadas deben distinguir las aportaciones al capital social por parte de los asociados, en capital social y pasivo, según se indica a continuación:

- a) El monto de los aportes a devolver por retiro voluntario de los asociados que hubieren renunciado o por cualquier causa, sea excluido, conforme se establezca en el estatuto de cada cooperativa, debe registrarse como un pasivo en el momento que se haya notificado a la cooperativa el ejercicio de su derecho o se haya tomado el acuerdo de excluirlo.
- b) La diferencia entre el importe determinado en el literal a) anterior y el total de aportaciones de los asociados corresponde al capital social.

Una vez que se reconocen los pasivos indicados en el literal a) anterior, éstos se miden posteriormente al costo amortizado y se actualiza este valor en función en el cambio proporcional en los activos netos de la cooperativa hasta el cierre del periodo fiscal anterior a la fecha de la liquidación.

Con independencia del monto indicado en el literal a), en ningún caso el capital social de las cooperativas supervisadas podrá disminuirse hasta un importe que ponga en peligro el funcionamiento y la estabilidad económica de la cooperativa; con ese propósito, la alta gerencia implementará los controles necesarios para que periódicamente y al cierre contable de cada año se valore dicha situación.

2.18. Superávit por revaluación

El valor de los inmuebles se revisa mediante avalúos de peritos independientes, los cuales, deben efectuarse al menos una vez cada cinco años. El último avalúo realizado por la Cooperativa fue en el año 2022, para el edificio central.

El 30 de septiembre 2023, se realizó una revaluación del Edificio ubicado, en la urbanización la Leila en Ciudad Quesada.

El superávit por revaluación que se incluye en el patrimonio se puede trasladar directamente a las utilidades no distribuidas en el momento de su realización. La totalidad del superávit se realiza cuando los activos se retiran de circulación o se dispone de ellos. El traslado del superávit por revaluación a utilidades no distribuidas no se registra a través del estado de resultados, según lo que establece la NIIF 16.

2.19. 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, deberán destinarse como mínimo un 10% para Reserva Legal, un 5% a la Reserva de Educación, un 6% a la Reserva de Bienestar Social, hasta un 2.5% como aporte a CENECOOP, y 2% como aporte para el CONACOOOP u otros organismos de integración cooperativa.

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%

Las reservas patrimoniales que por ley o voluntariamente de entidades reguladas no pueden aplicarse para registrar directamente, contra ellas, gastos ni pérdidas sin que previamente hayan pasado por los resultados del período.

Según la Normativa emitida en el Reglamento 30-18, el uso de las reservas de educación y bienestar social deben ser registradas como incremento de las utilidades (excedentes) al final del ejercicio económico, sin que éste afecte las contribuciones y participaciones a que está obligada la entidad dentro de su marco normativo.

2.20. 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	septiembre-23	septiembre-22	diciembre-22
Urcozon, R. L.	556,000	556,000	556,000
Coopelesca R.L.	3,616,223	3,256,515	3,258,315
Coocique R.L.	1,200,693	1,042,022	1,066,022
Coopenae R.L.		20,000	20,000
Fecoopse	100,000	100,000	100,000
3-101-768656 Sociedad Anonima	600,295,336	0	50,000,000
TOTAL	€ 605,768,252	€ 4,974,537	€ 55,000,337

2.21. Reconocimiento de Principales Ingresos y Gastos

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

- a) Los intereses sobre préstamos e inversiones se reconocen mensualmente con base en los saldos existentes al final de cada mes y de acuerdo con la tasa de interés pactada individualmente. Para los ingresos por intereses de crédito, la cooperativa registra, hasta un máximo de 180 días sobre aquellas operaciones morosas, como lo establece la ley y normativa correspondiente.
- b) Las comisiones sobre créditos se registran siguiendo la normativa correspondiente, según se indica en el apartado correspondiente de “Adopción gradual de normas internacionales de contabilidad. Los ingresos diferidos por comisiones se amortizan por el método de línea recta en función del período de vigencia de los créditos.
- c) Los gastos financieros se registran con base a su realización. Las comisiones por servicios se reconocen en el momento que se reciben.

2.22. Efectivo y equivalentes

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, y negociables en una bolsa de valores regulada.

2.23. Estados de Flujo de Efectivo

El estado de flujo de efectivo se elabora con base en el método indirecto.

2.24. Políticas contables, cambios en estimaciones contables y errores

Para los entes supervisados por SUGEF, la política contable en materia de medición del riesgo de crédito de los deudores y determinación del monto de las estimaciones se debe considerar como mínimo el Acuerdo SUGEF 1-05 “Reglamento para la Calificación de Deudores”. Los ajustes por cambios en la estimación sobre riesgo de crédito o errores en la aplicación de las políticas sobre esta materia se deben registrar en el resultado del periodo.

De conformidad con el párrafo 5 de la NIC 8, “Las omisiones o inexactitudes de partidas son materiales o tienen importancia relativa si pueden, individualmente o en su conjunto, influir en las decisiones económicas tomadas por los usuarios sobre la base de los estados financieros. La materialidad (o importancia relativa) depende de la magnitud y la naturaleza de la omisión o inexactitud, enjuiciada en función de las circunstancias particulares en que se hayan producido. La magnitud o la naturaleza de la partida, o una combinación de ambas, podría ser el factor determinante.”

No se debe considerar error fundamental las pérdidas o ganancias reconocidas como resultado del desenlace de una contingencia, que previamente no pudo ser estimada con suficiente fiabilidad, ni los cambios a las estimaciones contables, ni los ajustes indicados en el primer párrafo de este artículo.

Cuando proceda una reexpresión retroactiva de información, la entidad debe remitir a la Superintendencia respectiva, en el plazo máximo de tres días hábiles posteriores a la detección del error material, una nota en donde explique la corrección, el monto y los motivos que la justifican. Esta nota debe ser acompañada del criterio técnico emitido por los auditores

externos en el cual justifique dicha reexpresión. La Superintendencia podrá requerir explicaciones y ajustes adicionales a lo informado.

La cooperativa, sobre la base de su modelo de negocio, naturaleza, tamaño, complejidad, perfil de riesgo y otras circunstancias propias de su actividad operativa, debe implementar políticas y procedimientos para definir el umbral representativo para determinar si la información es material o no, lo cual involucra consideraciones de factores cuantitativos y cualitativos. La entidad debe revelar en los estados financieros las omisiones o inexactitudes materiales, y las políticas contables relacionadas.

2.25. Sustancia económica sobre forma jurídica.

Para el registro contable de las operaciones deberá prevalecer la esencia económica y no la forma jurídica con que las mismas se pacten.

2.26. Período contable

El período económico de COOPELECHEROS, R.L. inicia del 1 de enero de cada año y finaliza el 31 de diciembre, y corresponde a un período contable de doce meses.

2.27. Información financiera intermedia y anual y especial aplicable al período 2020.

El contenido de la información financiera intermedia incluye un juego completo de estados financieros, de acuerdo con la presentación establecida en la NIC 1 Presentación de Estados Financieros, para lo cual deben tomar como base los formatos que se proponen en las disposiciones regulatorias emitidas por el CONASSIF, aplicables a la entidad.

La forma y contenido de las notas explicativas debe ser congruente con los grupos de partidas y subtotales incluidos en estos estados financieros, además, debe estar acompañado de las notas explicativas que exige la NIC 34 Información financiera intermedia, y cuando corresponda y a juicio de la alta gerencia de la entidad, las notas adicionales con el propósito de que los usuarios puedan interpretar adecuadamente la información financiera.

Según el Transitorio I del Reglamento 30-18, la presentación de los estados financieros intermedios y anuales auditados del 2020 no se requiere en forma comparativa. Todos los efectos de la implementación del Reglamento de Información Financiera deben realizarse

mediante ajustes a los resultados acumulados. En el caso particular del ajuste inicial por el cambio en el tipo de cambio de referencia para la conversión de moneda extranjera a la moneda oficial 'colón'.

Nota 3. Sobre Composición de los Rubros de los Estados Financieros.

3.1. 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.

Al 30 de septiembre del 2023 y 2022 y 31 de diciembre del 2022 el detalle de disponibilidades es el siguiente:

	septiembre-23	febrero-22	diciembre-22
Efectivo	¢ 10,200,000	¢ 6,200,000	¢ 6,200,000
Dinero en cajas y bóvedas	10,200,000	6,200,000	6,200,000
Depósitos a la vista en el Banco Central de Costa Ri	25,016,943	7,750,517	94,955,806
Cuenta corriente en el Banco Central de Costa	25,016,943	7,750,517	94,955,806
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	262,086,714	438,923,630	367,787,592
Ctas ctes y Depósitos a la vista en Bancos Comerciales del Estado y bancos creados por	1,900,229	4,099,994	2,277,394
Ctas ctes y otras cuentas a la vista en entidades financieras privadas	260,186,485	434,823,636	365,510,198
Total	¢ 297,303,657	¢ 452,874,147	¢ 468,943,398

3.2. Inversiones en Instrumentos Financieros

Al 30 de septiembre del 2023 y 2022 y 31 de diciembre del 2022, el detalle de las inversiones en instrumentos financieros es el siguiente:

	septiembre-23	septiembre-22	diciembre-22
Inversiones en instrumentos financieros	¢ 1,664,097,001	¢ 1,538,069,202	¢ 1,461,518,110
Inversiones al Valor Razonable con Cambios en otro Resultado Integral	1,405,000,000	1,316,000,000	1,248,000,000
Liquidez	1,405,000,000	1,316,000,000	1,248,000,000
Instrumentos Financieros Vencidos y Restringidos	259,097,001	222,069,202	213,518,110
Instrumentos financieros restringidos por otros conceptos	6,012,381	11,505,891	9,110,944
Garantía cont, Fondo de Garantía de Depósitos (FGD) – Reserva de liquidez	253,084,620	210,563,311	204,407,166
Cuentas y Productos Por Cobrar Asociados a Inversiones en Instrumentos Financieros	5,364,656	4,892,462	8,405,453
Productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos financieros	5,364,656	4,892,462	8,405,453
(Estimación por inversiones en instrumentos financieros)	-3,082,097	-2,402,097	-402,097
(Estimación por inversiones en instrumentos financieros)	-3,082,097	-2,402,097	-402,097
Total en inversiones en instrumentos financieros	¢ 1,666,379,560	¢ 1,540,559,566	¢ 1,469,521,467

La estimación para deterioro de instrumentos financieros se determina con base a la política relacionada con el modelo de negocio y los flujos de efectivo de la entidad, y su valoración de riesgo con base la NIIF 9. La cuenta de estimación para deterioro presenta el siguiente movimiento en el período económico, 30 de septiembre del 2023 y 2022 y 31 de diciembre del 2022:

	septiembre-23	septiembre-22	diciembre-22
Estimación para deterioro de instrumentos financieros			
Saldo al inicio	¢ 402,097	¢ 294,985	¢ 294,985
Más o Menos:			
Estimación cargada a resultados año examinado	2,680,000	2,107,112	2,107,112
Estimación acreditada a resultados año examinado	0		-2,000,000
Estimación neta cargada a resultados en el período	2,680,000	2,107,112	107,112
Estimación debitada (acreditada) a cambios en el resultado integral	0	0	0
Saldo al final del año examinado	¢ 3,082,097	¢ 2,402,097	¢ 402,097

Al cierre del 30 de septiembre 2023, COOPELECHEROS R.L cierra con un portafolio de inversión colonizado que asciende a ¢1,661,379,560 de los cuales un 84% a reserva de liquidez y un 16% corresponde a Garantías para Fondo de Garantía de Depósitos (FGD), y CDP en garantía a COOPELESCA RL y al BNCR Fideicomiso del SINPE.

3.3. Cartera de Crédito

Al 30 de septiembre del 2023 y 2022 y 31 de diciembre del 2022, la composición de la cartera de créditos es la siguiente:

	septiembre-23	septiembre-22	diciembre-22
Créditos vigentes	¢ 14,994,015,413	¢ 15,275,036,173	¢ 15,880,891,677
Créditos - Personas Físicas	856,969,771	2,322,123,097	2,457,076,566
Crédito de sistema Banca de Desarrollo	444,385,092	1,033,573,814	769,960,661
Creditos Empresarial	1,328,750,249	1,303,280,564	1,262,654,002
Creditos restringidos vigentes	12,363,910,300	10,616,058,698	11,391,200,448
Créditos vencidos	1,368,860,333	1,123,782,326	1,411,338,807
Créditos - Personas Físicas	358,416,938	296,732,946	376,246,511
Crédito de sistema Banca de Desarrollo	10,508,766	114,637,193	142,783,700
Creditos Empresarial	574,868,750	349,508,635.89	398,023,621
Créditos restringidos vencidos	425,065,879	362,903,552	494,284,975
Crédito en Cobro Judicial	126,433,723	211,673,835	219,528,493
Créditos - Personas Físicas	61,518,598	135,868,901	144,368,901
Crédito de sistema Banca de Desarrollo	37,725,787	4,869,186	4,223,843
Credito Empresarial	27,189,338	70,935,748	70,935,748
Ingresos Diferidos de Cartera de Crédito	-96,183,936	-140,223,842	-144,540,308
Ingresos Diferidos de Cartera de Crédito	-96,183,936	-140,223,842	-144,540,308
Cuentas y Productos Por Cobrar Asociados a Cartera De Créditos	79,197,548	53,214,712	65,418,745
Productos por cobrar asociados a cartera de créditos	79,197,548	53,214,712	65,418,745
Estimación por deterioro de la cartera de créditos	-446,701,678	-235,254,237	-251,754,237
Estimación Por Deterioro de la Cartera De Créditos	-446,701,678	-235,254,237	-251,754,237
Total cartera de créditos, neta	¢ 16,025,621,401	¢ 16,288,228,968	¢ 17,180,883,177

La principal actividad de COOPELECHEROS, R.L., es la colocación de créditos a sus asociados.

Los préstamos por cobrar están respaldados por documentos legales tales como: hipotecas, pagarés, prendas y otros documentos.

Los plazos de vencimiento de estos préstamos son variables y se amortizan con base en abonos mensuales. Los préstamos por cobrar devengan intereses variados, con tasas ajustables a las condiciones del mercado.

Al 30 de septiembre del 2023 y 2022 y 31 de diciembre del 2022, se presenta el siguiente detalle por origen de la cartera de créditos:

	septiembre-23	septiembre-22	diciembre-22
Cartera de créditos originada por la entidad			
Cartera de crédito originada por la entidad	16,489,309,468	16,610,492,334	17,511,758,977
Total cartera de créditos, Bruta	¢ 16,489,309,468	¢ 16,610,492,334	¢ 17,511,758,977

Estimación por Deterioro de Cartera de Crédito.

La estimación para incobrables se determina con base a la clasificación de categoría de riesgo, con base a la SUGEF 1-05 y sus reformas. La cuenta de estimación para incobrables presenta el siguiente movimiento en el período económico al 30 de septiembre del 2023 y 2022 y 31 de diciembre del 2022:

	septiembre-23	septiembre-22	diciembre-22
Estimación para créditos incobrables			
Saldo al inicio del periodo	251,754,237	224,754,237	224,754,237
Mas Estimación cargada a Resultados del año	240,492,317	18,881,565	38,081,565
Disminucion de Estimación especifica de Cartera de credito	15,547,779	2,208,271	13,560,643
Menos Estimación cargada a créditos insolutos o castigados	29,997,097	6,373,294	0
Menos Disminucion de Estimación y Provisiones	0	0	-2,479,078
Saldo al final del año examinado	¢ 446,701,678	¢ 235,054,237	¢ 251,754,237

Concentración de cartera por tipo de garantía al 30 de septiembre del 2023 y 2022 y 31 de diciembre del 2022:

Garantizadas por	septiembre-23		septiembre-22		diciembre-22	
	%	Monto	%	Monto	%	Monto
Títulos Valores	1%	97,649,008	0%	77,926,229	1%	90,253,152
Hipotecario	86%	14,259,757,971	85%	14,182,261,559	86%	15,037,561,615
Fiduciaria	7%	1,178,772,821	8%	1,259,863,437	7%	1,301,193,040
Sobre Aportaciones	1%	139,319,947	1%	135,457,106	1%	136,771,018
Contratos	5%	813,809,721	6%	954,984,003	5%	945,980,152
Total de la Cartera de Crédito	100% ¢	16,489,309,468	100% ¢	16,610,492,334	100% ¢	17,511,758,977

Concentración de la cartera por actividad económica al 30 de septiembre del 2023 y 2022 y 31 de diciembre del 2022:

Actividad económica	%	septiembre-23		septiembre-22		diciembre-22	
		Monto	%	Monto	%	Monto	%
Ganadería	24.53%	4,044,587,690	25.08%	4,165,674,507	26.97%	4,526,534,948	
Comercio	35.14%	5,794,392,308	32.75%	5,440,696,810	26.48%	5,867,705,313	
Consumo	7.53%	1,242,271,661	7.52%	1,249,193,297	6.65%	1,434,859,572	
Transporte	1.37%	225,355,692	1.86%	309,769,675	1.99%	303,570,601	
Vivienda	14.47%	2,385,951,615	14.92%	2,478,959,213	15.93%	2,476,616,404	
Agricultura	0.31%	51,221,015	0.38%	62,980,040	0.43%	60,397,040	
Construcción	1.87%	308,611,352	2.11%	350,126,670	2.76%	340,223,833	
Servicios	6.95%	1,146,510,582	9.16%	1,520,835,823	12.22%	1,485,253,447	
Turismo	7.83%	1,290,407,554	6.21%	1,032,256,298	6.57%	1,016,597,819	
Total de la Cartera de Crédito por Actividad económica	100% ¢	16,489,309,468	100% ¢	16,610,492,334	100% ¢	17,511,758,977	

La siguiente es la morosidad de la cartera de créditos al 30 de septiembre del 2023 y 2022 y 31 de diciembre del 2022:

Clasificación	%	septiembre-23		septiembre-22		diciembre-22	
		Monto	%	Monto	%	Monto	%
Al día	91%	14,994,015,413	92%	15,275,036,173	91%	15,880,891,677	
De 1 a 30 días	4%	615,766,375	4%	742,486,691	6%	1,047,185,858	
De 31 a 60 días	1%	193,223,553	2%	315,824,899	1%	144,758,536	
De 61 a 90 días	2%	372,727,400	0%	41,017,673	0%	64,840,959	
De 91 a 120 días	1%	168,079,495	0%	519,755	1%	127,843,372	
De 121 a 180 días	0%	14,646,139	0%	17,206,238	0%	11,835,776	
Más de 180 días	0%	4,417,371	0%	6,727,070	0%	14,874,305	
Cobro Judicial	1%	126,433,723	1%	211,673,835	1%	219,528,493	
Total de la Cartera de Crédito	100% ¢	16,489,309,468	100% ¢	16,610,492,334	100% ¢	17,511,758,977	

La siguiente es la concentración de la cartera en deudores individuales y al 30 de septiembre del 2023 y 2022 y 31 de diciembre del 2022:

Rango de Clase	septiembre-23		septiembre-22		diciembre-22	
	Concent.	Principal	Concent.	Principal	Concent.	Principal
De 0% al 5%	530	8,459,964,182	509	8,482,486,465	506	8,589,751,282
De 5% al 10%	17	2,610,202,107	20	2,817,770,398	20	2,786,154,599
De 10% al 15%	17	5,419,143,179	10	2,928,186,346	13	4,126,273,845
De 15% al 20%			6	2,382,049,125	5	2,009,579,251
De 20% al 99%			0	0		
Total de la Cartera de Crédito	564 ¢	16,489,309,468	545 ¢	16,610,492,334	544 ¢	17,511,758,977

Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses al 30 de septiembre del 2023 y 2022 y 31 de diciembre del 2022:

Préstamos sin acumulación de intereses

Monto de los préstamos	12,660,511,940	13,100,848,049	14,035,496,758
Número de los préstamos	607	649	601

Monto, número y porcentaje del total de préstamos en proceso de cobro judicial al 30 de septiembre del 2023 y 2022 y 31 de diciembre del 2022:

Préstamos en Cobro Judicial

Monto de operaciones en cobro judicial	¢ 126,433,723	¢ 211,673,835	¢ 219,528,493
Número de Préstamos en cobro judicial	6	4	5
Porcentaje sobre cartera de créditos	0.77%	1.27%	1.25%

Intereses devengados a más de 180 días – Oficio CNS-1698/08

Al 30 de septiembre 2023, el saldo de los intereses devengados por más de 180 días asciende a ¢5,956,170.00 en cuanto a la estimación de estos productos la cooperativa cumple con lo establecido en el oficio CNS1698/08, con respecto al impacto en rentabilidad y suficiencia patrimonial el registro mensual es relativamente bajo por lo que no afecta ninguno de estos indicadores.

Cabe indicar que este importe está sujeto a disminuciones por pagos parciales y cancelaciones de operaciones.

Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones al 30 de septiembre del 2023 y 2022 y 31 de diciembre del 2022:

	septiembre-23	septiembre-22	diciembre-22
Activo Restringido			
Inversiones en valores	¢ 1,405,000,000	¢ 1,316,000,000	¢ 1,248,000,000
Cartera de Crédito	12,788,976,179	10,978,962,250	11,885,485,423
Terreno	236,593,430	225,132,709	225,132,709
Edificio	475,664,476	475,664,476	475,664,476
Total Activos Restringidos	¢ 14,906,234,085	¢ 12,995,759,434	¢ 13,834,282,607

3.4. Cuentas y comisiones por cobrar

Al 30 de septiembre del 2023 y 2022 y 31 de diciembre del 2022, las cuentas y comisiones por cobrar se detallan así:

	septiembre-23	septiembre-22	diciembre-22
Cuentas y comisiones por cobrar			
Otras cuentas por cobrar	¢ 27,438,421	¢ 13,704,744	¢ 0
Subtotal otras cuentas por cobrar	27,438,421	13,704,744	0
Estimación por deterioro de cuentas y comisiones por cobrar	0	-9,352,372	0
Total cuentas por cobrar, neto	¢ 27,438,421	¢ 4,352,372	0

3.5. Bienes mantenidos para la venta.

Al 30 de septiembre del 2023 y 2022 y 31 de diciembre del 2022, los bienes mantenidos para la venta, neto se detallan a continuación:

	septiembre-23	septiembre-22	diciembre-22
Bienes Mantenidos para la venta	¢ 515,652,758	¢ 123,144,606	¢ 50,664,442
Recuperacion por dacion de pago	459,864,049	78,820,129	6,339,966
Recuperacion en remate judicial	55,788,709	44,324,476	44,324,476
Estimación por Deterioro y por Disposicion Legal o Prudencial	-24,970,485	-30,331,657	-16,888,147
(Estimación por deterioro de bienes inmuebles adquiridos en recuperación de créditos)	-24,970,485	-30,331,657	-16,888,147
Total en Bienes Mantenidos para la venta	¢ 490,682,273	¢ 92,812,948	¢ 33,776,295

El movimiento de la cuenta de deterioro por valuación de bienes realizables es el siguiente:

	septiembre-23	septiembre-22	diciembre-22
Estimación por Deterioro y Disposición Legal			
Saldo al inicio	¢ 16,888,147	¢ 64,325,619	¢ 64,325,619
Más o menos:			
Estimación cargada a resultados año examinado	37,850,190	31,620,978	37,807,513
Estimación cargada por activos vendidos	<u>-29,767,853</u>	<u>-65,614,940</u>	<u>-85,244,984</u>
Saldo al final del año examinado	¢ <u>24,970,485</u>	¢ <u>30,331,657</u>	¢ <u>16,888,147</u>

3.6. Participaciones en el capital de otras empresas, neto:

Al 30 de septiembre del 2023 y 2022 y 31 de diciembre del 2022, las participaciones en el capital de otras empresas, neto se detalla a continuación:

		septiembre-23	septiembre-22	diciembre-22
Participación en el capital de otras empresas del país				
	Tipo de Control	Principal	Principal	Principal
Urcozon	Minoritario	¢ 556,000	¢ 556,000	¢ 556,000
Coopesca R.L.	Minoritario	3,616,223	3,256,515	3,258,315
Coocique R.L.	Minoritario	1,200,693	1,042,022	1,066,022
Coopenae R.L.	Minoritario		20,000	20,000
FECOOPSE	Minoritario	100,000	100,000	100,000
3-101-768656 Sociedad Anonima	Mayoritario	600,295,336	-	50,000,000
Total de participaciones en el capital de otras empresas		¢ <u>605,768,252</u>	¢ <u>4,974,537</u>	¢ <u>55,000,337</u>

3.7. Inmueble, Mobiliario y equipo.

Al 30 de septiembre del 2023 y 2022 y 31 de diciembre del 2022, inmuebles, mobiliario y equipo en uso, neto se detalla de la siguiente manera:

	septiembre-23	septiembre-22	diciembre-22
Inmuebles, mobiliario y equipo			
Terrenos	¢ 113 004 709	113 004 709 ¢	113 004 709
Revaluación de terrenos	123 588 722	112 128 000	112 128 000
Edificios e Instalaciones	402 378 518	402 378 518	402 378 518
Revaluación de Edificios	73 285 957	73 285 957	73 285 957
Equipo y Mobiliario	99 429 137	63 526 800	66 954 427
Equipo de Computación	155 033 095	134 706 892	134 861 559
Vehículo	22 375 020	0	0
Total costo y revaluación	989 095 158	899 030 877	902 613 171
Depreciación acumulada	-254 039 498	-220 426 850	-228 271 097
Total Propiedad, mobiliario y equipo, neto	¢ 735 055 660	¢ 678 604 027	¢ 674 342 074

El movimiento del costo y de depreciación acumulada al 30 de septiembre del 2023 y 2022 y 31 de diciembre del 2022, es el siguiente:

	septiembre-23	septiembre-22	diciembre-22
Costo			
Saldo al inicio del Periodo	¢ 902,613,171	¢ 921,327,721	¢ 921,327,721
Compras de activos	95,343,527	62,923,280	68,347,347
Retiro de activos	8,861,539	85,220,124	87,061,897
Saldo al final	989,095,158	899,030,877	902,613,171
Depreciación acumulada			
Saldo al inicio del Periodo	228,271,096	205,928,934	205,928,934
Depreciación del período	30,524,016	27,389,003	37,012,500
Retiro de activos	4,755,615	12,891,086	14,670,337
Saldo al final	254,039,498	220,426,850	228,271,096
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	¢ 735,055,660	¢ 678,604,027	¢ 674,342,074

3.8. Otros activos:

Al 30 de septiembre del 2023 y 2022 y 31 de diciembre del 2022, los otros activos se detallan de la siguiente manera:

	septiembre-23	septiembre-22	diciembre-22
Gastos pagados por anticipado	¢ 5 028 162	¢ 9 233 354	¢ 1 975 304
Póliza de seguros pagada por anticipado	2 756 660	1 240 454	1 044 834
Otros gastos pagados por anticipado	<u>2 271 502</u>	<u>7 992 901</u>	<u>930 470</u>
Bienes diversos	<u>115 746 822</u>	<u>29 933 764</u>	<u>58 313 950</u>
Otros bienes diversos	115 746 822	29 933 764	58 313 950
Activos intangible	<u>132 050 096</u>	<u>164 525 943</u>	<u>153 696 696</u>
Software	<u>130 330 605</u>	<u>147 909 829</u>	<u>141 925 802</u>
Valor de adquisición del software	240 325 016	233 886 148	233 886 148
(Amortización acumulada de software adquirido)	<u>-109 994 410</u>	<u>-85 976 320</u>	<u>-91 960 346</u>
Otros bienes intangibles	1 719 491	16 616 114	11 770 894
Otros Activos Restringidos	<u>11 960 000</u>	<u>203 693 061</u>	<u>11 960 000</u>
Depositos en Garantía	11 960 000	0	11 960 000
Depósitos efectuados en entidades públicas del pa	<u>11 960 000</u>	<u>0</u>	<u>11 960 000</u>
Total de otros activos	¢ <u>264 785 080</u>	¢ <u>203 693 061</u>	¢ <u>225 945 950</u>

El movimiento de la amortización acumulada del software adquirido es el siguiente al 30 de septiembre del 2023 y 2022 y 31 de diciembre del 2022:

	septiembre-23	septiembre-22	diciembre-22
Amortización acumulada del software			
Saldo al inicio	¢ 91 960 346	¢ 73 650 103	¢ 73 650 103
Amortización del período	18 034 064	12 326 217	18 310 244
Retiro de intangible	0	0	0
Saldo amortización acumulada	¢ <u>109 994 410</u>	¢ <u>85 976 320</u>	¢ <u>91 960 346</u>

3.9. Fianzas, avales y garantías

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

3.10. Posición monetaria en moneda extranjera

Se determinó que COOPELECHEROS RL al día de hoy no cuenta con pasivos en moneda extranjera.

3.11. Obligaciones con el Público.

Al 30 de septiembre del 2023 y 2022 y 31 de diciembre del 2022, las obligaciones con el público, neto se detalla de la siguiente manera:

	septiembre-23	septiembre-22	diciembre-22
Captaciones a la vista	¢ 386,312,049 ¢	¢ 343,891,706 ¢	¢ 411,861,238
Depósitos de ahorro a la vista	386,312,049	343,891,706	411,861,238
Captaciones a plazo			
Depósitos de ahorro a plazo	806,026,058	859,484,516	553,702,872
Ahorro Navideño	497,536,874	484,179,898	161,889,081
Ahorro a Plazo	291,836,534	364,211,212	388,994,902
Ahorro Marchamo	16,652,650	11,093,406	2,818,888
Captaciones a plazo con el público	5,281,526,242	4,271,942,908	4,483,711,210
Certificados de inversión	5,251,652,057	4,170,906,587	4,417,304,587
Depositos partes relacionadas	29,874,185	101,036,321	66,406,623
Captaciones a plazo afectadas con garantía	141,900,000	209,500,000	265,500,000
Depositos a plazo restringidos	141,900,000	209,500,000	265,500,000
Cargos por pagar por obligaciones con el público	125,029,803	76,253,351	106,346,664
Cargos por pagar por obligaciones con el público	125,029,803	76,253,351	106,346,664
Total obligaciones con el público	¢ 6,740,794,151 ¢	¢ 5,761,072,481 ¢	¢ 5,821,121,984

Los depósitos de clientes a la vista y a plazo se presentan por número de clientes y monto acumulado, se detalla a continuación:

Obligaciones a la Vista	Número de Client.	septiembre-23		septiembre-22		diciembre-22	
		Monto	Número de Client.	Monto	Número de Client.	Monto	
Depósitos de ahorro a la vista		¢ 386,312,049		¢ 343,891,706		¢ 411,861,238	
Depositos a Plazo Vencidos		0		0		0	
Total depósitos a la vista	942	386,312,049	954	343,891,706	969	411,861,238	
Obligaciones a plazo							
Depósitos de ahorro a plazo		806,026,058		859,484,516		553,702,872	
Captaciones a plazo con el público		5,423,426,242		4,481,442,908		4,749,211,210	
Total depósitos a plazo	411	6,229,452,299	449	5,340,927,425	430	5,302,914,082	

3.12. Obligaciones con entidades financieras y no financieras

Al 30 de septiembre del 2023 y 2022 y 31 de diciembre del 2022, el detalle de las obligaciones con entidades financieras es el siguiente:

	septiembre-23	septiembre-22	diciembre-22
Obligaciones Entidades Financieras a plazo (a)	¢ 7,042,898,089	¢ 6,891,638,876	¢ 7,786,194,802
Banco Nacional	860,789,156	1,239,220,007	1,147,400,227
Banco Popular y de Desarrollo Comunal	537,809,025	632,393,978	610,494,650
Banco BCT	715,771,739	596,914,651	630,969,138
FONADE BCR	4,135,153,731	3,422,096,363	4,357,132,316
FONADE Emergencias	550,274,340	448,613,513	587,324,554
Banca para el Desarrollo FOFIDE BCR	141,628,162	367,687,432	288,661,163
Banca para el Desarrollo	101,471,937	184,712,933	164,212,754
Otras Obligaciones con entidades No Financieras	3,422,024,678	3,772,418,782	3,687,217,899
INFOCOOP	3,422,024,678	3,772,418,782	3,687,217,899
Gastos diferidos por cartera de crédito	54,198,032	57,352,041	64,525,973
Comisiones diferidas por cartera de crédito	54,198,032	57,352,041	64,525,973
Cargos Por Pagar por Obligaciones con Entidades Financieras y no Financieras	24,631,854	22,368,579	26,386,639
Cargos por pagar por obligaciones con entidades financieras y no financieras	24,631,854	22,368,579	26,386,639
Total obligaciones con Entidades	¢ 10,435,356,590	¢ 10,629,074,196	¢ 11,435,273,367

3.13. Otras cuentas por pagar y provisiones

Al 30 de septiembre del 2023 y 2022 y 31 de diciembre del 2022, el detalle de las cuentas por pagar y provisiones se detallan así:

	septiembre-23	septiembre-22	diciembre-22
Cuentas y comisiones por pagar diversas	¢ 266,397,932	¢ 261,775,802	¢ 184,444,056
Honorarios por pagar	0	2,602,700	3,763,750
Aportaciones Patronales por pagar	6,742,875	6,385,033	6,629,593
Impuestos retenidos por pagar	1,271,216	1,374,324	1,362,763
Aportaciones laborales retenidas por pagar	2,697,656	2,529,919	2,626,820
Otras Retenc. Terceros por pagar	172,818,819	214,049,927	148,606,755
Excedentes por pagar	0	0	5,236,307
Particip. Sobre resultados por pagar	0	2,466,290	3,978,008
Vacaciones acumuladas por pagar	8,238,002	10,777,485	8,410,100
Aguinaldo Acumulado por pagar	18,537,071	19,124,034	2,087,221
Acreditores Varios	56,092,293	2,466,090	1,742,739
Provisiones	4,697,646	8,101,247	3,833,229
Provisiones para obligaciones patronales	420,371	420,371	420,371
Otras Provisiones	4,277,275	7,680,876	3,412,858
Total cuentas por pagar y provisiones	¢ 271,095,579	¢ 269,877,049	¢ 188,277,284

3.14. Aportaciones de capital por pagar

Corresponde a aportaciones de capital, de asociados que renuncian de la cooperativa, y que se pagan de acuerdo con lo establecido en la Ley de Asociaciones Cooperativas y el estatuto de la cooperativa.

El saldo al 30 de septiembre del 2023 y 2022 y 31 de diciembre del 2022, las otras cuentas por pagar y provisiones se detallan así:

	septiembre-23	septiembre-22	diciembre-22
Aportaciones de capital por pagar			
Aportaciones de capital cooperativo por pagar	3,802,370	1,034,057	1,034,057
Total Aportaciones de capital por pagar	¢ 3,802,370	¢ 1,034,057	¢ 1,034,057

3.15. 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.

Al 30 de septiembre del 2023 y 2022 y 31 de diciembre del 2022, el capital social cooperativo se compone de la siguiente forma:

	septiembre-23	septiembre-22	diciembre-22
Aportortes de capital cooperativo			
Total Capital Social Cooperativo	¢ <u>2,420,119,634</u>	¢ <u>2,256,928,554</u>	¢ <u>2,293,123,171</u>

3.16. Ajustes al patrimonio – Otros resultados integrales

Saldo al 30 de septiembre del 2023 y 2022 y 31 de diciembre del 2022, de la cuenta de ajustes al patrimonio – otros resultados integrales se detallan así:

	septiembre-23	septiembre-22	diciembre-22
Ajuste al Valor de los Activos	¢ <u>169,289,131</u>	¢ <u>159,334,474</u>	¢ <u>158,957,958</u>
Superavit por revaluación de terrenos	123,588,722	112,128,000	112,128,000
Superávit por revaluación de edificios e	45,700,409	47,206,474	46,829,958
Ajuste por deterioro y valuación de instrumentos financieros restringidos	<u>-1,229,527</u>	<u>-10,744,942</u>	<u>-16,121,112</u>
Ganancias no realizadas por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral - respaldo de la reserva de liquidez	45,429,326	25,692,667	26,794,576
(Pérdidas no realizadas por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral - respaldo de la reserva de liquidez)	-46,658,853	-36,437,609	-42,915,688
Total Ajustes Al Patrimonio - Otros Resultados Integrales	¢ <u>168,059,604</u>	¢ <u>148,589,532</u>	¢ <u>142,836,845</u>

3.17. Reservas patrimoniales

Según lo establecido en el Artículo 70 de los Estatutos de la Cooperativa, se aplicará 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 CONACOP, 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 afilió a FELOOPSE a partir del mes de mayo del 2016.

El saldo al 30 de septiembre del 2023 y 2022 y 31 de diciembre del 2022, las reservas legales y estatutarias se detallan así:

	septiembre-23	septiembre-22	diciembre-22
Reservas Patrimoniales	¢ 94,680,955 ¢	85,840,937	94,680,955
Reserva Legal	94,680,955	85,840,937	94,680,955
Otras Reservas Obligatorias	38,319,005	41,687,407	38,261,338
Reserva de Educacion 5%	5,636,613	8,319,745	5,626,953
Reserva de Bienestar Social	32,682,392	33,367,663	32,634,384
Total de Reservas Patrimoniales	¢ 132,999,960 ¢	127,528,344 ¢	132,942,292

3.18. Contingencias, Fideicomisos:

Al 30 de septiembre del 2023 y 2022 y 31 de diciembre del 2022, las cuentas de contingencias, fideicomisos y otras cuentas de orden se detallan de la siguiente manera:

	septiembre-23	septiembre-22	diciembre-22
Cuentas Contingentes			
Líneas de crédito de utilización automática	¢ 60,163,621 ¢	0 ¢	20,976,004
Líneas de crédito para tarjetas de crédito	60,163,621	0	20,976,004
Total cuentas contingentes	¢ 60,163,621 ¢	0 ¢	20,976,004

3.19. Otras Cuentas de Orden:

	septiembre-23	septiembre-22	diciembre-22
Otras Cuentas de Orden por Cuenta Propia Deudoras	¢ 50,285,613,580	¢ 48,002,270,799	¢ 50,570,662,466
Líneas de crédito otorgadas pendientes de utilización	305,390,279	419,466,624	427,714,172
Líneas de crédito otorgadas pendientes de utilización	305,390,279	419,466,624	427,714,172
Cuentas liquidadas	221,736,046	194,418,949	194,418,949
Creditos Liquidados de cartera de credit	111,058,315	86,540,534	86,540,534
Inversiones Liquidadas MN	100,000,000	100,000,000	100,000,000
Productos por Cobrar Liquidados	10,677,730	7,878,416	7,878,416
Productos por cobrar en Suspense	7,039,503	41,945,583	47,772,183
Prodts. por cobrar en suspense Cartera	5,956,170	40,862,250	46,688,850
Productos en Suspense Inversiones MN	1,083,333	1,083,333	1,083,333
Documentos de respaldo	12,886,625,187	11,188,462,250	12,150,985,423
Garantías sobre instrumentos financieros	97,649,008	209,500,000	265,500,000
Otras garantías en poder de terceros	12,788,976,179	10,978,962,250	11,885,485,423
Otras cuentas de registro	36,864,822,566	36,157,977,393	37,749,771,739
Bienes entregados en garantía	36,864,822,566	36,157,977,393	37,749,771,739
Cuenta de Orden por Cuenta de Terceros Deudoras	6,404,982,828	4,643,616,270	5,132,865,125
Bienes y Valores en Custodia por Cuenta de Terceros	6,404,982,828	4,643,616,270	5,132,865,125
Administración de comisiones de confianza	6,404,982,828	4,643,616,270	5,132,865,125
Total otras cuentas de orden	¢ 56,690,596,409	¢ 52,645,887,070	¢ 55,703,527,591

3.20. Ingresos Financieros

Al 30 de septiembre del 2023 y 2022 y 31 de diciembre del 2022, los ingresos financieros se detallan así:

	septiembre-23	septiembre-22	diciembre-22
Ingresos Financieros por Disponibilidades	3,928,829	5,165,017	6,978,192
Productos por depósitos a la vista en entidades financieras del país	3,928,829	5,165,017	6,978,192
Ingresos Financieros por Inversiones en Instrumentos Financieros	69,311,961	30,372,911	59,734,174
Productos por inversiones en instrumentos financieros al valor razonable con cam	60,853,959	24,124,838	50,976,272
Instrumentos financieros restringidos	8,458,001	6,248,073	8,757,902
Productos por Cartera de Crédito Vigente	1,264,356,656	1,077,452,863	1,423,553,341
Productos por créditos Personas Físicas	380,594,145	649,506,873	772,348,984
Productos por créditos de SBD	442,727,216	241,792,092	339,400,746
Productos por créditos Empresarial	441,035,295	186,153,897	311,803,610
Productos por Cartera de Créditos Vencida y en Cobro Judicial	334,976,899	201,280,212	287,947,757
Productos por créditos vencidos Personas Físicas	122,822,853	109,891,220	138,725,793
Productos por créditos vencidos de SBD	113,893,552	56,219,295	91,928,281
Productos por créditos vencidos - Empresarial	98,260,493	35,169,696	57,293,683
Amortización de comisión Neta	63,118,971	38,554,815	46,031,849
Amortización de la comisión neta de los costos directos incrementales asociados	63,118,971	38,554,815	46,031,849
Total Ingresos Financieros	¢ 1,735,693,316	¢ 1,352,825,817	¢ 1,824,245,313

3.21. Gastos Financieros

Al 30 de septiembre del 2023 y 2022 y 31 de diciembre del 2022, los gastos financieros se detallan así:

	septiembre-23	septiembre-22	diciembre-22
Gastos Financieros por Obligaciones con el Público	¢ 373,277,063	¢ 284,102,989	¢ 379,036,073
Gastos por captaciones a la vista	896,576	1,017,967	1,312,203
Gastos por captaciones a plazo	372,380,487	283,085,022	377,723,870
Gastos Financieros por Obligaciones con Entidades Financieras	576,714,136	480,767,424	674,272,142
Gastos por Obligaciones con Entidades Financieras	576,714,136	480,767,424	674,272,142
Otros Gastos Financieros	8,666,558	5,970,421	8,159,404
Perdida realizada en instrumentos financieros		994,875	994,875
Otros gastos financieros diversos	8,666,558	4,975,546	7,164,529
Total Gastos Financieros	¢ 958,657,758	¢ 770,840,834	¢ 1,061,467,619

3.22. Otros Ingresos de Operación

Al 30 de septiembre del 2023 y 2022 y 31 de diciembre del 2022, de otros ingresos de operación se detallan así:

	septiembre-23	septiembre-22	diciembre-22
Comisiones por servicios	¢ 51,030,976	¢ 39,628,826	¢ 69,727,467
Comisiones por Cobranzas	2,464,460	0	18,825
Comisiones por Servicios Administrativos	48,566,515	39,628,826	69,708,642
Ingresos por Bienes mantenidos para la Venta	29,767,853	65,614,940	85,245,321
Ingresos por Bienes recibidos en dación de pago	29,767,853	65,614,940	85,245,321
Ingreso Participación Capital en Otras Empresas	413,937	134,692	134,692
Ganancia por Participación en otras empresas	413,937	134,692	134,692
Otros Ingresos Operativos	723,683	1,822,470	2,046,561
Otros Ingresos Operativos	723,683	1,822,470	2,046,561
Total otros Ingresos Operativos Varios	¢ 81,936,448	¢ 107,200,928	¢ 157,154,040

3.23. Otros Gastos de Operación

Al 30 de septiembre del 2023 y 2022 y 31 de diciembre del 2022, de otros gastos de operación se detallan así:

	septiembre-23	septiembre-22	diciembre-22
Comisiones por Servicios	¢ 81,712,956	¢ 16,947,809	¢ 27,006,064
Comisiones por Servicios	81,712,956	16,947,809	27,006,064
Gastos por bienes mantenidos para la venta	39,351,177	85,549,647	91,736,182
Gastos por bienes mantenidos para la venta	39,351,177	85,549,647	91,736,182
Gastos por provisiones	16,364,108	0	1,699,064
Gastos por provisiones	16,364,108	-	1,699,064
Otros Gastos Operativos	21,811,709	14,928,741	25,795,872
Por Otros Gastos Operativos	21,811,709	14,928,741	25,795,872
Total Gastos de Operación Diversos	¢ 159,239,950	¢ 117,426,197	¢ 146,237,180

3.24. Gastos Administrativos

Al 30 de septiembre del 2023 y 2022 y 31 de diciembre del 2022, los gastos administrativos se detallan así:

	septiembre-23	septiembre-22	diciembre-22
Gastos de personal	¢ 385,266,554	¢ 349,842,210	¢ 471,003,126
Gastos servicios externos	46,521,820	32,933,051	37,862,372
Gastos de movilidad y comunicaciones	15,613,422	12,639,921	18,092,619
Gastos de infraestructura	41,621,716	41,435,754	56,018,625
Gastos generales	66,118,915	60,729,042	84,825,307
Total gastos de administración	¢ 555,142,429	¢ 497,579,979	¢ 667,802,048

3.25. Participación y reservas sobre el excedente

El cálculo sobre las participaciones del excedente del 30 de septiembre del 2023 y 2022 y 31 de diciembre del 2022, se calcula con base a lo establecido en el artículo 80 de la Ley de Asociaciones Cooperativas y se detalla así:

	septiembre-23	septiembre-22	diciembre-22
Resultado Oper. Neto antes Impuestos y Participaciones sobre el excedente	¢ <u>-80,354,910</u>	¢ <u>54,806,442</u>	¢ <u>81,371,583</u>
Pasivos legales			
Participación CONACCOOP	0	548,064	813,716
Participación del CENECOOP	0	1,370,161	2,034,290
Participación de Urcozón	0	274,032	406,858
Participación a FECCOOPSE	0	274,032	406,858
Total pasivos legales	0	2,466,290	3,661,721
Excedente a distribuir antes de reservas	¢ <u><u>-80,354,910</u></u>	¢ <u><u>52,340,152</u></u>	¢ <u><u>77,709,862</u></u>

3.26. Estado de flujos de efectivo

Efectivo y equivalentes de efectivo

Al 30 de septiembre del 2023 y 2022 y 31 de diciembre del 2022, 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, y negociables en una bolsa de valores regulada. El análisis de los saldos iniciales y finales, que figuran en el estado de flujo de efectivo es como sigue:

	septiembre-23	septiembre-22	diciembre-22
Disponibilidades	¢ <u>297,303,657</u>	¢ <u>452,874,147</u>	¢ <u>468,943,398</u>
Inversiones en instrumentos financieros			
Al valor razonable con cambios en otro resultado	1,405,000,000	1,316,000,000	1,248,000,000
Inversiones en instrumentos financieros	<u>1,405,000,000</u>	<u>1,316,000,000</u>	<u>1,248,000,000</u>
Total efectivo y equivalentes	¢ <u><u>1,702,303,657</u></u>	¢ <u><u>1,768,874,147</u></u>	¢ <u><u>1,716,943,398</u></u>

3.27. Otras concentraciones de activos y pasivos

No se establecen otras concentraciones de activos y pasivos de importancia relativa a revelar a la fecha.

3.28. Otros aspectos Suficiencia patrimonial

Al 30 de septiembre 2023, el indicador de Suficiencia Patrimonial cumple tanto con el límite de supervisión como con los límites internos aprobados, mismos que se ubican con el mínimo del 13%, durante el periodo el indicador se ha ubicado en un 11.77%.

Al 30 de septiembre del 2022, el indicador de Suficiencia Patrimonial cumple tanto con el límite de supervisión como con los límites internos aprobados, mismos que se ubican con el mínimo del 13%, durante el periodo el indicador se ha ubicado en un 14.62%.

Al 31 de diciembre del 2022, el indicador de Suficiencia Patrimonial cumple tanto con el límite de supervisión como con los límites internos aprobados, mismos que se ubican con el mínimo del 13%, durante el periodo el indicador se ha ubicado en un 13.91%.

Vencimientos de activos y pasivos septiembre 2023: (en miles de colones).

Periodo 2023	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	1,913,257,541	82,917,735	83,022,093	253,070,776	540,532,086	14,672,995,417	893,292,747	18,439,088,393
Total vencimientos	933,119,521	359,531,516	978,172,689	1,565,210,002	4,170,491,877	9,223,823,167	-	17,230,348,772
DIFERENCIA	980,138,020	(276,613,781)	(895,150,596)	(1,312,139,226)	(3,629,959,791)	5,449,172,250	893,292,747	1,208,739,621

Vencimientos de activos y pasivos septiembre 2022: (en miles de colones).

Periodo 2022	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	1,592,173,545	407,641,873	83,915,304	257,573,783	542,087,898	14,969,477,092	666,449,520	18,519,319,015
Total vencimientos	913,670,920	346,744,576	684,912,042	1,482,437,648	3,664,982,165	9,354,751,367	-	16,447,498,718
DIFERENCIA	678,502,625	60,897,297	(600,996,738)	(1,224,863,865)	(3,122,894,267)	5,614,725,725	#¡VALOR!	2,071,820,297

Vencimientos de activos y pasivos diciembre 2022: (en miles de colones).

Periodo 2022	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	1,773,136,284	109,047,341	80,707,650	423,797,239	536,174,098	15,777,635,357	671,006,407	19,371,504,375
Total vencimientos	1,255,100,222	424,506,696	494,930,789	1,748,262,615	3,327,202,620	10,070,918,381	-	17,320,921,323
DIFERENCIA	518,036,062	(315,459,355)	(414,223,139)	(1,324,465,376)	(2,791,028,523)	5,706,716,976	671,006,407	2,050,583,052

3.29. Riesgo de liquidez y de mercado

a) Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez se origina cuando la entidad financiera no posee los recursos líquidos necesarios para atender sus exigibilidades u obligaciones con terceros en el corto plazo.

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 propensas al riesgo de liquidez se asocian al efectivo, el crédito, las inversiones, y las obligaciones con el público y demás obligaciones con entidades financieras. Para la administración adecuada del riesgo, la cooperativa ha recurrido a adoptar políticas financieras, administrativas y de control financiero; en cada una de las áreas señaladas anteriormente, con el fin de lograr, un adecuado calce de los vencimientos de sus activos y pasivos financieros.

La estructura temporal de las inversiones esta explicada por razones de cumplimiento de la normativa relacionada con el manejo de reserva de liquidez, que están obligadas a tener las entidades cooperativas, para cumplir la normativa al efecto.

Al 30 de septiembre 2023, según disposiciones emitidas por el Banco Central de Costa Rica, la cooperativa debe mantener una reserva de liquidez, representada en títulos valores del Sector Público Financiero y el Sistema Bancario Nacional de un 15%, de las obligaciones con el público y los certificados de aportación cooperativa (Capital social) en colones y de un 15% de las obligaciones con el público en dólares, al 30 de septiembre 2023 COOPELECHEROS, R.L., mantenía una reserva suficiente por este concepto.

Asimismo, la administración de la cooperativa monitorea periódicamente, el indicador de riesgo de liquidez, con el fin de que este se encuentre dentro de los parámetros permitidos en la normativa por la SUGEF. Con el fin de dar cumplimiento a la normativa mensualmente se elabora y remite a la SUGEF, COOPELECHEROS, R.L. no posee activos ni pasivos en moneda extranjera sujetos al calce de plazos.

El siguiente calce de plazos, al 30 de septiembre 2023:

Calce de plazos septiembre 2023
(en miles de colones).

Recuperación de Activos en M. N. Junio 2023	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	297,304	-	-	-	-	-	-	-	297,304
Inversiones MN	5,365	1,405,000	-	-	-	-	259,097	-	1,669,462
Cartera de créditos MN	-	205,589	82,918	83,022	253,071	540,532	14,413,898	893,293	16,472,323
Total recuperación de activos MN	302,668	1,610,589	82,918	83,022	253,071	540,532	14,672,995	893,293	18,439,088
Recuperación de Pasivos en M. N.									
Obligaciones con el público MN	386,312	351,000	209,253	814,343	1,132,679	3,381,080	341,099	-	6,615,764
Obligaciones con entidades financieras M	-	147,969	144,986	145,618	398,340	745,975	8,882,035	-	10,464,923
Cargos por pagar MN	-	47,839	5,293	18,212	34,192	43,437	689	-	149,662
Total vencimientos de pasivo MN	386,312	546,807	359,532	978,173	1,565,210	4,170,492	9,223,823	-	17,230,349
DIFERENCIA MN	(83,644)	1,063,782	(276,614)	(895,151)	(1,312,139)	(3,629,960)	5,449,172	893,293	1,208,740

El siguiente calce de plazos, al 30 de septiembre 2022:

Calce de plazos septiembre 2022
(en miles de colones).

Recuperación de Activos en M. N. Junio 2022	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	452,874	-	-	-	-	-	-	-	452,874
Inversiones MN	4,892	1,053,000	263,000	-	-	7,260	212,464	2,345	1,542,962
Cartera de créditos MN	-	81,407	144,642	83,915	257,574	534,828	14,757,013	664,104	16,523,483
Total recuperación de activos MN	457,767	1,134,407	407,642	83,915	257,574	542,088	14,969,477	666,450	18,519,319
Recuperación de Pasivos en M. N.									
Obligaciones con el público MN	343,892	383,836	196,742	542,482	1,075,891	2,863,091	278,885	-	5,684,819
Obligaciones con entidades financieras M	-	143,076	143,792	141,351	388,085	771,886	9,075,866	-	10,664,058
Cargos por pagar MN	-	42,867	6,211	1,078	18,461	30,005	-	-	98,622
Total vencimientos de pasivo MN	343,892	569,779	346,745	684,912	1,482,438	3,664,982	9,354,751	-	16,447,499
DIFERENCIA MN	113,875	564,628	60,897	(600,997)	(1,224,864)	(3,122,894)	5,614,726	666,450	2,071,820

El siguiente calce de plazos, al 31 de diciembre del 2022:

Calce de plazos diciembre del 2022.
(en miles de colones).

Recuperación de Activos en M. N. Diciembre 2022	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	468,943	-	-	-	-	-	-	-	468,943
Inversiones MN	8,405	1,218,000	30,000	-	-	7,260	206,259	-	1,469,924
Cartera de créditos MN	-	77,787	79,047	80,708	423,797	528,915	15,571,377	671,006	17,432,637
Total recuperación de activos MN	477,349	1,295,787	109,047	80,708	423,797	536,174	15,777,635	671,006	19,371,504
<i>Recuperación de Pasivos en M. N.</i>									
Obligaciones con el público MN	411,861	657,027	276,352	346,500	1,301,083	2,449,792	272,160	-	5,714,775
Obligaciones con entidades financieras M	-	136,039	138,035	138,896	415,757	845,927	9,798,759	-	11,473,413
Cargos por pagar MN	-	50,173	10,120	9,535	31,422	31,484	-	-	132,733
Total vencimientos de pasivo MN	411,861	843,239	424,507	494,931	1,748,263	3,327,203	10,070,918	-	17,320,921
DIFERENCIA MN	65,488	452,548	(315,459)	(414,223)	(1,324,465)	(2,791,029)	5,706,717	671,006	2,050,583

b) Riesgo de Mercado

Riesgo de tasas de interés.

La exposición de la Cooperativa a las pérdidas originadas por fluctuaciones en las tasas 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 septiembre 2023.
(en miles de colones).

Moneda Nacional Septiembre 2023	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	1,408,850	0	0	230,022	45,585	0	1,684,457
Cartera de Créditos MN	31,051,774	0	0	76,049	21,600	0	31,149,423
Total recuperación de activos MN	32,460,625	0	0	306,071	67,185	0	32,833,881
Obligaciones con el público MN	899,746	568,122	1,745,432	3,442,084	216,647	467,210	7,339,240
Obligaciones con Entidades financieras N	10,435,357	0	0	0	0	0	10,435,357
Total Vencimientos de Pasivo MN	11,335,103	568,122	1,745,432	3,442,084	216,647	467,210	17,774,597
DIFERENCIA MN	21,125,522	-568,122	-1,745,432	-3,136,013	-149,462	-467,210	15,059,284

Calce de Brechas septiembre 2022.
(en miles de colones).

Moneda Nacional Junio 2022	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	1,059,150	265,649		7,867	239,245	0	1,571,911
Cartera de Créditos MN	30,239,026	60,500	822	16,604	0	0	30,316,953
Total recuperación de activos MN	31,298,176	326,149	822	24,471	239,245	0	31,888,864
Obligaciones con el público MN	876,133	770,296	1,113,163	2,972,569	0	491,227	6,223,388
Obligaciones con Entidades financieras N	10,629,074	0	0	0	0	0	10,629,074
Total Vencimientos de Pasivo MN	11,505,208	770,296	1,113,163	2,972,569	0	491,227	16,852,462
DIFERENCIA MN	19,792,969	-444,147	-1,112,341	-2,948,097	239,245	-491,227	15,036,401

Calce de Brechas diciembre del 2022.
(en miles de colones).

Moneda Nacional Diciembre 2022	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	1,225,331	30,343	0	7,768	239,245	0	1,502,686
Cartera de Créditos MN	33,615,973	778	83,448	6,027	0	0	33,706,227
Total recuperación de activos MN	34,841,304	31,121	83,448	13,795	239,245	0	35,208,913
Obligaciones con el público MN	1,225,179	668,735	1,367,013	2,494,902	0	523,079	6,278,908
Obligaciones con Entidades financieras N	11,435,273	0	0	0	0	0	11,435,273
Total Vencimientos de Pasivo MN	12,660,453	668,735	1,367,013	2,494,902	0	523,079	17,714,182
DIFERENCIA MN	22,180,851	-637,614	-1,283,565	-2,481,107	239,245	-523,079	17,494,731

c) **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.

d) **Riesgo operativo**

El riesgo operacional es el riesgo de pérdidas potenciales, directas o indirectas, relacionadas con los procesos de la Cooperativa, su personal, tecnología e infraestructura, además de factores externos que no están relacionados con los riesgos de crédito, de mercado y de liquidez. Incluye el riesgo de impactos negativos resultantes de procesos internos inadecuados o fallidos, la gente que los ejecuta, las tecnologías de información utilizadas o eventos externos y ponga en riesgo el cumplimiento de los siguientes objetivos:

- a) De salvaguarda de activos: eventos que puedan producir pérdidas monetarias debidas a fallas en procesos, sistemas, gente o por eventos externos.
- b) Cumplimiento de requerimientos de clientes: eventos que puedan producir reprocesos (correcciones o repeticiones parciales o totales de un proceso que implican costo o tiempo de personal) debidos a fallas en procesos, sistemas, gente o por eventos externos.
- c) De cumplimiento regulatorio: eventos que puedan producir incumplimiento de cualquier regulación o ley nacional.
- d) De revelación financiera: eventos que puedan hacer que los registros contables sean inexactos. Continuidad del negocio: eventos que puedan producir interrupción de las operaciones y prestación de los servicios”.

e) **Riesgo de crédito**

Es la posibilidad de pérdidas económicas debido al incumplimiento de las condiciones pactadas por parte del deudor, emisor o contraparte. El riesgo de incumplimiento frente a una contraparte se define como la posibilidad de que una de las partes de una operación mediante instrumentos financieros pueda incumplir sus obligaciones. En tal caso, ocurriría una pérdida económica si las operaciones o la cartera de operaciones con dicha parte tuvieran un valor

económico positivo en el momento del incumplimiento. A diferencia de la exposición de una entidad al riesgo de crédito a través de un préstamo o inversión, que es sólo unilateral para la entidad que otorga el préstamo o realiza la inversión, el riesgo de contraparte produce un riesgo de pérdida bilateral, pues el valor de mercado de la operación puede ser positivo o negativo para ambas partes, es incierto y puede variar con el tiempo a medida que lo hacen los factores de mercado subyacentes. Asimismo, cuando la entidad realiza préstamos e inversiones internacionales, también se encuentra expuesta al riesgo país y al riesgo de transferencia. La exposición al riesgo de crédito también puede incrementarse debido a movimientos en el tipo de cambio y las tasas de interés. En el primer caso, el riesgo se asume al otorgar créditos denominados en una moneda diferente al tipo de moneda en que principalmente se generan los ingresos netos o flujos de efectivo del deudor, y en el segundo caso, el riesgo se asume al otorgar créditos con tasas de interés ajustables.

f) **Riesgo país**

Riesgo que se asume al mantener o comprometer recursos en algún país extranjero, por los eventuales impedimentos para obtener su recuperación debido a factores que afectan globalmente al país respectivo. El riesgo país comprende el "riesgo soberano" y el "riesgo de transferencia". Por riesgo de transferencia se entiende la posibilidad de que un deudor no pueda hacer frente a sus deudas, aunque tenga fondos para hacerlo, por la existencia de restricciones oficiales que se lo impidan. El riesgo soberano es el riesgo que existe cuando se presta a un Estado o a un Gobierno, y corresponde a las dificultades que podrían presentarse para ejercer acciones contra el prestatario o último obligado al pago por razones de soberanía.

g) **Riesgo de Tecnologías de Información (TI)**

El riesgo de TI es la posibilidad de pérdidas económicas derivadas de un evento relacionado con el acceso o uso de la tecnología, que afecta el desarrollo de los procesos del negocio y la gestión de riesgos de la entidad, al atentar contra la confidencialidad, integridad, disponibilidad, eficiencia, confiabilidad y oportunidad de la información.

h) **Riesgo Legal**

Es la posibilidad de pérdidas económicas debido a la inobservancia o aplicación incorrecta o inoportuna de disposiciones legales o normativas, instrucciones emanadas de los organismos de control o sentencias o resoluciones jurisdiccionales o administrativas adversas y a la falta de claridad o redacción deficiente en los textos contractuales que pueden afectar la formalización o ejecución de actos, contratos o transacciones.

i) **Riesgo de Reputación**

Es la posibilidad de pérdidas económicas debido a la afectación del prestigio de la entidad, derivadas de eventos adversos que trascienden a terceros. El Riesgo de Reputación incluye el Riesgo de Legitimación de Capitales.

j) **Riesgo de Legitimación de Capitales**

Es la posibilidad de pérdidas económicas debido a la pérdida de confianza en la integridad de la entidad por el involucramiento en transacciones o relaciones con negocios ilícitos y por sanciones por incumplimientos a la Ley 8204 y su reglamentación conexas.

Nota 4. Información adicional.

Hechos relevantes y subsecuentes.

Al 30 de septiembre 2023, no se establecen por parte de la administración de la cooperativa, otros hechos relevantes que afecten significativamente la posición financiera de COOPELECHEROS, R.L.

A finales del mes de setiembre, se contó con la evaluación de la cartera por parte Superintendencia General de Entidades Financieras, definido en el artículo 12 del Acuerdo SUGEF 1-05, Reglamento para la calificación de deudores. Al cierre del periodo del mes de setiembre, no se cuenta con el informe de la revisión por parte del órgano supervisor.

Aprobación de estados financieros.

La emisión de los Estados Financieros COOPELECHEROS, R.L. al 30 de setiembre del 2023, fue aprobado por el Consejo de Administración el 25 de octubre de 2023.

_____ U. L. _____