

**Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados de la Asamblea Legislativa R.L.,
(Coopeasamblea, R.L.)**

**Estados Financieros y Opinión de los Auditores
Al 31 de diciembre del 2022 y 2021
Informe final**

ÍNDICE DEL CONTENIDO

	<u>ÍNDICE</u>
Opinión de los Auditores Independientes	3-5
Estados financieros	
Balance de General	6
Estado de Resultados	7-8
Estado de Flujos de Efectivo	9
Estado de Cambios en el Patrimonio	10
Notas a los Estados Financieros	11-39

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Al Consejo de Administración de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados de la Asamblea Legislativa, R.L (Coopeasamblea, R.L.).

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados de la Asamblea Legislativa, R.L (Coopeasamblea, R.L.), que comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los estados de resultados, los estados de cambios en el patrimonio y los estados de flujos de efectivo por los periodos terminados en esas mismas fechas, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos sus aspectos materiales, la imagen fiel de la situación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados de la Asamblea Legislativa, R.L (Coopeasamblea, R.L.), al 31 de diciembre de 2022 y 2021, así como los resultados de sus operaciones, los cambios en el patrimonio y sus flujos de efectivo por los periodos terminados a dichas fechas, de conformidad con las bases de contabilidad descritas en la Nota 2.

Fundamentos de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestra responsabilidad de acuerdo con dichas normas se describe más adelante en la sección "Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros" de nuestro informe. Somos independientes de la Cooperativa de conformidad con el artículo 9 de la Ley de Regulación de la Profesión del Contador Público y Creación del Colegio (Ley 1038); con el Código de Ética Profesional del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica y con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (IESBA, por sus siglas en inglés) que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros; y hemos cumplido con las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión de auditoría.

Párrafo de énfasis

Sin modificar nuestra opinión informamos que los estados financieros sin consolidar han sido preparados en apego a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y según las disposiciones establecidas por la Ley de Asociaciones Cooperativas, la cual faculta a las Cooperativas a aplicar tratamientos contables a ciertas transacciones que se diferencian de lo establecido por las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Esta situación se amplía en la nota número 2 de este informe.

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

La dirección es responsable de la preparación y presentación fiel de los estados financieros adjuntos de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera y las disposiciones establecidas por la Ley de Asociaciones Cooperativas, y del control interno que la dirección considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la dirección es responsable de la valoración de la capacidad de la empresa de continuar como negocio en marcha, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la entidad en funcionamiento y utilizando el principio contable de negocio en marcha excepto si la dirección tiene intención de liquidar la sociedad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los responsables del gobierno de la Cooperativa son responsables de la supervisión del proceso de información financiera.

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

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

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

- Identificamos y evaluamos los riesgos de desviación material en los estados financieros, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una desviación material debida a fraude es más elevado que en el caso de una desviación material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.

- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Cooperativa.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas, la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la Administración, de la base contable de negocio en marcha y, basados en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Cooperativa para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Cooperativa deje de ser un negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable.

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

DESPACHO CARVAJAL & COLEGIADOS CONTADORES PÚBLICOS AUTORIZADOS

Lic. Ricardo Montenegro Guillén
Contador Público Autorizado No. 5607
Póliza de Fidelidad No. 0116 FIG7
Vence el 30 de setiembre del 2023

San José, Costa Rica, 24 de enero de 2023.

Nombre del CPA: MARIO RICARDO MONTENEGRO GUILLEN
Carné: 5607
Cédula: 303430715
Nombre del Cliente:
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS EMPLEADOS DE LA ASAMBLEA LEGISLATIVA
Identificación del cliente:
3004045373
Dirigido a:
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS EMPLEADOS DE LA ASAMBLEA LEGISLATIVA
Fecha:
08-02-2023 10:54:13 AM
Tipo de trabajo:
Informe de Auditoría
Timbre de \$1000 de la Ley 6663 adherido y cancelado en el original.



Código de Timbre: CPA-1000-2684

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS EMPLEADOS DE LA
ASAMBLEA LEGISLATIVA R.L., COOPEASAMBLEA R.L.
ESTADOS DE SITUACIÓN**

**Al 31 de diciembre del 2022 y 2021
(Expresados en colones costarricenses)**

	<u>Notas</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Activo			
Activo corriente			
Disponibilidades	3	166.546.048	118.102.325
Inversiones en valores	4	173.832.578	129.056.840
Cartera de crédito	5	7.483.874.189	7.835.025.318
Estimación para incobrables	5	(1.517.153.787)	(1.536.227.766)
Cuentas por cobrar	6	433.803.149	438.027.219
Gastos pagados por adelantado	7	160.643.509	143.692.075
Total, activo corriente		6.901.545.686	7.127.676.011
Activo no corriente			
Participación en otras empresas	8	327.338.535	327.338.535
Bienes realizables	9	360.482.593	333.982.097
Otros activos (software)		4.110.864	2.422.563
Bienes de uso, neto	10	2.058.597.020	2.065.933.293
Actividades distintas a la intermediación	11	193.965.339	203.481.170
Total, activo no corriente		2.944.494.351	2.933.157.658
Total, activo		9.846.040.037	10.060.833.669
Pasivo y Patrimonio			
Pasivo			
Obligaciones con el público	12	241.023.657	269.838.230
Obligaciones con entidades financieras	13	8.215.499.444	8.468.998.929
Otras cuentas por pagar y provisiones	14	134.486.172	92.082.673
Total, pasivo		8.591.009.273	8.830.919.832
Patrimonio			
Capital social cooperativo	15	1.128.852.610	830.980.447
Reservas patrimoniales	16	102.810.605	117.275.449
Excedentes acumulados		23.367.549	281.657.941
Total, patrimonio		1.255.030.764	1.229.913.837
Total, pasivo y patrimonio		9.846.040.037	10.060.833.669

Las notas son parte integral de los estados financieros

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS EMPLEADOS DE LA
ASAMBLEA LEGISLATIVA, R.L., COOPEASAMBLEA, R.L.
ESTADOS DE RESULTADOS**

**Por los periodos terminados el 31 de diciembre del 2022 y 2021
(Expresados en colones costarricenses)**

	<u>Notas</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Ingresos financieros			
Por disponibilidades	17	70.288.952	698.535
Por intereses cartera vigente	18	709.038.828	812.010.823
Por intereses cartera vencida		---	2.461.430
Por productos por cobrar cartera		---	18.143.659
Por comisiones		25.115.277	15.279.021
Por pagares		455.800	88.425
Por ganancia venta de activos		2.947.047	---
Por otros ingresos	19	112.832.082	100.426.098
Total ingresos financieros		920.677.986	949.107.991
Gastos financieros			
Por obligaciones con publico		17.640.848	33.980.225
Por comisiones		30.824.741	20.523.280
Por diferencia de cambio		7.569.106	---
Por productos por cobrar cartera		13.631.644	---
Por intereses sobre créditos	20	562.957.411	1.035.602.024
Total gastos financieros		632.623.750	1.090.105.529
Resultado financiero bruto		288.054.236	(140.997.538)
Gasto estimación incobrables		36.821.318	175.926.414
Resultado financiero bruto		251.232.918	(316.923.952)
Disminución estimación incobrables		55.895.298	944.340.121
Otros ingresos de operación-finca		15.247.496	---
Resultado operacional bruto		322.375.712	627.416.169

Continua

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS EMPLEADOS DE LA
ASAMBLEA LEGISLATIVA, R.L., COOPEASAMBLEA, R.L.
ESTADOS DE RESULTADOS
Por los periodos terminados el 31 de diciembre del 2022 y 2021
(Expresados en colones costarricenses)**

	<u>Notas</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Gastos generales y administración			
Gastos de personal			
Salarios-Coopeasamblea		101.820.000	97.502.025
Cargas sociales-Coopeasamblea		25.978.088	24.440.013
Otros gastos de personal- Coopeasamblea		14.838.199	19.258.252
Salarios-Finca recreo		7.086.656	4.235.000
Cargas sociales- Finca recreo		1.877.964	1.327.472
Otros gastos de personal- Finca recreo		433.634	2.003.229
Total gastos de personal	21	152.034.541	148.765.991
Gastos administrativos			
Asesoría y consultoría		37.905.051	36.775.531
Auditoría externa		3.390.000	5.085.000
Movilidad y comunicación- Finca recreo		4.572.181	1.779.295
Infraestructura- Coopeasamblea		20.659.238	20.478.189
Infraestructura- Finca recreo		33.459.728	23.885.725
Generales- Coopeasamblea		34.571.362	13.929.100
Generales- Finca recreo		4.810.651	3.388.502
Total gastos administrativos	22	139.368.211	105.321.342
Total, gastos generales y administración		291.402.752	254.087.333
Excedente de operación		30.972.960	373.328.836
Excedentes para distribuir antes de impuestos de renta sobre excedentes		30.972.960	373.328.836
Participación CENECOOP (2,5%)	28	(774.324)	(9.333.221)
Participación CONACOOOP (2%)	28	(619.460)	(7.466.576)
Excedentes neto		29.579.176	356.529.039

Las notas son parte integral de los estados financieros

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS EMPLEADOS DE LA
ASAMBLEA LEGISLATIVA R.L., COOPEASAMBLEA R.L.
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
Por los periodos terminados el 31 de diciembre del 2022 y 2021
(Expresados en colones costarricenses)**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Excedentes (pérdidas), neto	29.579.176	356.529.039
Cargos operaciones que no requieren desembolso efectivo		
Depreciación y amortización	17.671.641	20.344.782
Estimación por incobrables	(19.073.979)	(768.413.706)
Efectivo generado por los resultados	28.176.838	(391.539.885)
Cartera de crédito, neto	351.151.129	1.349.694.877
Productos y cuentas por cobrar	4.224.070	28.017.314
Gastos pagados por adelantado	(16.951.434)	(2.452.623)
Participación en otras empresas	---	(327.328.833)
Bienes realizables	(26.500.496)	(333.982.097)
Otros activos	7.827.530	12.714.399
Otras cuentas por pagar provisiones	(41.389.542)	643.638.307
Efectivo y equivalente provisto de las operaciones	306.538.095	978.761.459
Actividades de inversión.		
Inmueble, maquinaria y equipo, neto	(10.335.368)	(12.564.180)
Total, flujo previsto para las actividades de inversión	(10.335.368)	(12.564.180)
Actividades de financiamiento		
Obligaciones con el público	(28.814.573)	(297.025.065)
Otras obligaciones financieras	(169.706.444)	(594.441.999)
Variación en el capital social	297.872.163	(23.425.452)
Variación reserva legal y otras	(20.676.471)	---
Excedentes acumulados	(281.657.941)	---
Efectivo neto (usado) provisto actividades financiamiento	(202.983.266)	(914.892.516)
Aumento o disminución del efectivo y equivalente	93.219.461	51.304.763
Efectivo y equivalente al inicio del periodo	247.159.165	195.854.402
Efectivo y equivalente al final del periodo (nota 3.1)	340.378.626	247.159.165

Las notas son parte integral de los estados financieros

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS EMPLEADOS DE LA
ASAMBLEA LEGISLATIVA R.L. COOPEASAMBLEA, R.L.
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
Por los periodos terminados el 31 de diciembre del 2022 y 2021
(Expresados en colones costarricenses)**

	Capital social cooperativo	Reserva legal	Reserva patrimonial	Superávit por revaluación	Excedentes del periodo	Corrección monetaria	Total patrimonio
Saldo al 31 diciembre de 2020	1.788.335.940	336.068.289	62.403.345	2.052.041.010	(3.342.038.334)	---	896.810.250
Pérdida de periodos anteriores	---	---	---	---	3.342.038.334	(3.342.038.334)	---
Reclasificaciones reservas	19.998.994	---	(19.998.994)	---	---	---	---
Efecto por corrección monetaria	(953.929.035)	(336.068.289)	---	(2.052.041.010)	---	3.342.038.334	---
Retiro de aportes	(23.425.452)	---	---	---	---	---	(23.425.452)
Aumento en reserva legal	---	35.652.904	---	---	(35.652.904)	---	---
Aumento en reserva de educación	---	---	17.826.452	---	(17.826.452)	---	---
Aumento en reserva de bienestar social	---	---	21.391.742	---	(21.391.742)	---	---
Excedente del periodo	---	---	---	---	356.529.039	---	356.529.039
Saldo al 31 diciembre de 2021	830.980.447	35.652.904	81.622.545	---	281.657.941	---	1.229.913.837
Ahorro Asoc. durante el periodo	544.399.690	---	---	---	--	---	544.399.690
Excedente de periodos anteriores	---	---	---	---	(281.657.941)	---	(281.657.941)
Retiro de aportes en el periodo	(246.527.527)	---	---	---	--	---	(246.527.527)
Aumento en reserva legal	---	2.957.918	---	---	(2.957.918)	---	---
Reservas del periodo 2022	---	---	3.253.709	---	(3.253.709)	---	---
Disminución en reserva de educación	---	---	(13.393.139)	---	---	---	(13.393.139)
Disminución en reserva de bienestar social	---	---	(7.283.332)	---	---	---	(7.283.332)
Excedente del periodo	---	---	---	---	29.579.176	---	29.579.176
Saldo al 31 diciembre de 2022	1.128.852.610	38.610.822	64.199.783	---	23.367.549	---	1.255.030.764

Las notas son parte integral de los estados financieros

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS EMPLEADOS DE LA
ASAMBLEA LEGISLATIVA, R.L. COOPEASAMBLEA, R.L.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre del 2022 y 2021
(Expresados en colones costarricenses)**

Nota 1- Resumen de operaciones y políticas importantes de contabilidad

Naturaleza de la Cooperativa

Coopeasamblea, R.L. nació el 30 de junio de 1972 y aunque previamente existieron iniciativas para formar una entidad cooperativa dentro de la Asamblea Legislativa, estas no se concretaron. Inicialmente se llamó Cooperativa de Servicios Múltiples de los Empleados de la Asamblea Legislativa, R.L. y posteriormente pasó a llamarse Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados de la Asamblea Legislativa, R.L.

La Cooperativa se encuentra domiciliada y constituida de conformidad con las leyes de la República de Costa Rica. Su domicilio fiscal es San José, en el antiguo edificio de la Asamblea Legislativa.

La actividad económica es el otorgamiento de crédito a sus asociados.

Aspectos generales

Entre los principales aspectos contemplados en el estatuto de Coopeasamblea, R.L., se citan los siguientes:

- a) Coopeasamblea, R.L., se constituyó por un plazo indefinido.
- b) Los objetivos generales y específicos de Coopeasamblea, R.L., son los siguientes:
 - Brindar a los asociados facilidades de crédito ofreciendo asesoría en la administración de recursos.
 - Proporcionar a sus asociados capacitación mediante una adecuada educación Cooperativa.
 - Estimular el ahorro sistemático entre sus asociados.
 - Promover las actividades culturales, físicas, sociales y educativas entre los asociados.
 - En general lo que establece al efecto la legislación en la materia.
- c) En cumplimiento de sus objetivos Coopeasamblea, R.L., podrá realizar operaciones en todo el país, tales como conceder préstamos, avales directos a sus asociados con base en sus disponibilidades; comprar, descontar y aceptar en garantía pagarés, certificados, cédulas de prenda, tetras de cambio, hipotecas y en general todo tipo de instrumentos comerciales.

Podrá efectuarse inversiones en títulos emitidos por instituciones financieras del Estado o pertenecientes al sistema financiero cooperativo, reguladas por la ley 7391, Ley de Regulación de la Actividad de Intermediación Financiera de las Organizaciones Cooperativas, del 20 de abril de 1991 y sus reformas.

d) Coopeasamblea, R.L., financiará sus recursos provenientes de su capital social, con la recepción de ahorros a la vista de sus asociados y con la contratación de recursos nacionales.

e) Las oficinas de la Cooperativa se encuentran ubicadas en el antiguo edificio de la biblioteca de la UACA, en los Yoses, San José Costa Rica.

f) La Cooperativa no cuenta con sucursales ni agencias.

g) La dirección del sitio web es: www.coopeasambleaor.cr

h) El número de trabajadores al final del periodo es de 10.

Administración de los recursos de cesantía

En el mes de mayo de 1999, Coopeasamblea, R.L., empezó a administrar la cesantía de los empleados de la Asamblea Legislativa, a la luz de la reforma del inciso ch), del artículo 23 de la Ley de Regulación de Internacional Financiera de las Organizaciones Cooperativas, Ley 7391, publicado en la Gaceta número 246 del viernes 18 de diciembre de 1998. El informe sobre la administración de cesantía se presenta en informe separado.

Nota 2- Declaración de cumplimiento

Los estados financieros sin consolidar han sido preparados en apego a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y según las disposiciones establecidas por la Ley de Asociaciones Cooperativas, la cual, faculta a las Cooperativas a aplicar tratamientos contables a ciertas transacciones que se diferencian de lo establecido por las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Dentro de las diferencias relevantes se detallan:

1. La Ley de Asociaciones Cooperativas y Creación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo, faculta a las Asociaciones Cooperativas a que apliquen la corrección monetaria para restaurar el valor monetario de los certificados de aportación de sus asociados. Esta corrección monetaria difiere de lo establecido por las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).
2. El Instituto Nacional de Fomento Cooperativo ha emitido el reglamento para uso de la Reserva de Educación, donde establece que los aumentos de esta podrían darse por:

- Los beneficios indirectos y los excedentes producidos por operaciones realizadas con no asociados.
- Los ingresos provenientes de las cuotas de admisión, una vez cubiertos los gastos de organización, constitución, e inscripción de la Cooperativa y en el porcentaje que establezcan los Estatutos.
- Las donaciones, legados, herencias u otros ingresos obtenidos por la Cooperativa para aplicarlos exclusivamente en educación.
- Los intereses por cobrar se acumularán hasta 180 días.

Estos tratamientos contables difieren de lo establecido por las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Políticas contables

a. Base de contabilización

Los estados financieros de la Cooperativa se presentan de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera, adoptadas por el Consejo de Normas Intencionales de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés).

b. Moneda funcional y de su preparación

La moneda de medición adoptada por el Cooperativa es el colón costarricense, que es la moneda de curso habitual de Costa Rica. Los registros contables y los estados financieros adjuntos están expresados en esa moneda de medición.

c. Periodo económico

El ciclo económico utilizado por la Cooperativa es el período natural, que va del 01 de enero al 31 diciembre de cada año.

d. Regulaciones especiales

El 24 de julio de 2015, Coopeasamblea, R.L. realizó la séptima Asamblea General Extraordinaria de Asociados y Asociadas, en la cual modificó el artículo 13, inciso a) de su Estatuto, que regula la calidad de asociados de la organización, para hacer de ella una entidad de base asociativa cerrada, excluyendo a los asociados pensionados y exfuncionarios. Dicha reforma fue aprobada en Asamblea, para lo que dicha organización social es cerrada con respecto a su base asociativa.

e. Inversiones en valores

Las inversiones se registran al costo menos cualquier gasto relacionado con la adquisición tales como, comisiones de los puestos de bolsa y de la Bolsa Nacional de Valores. Las inversiones mantenidas para negociación y disponibles para la venta se valoran al precio de mercado, establecido por el vector de precios fijado por la Bolsa Nacional de Valores y se clasifican dentro de la porción circulante del activo.

Las inversiones que se adquieren con la intención de mantenerlas a su vencimiento se registran al costo menos cualquier costo que se incurra en su compra, su clasificación en el activo depende de su vencimiento.

f. Cartera de crédito y estimación de incobrabilidad

La Cooperativa define como crédito las operaciones formalizadas y 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.

Los pagos de la cartera de crédito se deducen directamente de las planillas de los Asociados que mantienen préstamos con Coopeasamblea, R.L., lo cual, favorece el pago de los créditos.

La cartera de crédito se valúa mediante una adopción parcial de las disposiciones establecidas en el acuerdo SUGEF 1-05.

Categorías de riesgo

La Cooperativa califica individualmente a los deudores en una de las cinco categorías de riesgo, las cuales se identifican con A, B, C, D y E, correspondiendo la categoría de riesgo A, a la de menor riesgo de crédito y la categoría E a la de mayor riesgo de crédito.

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

Categoría	Estimación
A	1%
B	5%
C	25%
D	75%
E	100%

Para los deudores que se encuentran en categoría E y los cuales presenten pago de cuotas en los últimos 6 meses, se les aplicará las siguientes estimaciones escalonadas de acuerdo con las cantidades de cuotas pagadas, como se detalla en el siguiente cuadro:

Categoría	Cuotas pagadas	Estimación
E	0-3	100%
E	4	75%
E	5	50%
E	6	25%

La estimación de las garantías de crédito de la Cartera de Coopeasamblea, R.L. se determina mediante la aplicación de esta a cada operación y no por deudor.

- Las operaciones de la cartera de Coopeasamblea que cuenten con garantía hipotecaria se estimará en un 80% del saldo del avalúo.
- Las operaciones de la cartera de Coopeasamblea que cuenten con garantía fiduciaria se estimará en un 40% del saldo de la operación.
- Las operaciones de la cartera de Coopeasamblea que cuenten con garantía prendaria se estimará en un 50% del valor que presenta la prenda.
- Las operaciones de la cartera de Coopeasamblea que cuenten con garantía de pagaré se estimará en un 40% del saldo de la operación.
- El capital social se utilizará como mitigador en un 100%, por lo que no aplica estimación alguna para las operaciones de la cartera de crédito que estén cubiertas por el capital que mantiene el Asociado como aportación de capital social.

g. Ingresos y gastos por intereses

Los intereses y gastos son registrados bajo el método efectivo.

h. Participación en el capital de otras empresas

Coopeasamblea, R.L. tiene participación de capital en otras empresas, para efectos de control se considera las siguientes premisas.

a. La inversión en las empresas en que se ejerce influencia significativa se registra por el método de participación.

b. Las inversiones en otras empresas sobre las cuales no se ejerce influencia significativa se registran al costo.

i. Bienes realizables

Los bienes realizables corresponden a bienes recibidos en pago parcial o total de créditos que no se recuperan según los términos de pago establecidos y han sido adjudicados en dación de pago del deudor, o por remate judicial de la garantía real de los créditos, estos bienes se registran al valor de adjudicación del inmueble referido, más los gastos legales correspondientes.

j. Bienes de uso

La propiedad, el mobiliario y el equipo en uso son registrados originalmente al costo.

La depreciación de edificios, el mobiliario y el equipo se calcula por el método de línea recta sobre los años de vida útil estimada y se detalla en nota a los estados financieros. Las mejoras a las propiedades arrendadas se amortizan en cuotas mensuales por el método de línea recta durante el periodo del contrato de arrendamiento con un máxima de cinco años a partir del mes siguiente en que se origina el cargo.

Las tasas anuales de depreciación de activos son:

Edificios	50 años
Vehículos	10 años
Mobiliario y equipo	10 años
Equipo de cómputo	5 años

k. Revaluación de bienes de uso

El superávit por revaluación se puede trasladar directamente a la cuenta de excedentes acumulados 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 la cuenta de excedentes acumulados no se realiza a través del estado de resultados.

l. Cambios en políticas contables

Los cambios en las políticas contables se reconocen retroactivamente a menos que los importes de cualesquiera ajustes resultantes relacionados con periodos anteriores no puedan ser determinados razonablemente. El ajuste resultante que corresponde al periodo corriente es incluido en la determinación del resultado del mismo periodo, o tratado como modificaciones a los saldos iniciales de las utilidades acumuladas al inicio del periodo cuando el ajuste se relaciona con cambios en políticas contables de periodos anteriores.

m. Pasivos financieros

Los pasivos financieros se registran por el monto desembolsado y los intereses se reconocen por el método de interés efectivo.

Posteriormente los pasivos con tasas de interés inferiores a las tasas de mercado se registran a valor razonable según lo establecido en la Norma Internacional de Información Financiera NIIF 9 “Instrumentos Financieros”. Basados en la metodología del la NIIF 9, el valor razonable se determina utilizando los valores para la cantidad y la duración de los flujos de pago. La aplicación de la Norma se efectuó sobre los pasivos financieros adeudados al Banco Nacional de Costa Rica., debido a que corresponden a pasivos con una tasa de interés inferior a las tasas del mercado, lo cual está en concordancia con lo establecido por la NIIF 9, Instrumentos Financieros.

n. Beneficios de empleados

Coopeasamblea, R.L. define el salario bruto como la suma del salario base, más los pagos extraordinarios, más los incentivos y Beneficios Monetarios, que recibe el empleado, los cuales son contemplados para el pago de las cargas sociales y se reportan a la Caja Costarricense del Seguro Social. Los beneficios e incentivos otorgados a los trabajadores son los siguientes:

- ✚ Prestaciones legales
- ✚ Aguinaldo
- ✚ Vacaciones

o. Impuesto sobre la renta

De acuerdo con el artículo 3, inciso e) de la Ley del Impuesto sobre la Renta y con base en el artículo 78 de la Ley de Asociaciones Cooperativas y creación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo, Coopeasamblea, R.L., está exenta del pago de impuesto sobre la renta; no obstante, está obligada por la Ley 7293 del 3 de abril de 1992 a retener y pagar al fisco 7% de impuesto sobre los excedentes distribuidos a sus asociados.

ñ. Valuación de otras cuentas por cobrar

Independientemente de la probabilidad de cobro si una partida de otras cuentas por cobrar no es recuperada en un lapso de 120 días desde la fecha de su exigibilidad, Coopeasamblea, R.L. no contabiliza estimación sobre el valor de registro.

p. Costos por intereses

Los costos por intereses son reconocidos como gastos en el periodo en que se incurren.

q. Valuación de activos intangibles

Son registrados originalmente al costo. Su amortización es calculada por el método de línea recta sobre el periodo de su vigencia. El software se amortiza un 10% sobre su costo.

r. Provisión para prestaciones legales

Las compensaciones que se acumulan a favor de los empleados de Coopeasamblea, R.L. según el tiempo de servicio de acuerdo con las disposiciones del Código de Trabajo pueden ser pagadas en caso de despido, pensión, incapacidad o muerte.

De acuerdo con la legislación de la Republica de Costa Rica los empleados despedidos sin justa causa o bien por muerte, incapacidad o pensión, deben recibir el pago de auxilio de cesantía equivalente a 20 días de sueldo por cada año de trabajo con límite de ocho años.

s. Reservas patrimoniales

De conformidad con los estatutos y los artículos 82 y 83 de la Ley de Asociaciones Cooperativas, debe destinarse parte de los excedentes brutos anuales a las siguientes reservas estatutarias:

- ✚ 6% para la formación de una reserva de bienestar social para satisfacer riesgos sociales que no estén cubiertos por el régimen social de Costa Rica, en beneficio de los asociados y de los empleados.
- ✚ 5% para la formación de una reserva de educación para fines educativos y la divulgación de los principios de la doctrina cooperativa. Los ingresos no operativos deben ser acreditados a esta reserva.
- ✚ 10% - 20% para la formación de la reserva legal según lo indicado en la (Nota 2.v.)

t. Participación sobre los excedentes

De acuerdo con los estatutos y el artículo 76 de la Ley de Asociaciones Cooperativas la participación sobre los excedentes es la siguiente:

Detalle	Porcentaje
CENECOOP	2,5%
CONACOOOP	1%
Organismos de integración	1%

u. Deterioro en el valor de los activos

Las NIIF requieren que se estime el importe recuperable de los activos cuando exista indicación de que puede haberse deteriorado su valor. Se requiere reconocer perdida por deterioro siempre que el importe en libros del activo sea mayor que su importe recuperable.

Esta perdida debe registrarse con cargo resultados si el activo en cuestión se contabiliza por su precio de adquisición o costo de producción, y como disminución de las cuentas de superávit por revaluación si el activo se contabiliza por su valor revaluado.

El importe recuperable se define como el mayor entre el precio de venta neto y su valor de uso; se calcularía trayendo a valor presente los flujos de efectivo que se espera que surjan de la operación continua del activo a lo largo de la vida útil. El importe recuperable se puede estimar tomando en cuenta lo que se denomina una unidad generadora de efectivo, que es el más pequeño grupo identificable que incluya el que se está considerando y cuya utilización continuada genera entradas de efectivo que sean en buena medida independientes de las entradas producidas por otros activos o grupos de activos.

Coopeasamblea, R.L. revisa al cierre de cada ejercicio contable los valores en libros de sus activos para identificar disminuciones de valor cuando hechos o circunstancias indican que los valores registrados podrían no ser recuperables.

v. Corrección monetaria

Marco legal

“...En el caso de las cooperativas de autogestión, el destino de los excedentes se regirá por lo estipulado en el artículo 114 de esta ley.

Se faculta a las cooperativas para que, mediante acuerdo de por lo menos dos terceras partes de los miembros presentes, en la sesión respectiva de la asamblea general, puedan aplicar la correspondiente corrección monetaria en los certificados de aportación, con el fin de restituir el poder adquisitivo de las aportaciones de capital de sus asociados y evitar la descapitalización de la cooperativa. La corrección monetaria deberá ser realizada y dictaminada por un contador público autorizado, con aplicación de las normas, los principios y los procedimientos establecidos por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica”.

Artículo 70.- Si el patrimonio social de la cooperativa disminuyera por pérdida en el ejercicio de las operaciones sociales, podrá ser repuesto con fondos pertenecientes a la reserva legal, según lo dispongan los estatutos o lo acuerde la asamblea.

Si la reserva legal no alcanzare para cubrir las pérdidas, éstas se cargarán en forma proporcional al capital social pagado o suscrito según lo dispongan los estatutos en cada caso.

Los certificados de aportación, depósitos, participaciones o derechos de cualquier clase que correspondan a los asociados de una cooperativa, quedan vinculados preferentemente y desde su origen, a favor de ésta, como garantía de la obligación u obligaciones que aquéllos pudieran llegar a tener con la asociación.

Por lo tanto, durante el periodo 2021 se procedió aplicar la Corrección Monetaria, aplicando los siguientes asientos contables:

Concepto	Debe	Haber
Superávit Fortalecimiento Patrimonial	2.052.041.010	
Reserva Legal	336.068.289	
Superávit por Revaluación	2.052.041.010	
Capital Social Cooperativo Socios	804.120.210	
Superávit para Fortalecimiento Patrimonial		2.052.041.010
Pérdida Acumulada al 30-09-21(*)		3.192.229.509
Total	5.244.270.519	5.244.270.519

(*) Capital Social Cooperativo-Socios

Asiento de Ajuste de Pérdida del Período, al 30 setiembre del 2021 por Corrección Monetaria, de conformidad con la Ley N°4179 “Ley de Asociaciones Cooperativas y creación del Instituto de Fomento Cooperativo (INFOCOOP), artículos 70 y 80”

w. Posición monetaria

La unidad monetaria de la Republica de Costa Rica es el colon (¢). La Cooperativa registra sus partidas en US dólares al tipo de cambio de referencia fijado diariamente por Banco Central de Costa Rica para la compra y venta de U.S. dólares. Los estados financieros y los datos complementarios de las notas a los mismos se presentan en colones (¢).

El esquema de flotación administrada está vigente a partir del 2 de febrero del 2015, es como sigue:

Como parte de la transición hacia un esquema monetario de metas de inflación que requiere de una mayor flexibilidad cambiaria, la Junta Directiva del Banco Central de Costa Rica (BCCR), en el artículo 5 de la sesión 5677-2015 del 30 de enero del 2015, dispuso migrar de un régimen de Banda cambiaria a uno de flotación administrada.

Bajo el esquema de flotación administrada el tipo de cambio es determinado por el mercado, pero el Banco Central se reserva la posibilidad de realizar operaciones de intervención en el mercado de divisas para moderar fluctuaciones importantes en el tipo de cambio y prevenir desvíos de este con respecto al que sería congruente con el comportamiento de las variables que aplican su tendencia de mediano y largo plazo.

x. Posición monetaria

Los activos y pasivos en moneda extranjera para los periodos 2022 y 2021, se detallan a continuación:

	2022		2021	
	¢	\$	¢	\$
Activos en moneda extranjera				
Caja y bancos	109.777.855	182.358	11.418.657	17.696
Total	109.777.855	182.358	11.418.657	17.696
Pasivos en moneda extranjera				
Total	---	---	---	---
Posición neta en moneda extranjera	109.777.855	182.358	11.418.657	17.696

Nota 3- Efectivo en caja y bancos

El efectivo y equivalentes de efectivo al 31 de diciembre de 2022 y 2021 se detallan como sigue:

	2022	2021
Caja Chica	200.000	298.000
Total caja chica	200.000	298.000
Bancos		
Banco de Costa Rica 29914-6	45.068.997	93.191.410
Banco Popular y Desarrollo Comunal 0181013241	3.192.864	4.619.919
Banco Nacional de Costa Rica 100-01-000-215900-2	6.508.946	8.419.216
Banco Nacional de Costa Rica 200-01-0021135631	93.864	93.583
Banco Nacional de C.R. (\$) 200-02-002-5151378	1.279.638	11.418.657
Banco Central de Costa Rica (Central Directo)	5.760	61.540
Coopealianza R.L. - CR73081300210004772472	1.697.762	---
Coopealianza \$ CR97081300090005863975	108.498.217	---
Total	166.546.048	118.102.325

3.1) Equivalentes de efectivo

Los equivalentes de efectivo 31 de diciembre de 2022 y 2021 se detallan como sigue:

	2022	2021
Efectivo (nota 3)	166.546.048	117.804.325
Inversiones (nota 4)	173.832.578	129.056.840
Total	340.378.626	246.861.165

Nota 4- Inversiones

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021 las inversiones están constituidas según el siguiente detalle:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
BCCR Inversión Reserva Liquidez	170.851.000	30.000.000
Bco. Popular. Fondo de inversión	362.718	352.999
BNCR Super Fondo colones	2.618.860	3.703.841
Dinerfondo 348585	---	95.000.000
Total	<u>173.832.578</u>	<u>129.056.840</u>

A continuación, se detallan las inversiones al 31 de diciembre de 2022:

Fecha emisión	Monto	Tasa	Plazo (días)	Vencimiento	Tipo Inversión	Entidad
8/12/2022	22.161.000	8,85%	84	2/3/2023	Dep Elec Plazo	BCCR
10/10/2022	116.225.000	8,35%	84	2/1/2023	Dep Elec Plazo	BCCR
8/11/2022	32.465.000	8,85%	84	31/1/2023	Dep Elec Plazo	BCCR
---	2.618.860	Variable	---	---	Fondo Inversión	BNCR
---	362.718	Variable	---	---	Fondo Inversión	Bco. Popular
Total	<u>173.832.578</u>					

A continuación, se detallan las inversiones al 31 de diciembre de 2021:

Fecha emisión	Monto	Tasa	Plazo (días)	Vencimiento	Tipo Inversión	Entidad
13/10/2021	20.000.000	0,60%	84	5/1/2022	Dep Elec Plazo	BCCR
8/11/2021	10.000.000	0,60%	84	31/1/2022	Dep Elec Plazo	BCCR
8/11/2021	95.000.000	0,60%	84	31/1/2022	Dep Elec Plazo	BCCR
---	3.703.842	Variable	---	---	Fondo Inversión	BNCR
---	352.998	Variable	---	---	Fondo Inversión	Bco. Popular
Total	<u>129.056.840</u>					

Nota 5- Cartera de crédito

La Cartera de crédito de la Cooperativa al 31 de diciembre de 2022 y 2021 se detallan como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Préstamo de vivienda	1.480.041.161	1.507.690.480
Préstamo regular	54.065.282	49.904.221
Prestamos readecuación	23.602.415	18.106.986
Formación académica	17.300.493	24.801.773
Préstamos refundición de deudas	323.069.016	396.506.835

	2022	2021
Préstamo sobre capital social	349.687.444	365.844.053
Préstamo feria de la salud	385.548	950.974
Préstamo o sobre aguinaldo	28.516.889	28.907.056
Prestamos bono de garantía	161.818.982	188.775.693
Prestamos INFOCOOP	7.403.360	---
Refundición COOPEMEX	6.817.531	8.321.291
Prendario	32.398.723	48.371.144
Préstamo refundición no.2	423.599.509	422.668.145
Préstamo salario escolar	1.879.579	---
Préstamo consumo sin fiador	345.188.766	231.824.406
Préstamo consumo con fiador	13.373.114	16.396.941
Refunde coope mora	174.327.515	239.444.216
Préstamo de nuevo ingreso 2018	41.346.941	2.038.982
Consumo personal administrativo	49.389.203	52.623.347
Préstamo crédito comercial	397.822	525.000
Crédito especial para fianzas	10.865.698	---
Préstamo Credifianza	1.168.524	---
Créditos vigentes	3.050.143.142	3.286.813.474
Créditos en cobro judicial	887.087.532	944.510.301
Subtotal	7.483.874.189	7.835.025.318
Estimación para incobrables SUGEF	(1.517.153.787)	(1.536.227.766)
Total	5.966.720.402	6.298.797.552

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 la estimación por incobrables se detalla a continuación:

	Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021
Saldo inicial	1.536.227.766	2.304.641.472
Aumentos	43.129.963	175.926.414
Disminución	55.895.298	944.340.120
Total	1.523.462.431	1.536.227.766

A continuación, detallamos las características de las líneas de créditos al cierre del periodo del 31 de diciembre de 2022:

Línea de Crédito	Monto Máximo	Plazo	Tasa	Tipo de garantía
Nuevo ingreso	¢ 1.000.000,00	36 meses	15.50%	Pagaré
Regular	Según capacidad de pago	Según tabla de amortización	15%	Fiador
Capital Social	100% capital ahorrado	120 meses	13%	Capital Social
Salud	¢1.000.000	180 meses	12,50%	Fiduciaria

Línea de Crédito	Monto Máximo	Plazo	Tasa	Tipo de garantía
Formación académica	Mayor ¢700,000,00	30 meses	12,50%	Fiduciaria
Educación	Mayor ¢700,000,00	30 meses	12,50%	Fiduciaria
Garantía cumplimiento	¢5.000.000	120 meses	15,50%	Pagaré
Prendario (vehículo cero kilómetros)	70% de la factura proforma	Según tabla de amortización	15,50%	Vehículo
Prendario (vehículo hasta cinco años de antigüedad)	60% factura proforma o el peritaje	Según tabla de amortización	15,50%	Vehículo
Back to back	100% del CDP sobre valor nominal	Según flujos de efectivo	15%	CDP emitido por la Cooperativa
Hipotecario	Según capacidad de pago	300 meses	13%	Hipotecaria
Refundición	Según capacidad de pago	180 meses	15,50%	Fiduciaria
Readecuaciones	Según capacidad de pago	120 meses	17%	Fianzas
Productivo	Según capacidad de pago	120 meses	15,50%	Hipotecaria / Prendaria
Consumo fiador	sin ¢10.000.000	120 meses	15,50%	Pagaré
Aguinaldo	Según capacidad de pago	60 meses	10%	Pagaré
Comercial	Según capacidad de pago	12 meses	15,50%	Pagaré
Salario Escolar	Doble de salario recibido y capacidad de pago	60 meses	10%	Pagaré
Crédito especial para fianzas	Según capacidad de pago	72 meses	9,54%	Pagaré
Credifianza	Según capacidad de pago	60 meses	16,00%	Pagaré

Nota 6- Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar al 31 de diciembre de 2022 y 2021 se detallan de la siguiente manera:

	2022	2021
Depósito de garantía COOPENAE	10.000	10.000
Trifty Car Rental	72.423	72.423
Devoluciones en tránsito	1.486.486	1.486.486
Gelberth Mojica Sandoval	500.000	500.000
Marcos Jan Castellón	134.371	134.371
Saldos por cobrar asoc. fallecidos	21.244.768	21.244.768
Otras cuentas por cobrar	31.572.720	22.165.147
Productos por cobrar asociados	378.782.381	392.414.024
Total	433.803.149	438.027.219

Nota 7- Gastos anticipados

La conformación de los gastos anticipados al 31 de diciembre de 2022 y 2021 se detalla a continuación:

	2022	2021
Pólizas saldos deudores	154.935.108	138.388.405
Póliza riesgo de trabajo	193.851	239.765
Póliza de fidelidad	30.623	30.623
Software	3.505.433	3.505.433
Software Servicios, Póliza	1.978.494	1.527.849
Total	160.643.509	143.692.075

Nota 8 – Participación en otras empresas

La conformación de la participación en otras cuentas al 31 de diciembre de 2022 y 2021 se detalla a continuación:

	2022	2021
Participación en otras empresas	9.500.000	9.500.000
FEDEAC, R.L.	1.000.000	1.000.000
Participación Eucalyptus Scents S.A.-Finca Guanacaste Gabriela Rios (*)	316.838.535	316.838.535
Total	327.338.535	327.338.535

(*) Coopeasamblea, R.L. es propietaria de las acciones de la entidad, la cual mantiene un inmueble que originalmente fue dado en garantía para el otorgamiento de un préstamo, el cual se incumplió por parte del deudor.

Nota 9 – Bienes realizables

Los bienes realizables de la Cooperativa están conformados al 31 de diciembre del 2022 y 2021 de la siguiente manera:

	2022	2021
Bienes y valores Lote Tucurrique Finca No.139463	44.564.785	44.564.785
Casa Finca Curridabat No.153731	---	119.412.953
Casa Natura Viva Alajuela - Marjorie Cascante	85.003.751	85.003.751
Finca Lucia Carmona - Guanacaste Carrillo	85.405.608	85.000.608
Finca Zapote no. 17645 - Luis Alfredo Guillén	23.775.318	---
Fincas Copey Dota - Leonardo Calvo	121.733.131	---
Total	360.482.593	333.982.097

Nota 10 – Bienes de uso

Los bienes de uso de la Cooperativa están conformados al 31 de diciembre del 2022 y 2021 de la siguiente manera:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Terrenos y construcciones (a)	2.026.063.614	2.026.367.916
Equipos y mobiliario (b)	3.439.550	4.658.346
Equipos de computación (c)	29.093.856	34.907.031
Total	<u>2.058.597.020</u>	<u>2.065.933.293</u>

A continuación, detallamos la conformación de los bienes de uso de la Cooperativa al corte del 31 de diciembre de 2022 y 2021:

(a) Terrenos y construcciones:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Costo de terreno	535.023	535.022
Revaluación del activo de terrenos	2.013.799.087	2.013.799.087
Remodelación de oficinas	15.215.104	15.215.104
Depreciación acumulada oficinas	(3.485.600)	(3.181.297)
Total	<u>2.026.063.614</u>	<u>2.026.367.916</u>

(b) Mobiliario y equipo

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Mobiliario y equipo de oficina	18.067.370	18.067.370
Equipo soda	1.742.264	1.742.263
Televisor Samsung 55 pulgadas	507.800	---
Depreciación acumulada mob y equipo	(15.102.645)	(13.487.524)
Depreciación acumulada equipo soda	(1.711.764)	(1.663.763)
Depreciación acumulada televisor Samsung 55 pulgadas	(63.475)	---
Total	<u>3.439.550</u>	<u>4.658.346</u>

(c) Equipo de computación

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Equipo de cómputo	74.580.080	74.580.080
Depreciación equipo de cómputo	(45.486.224)	(39.673.049)
Total	<u>29.093.856</u>	<u>34.907.031</u>

Las adiciones y retiros de los bienes en uso al 31 de diciembre de 2022 y 2021 se detallan a continuación:

Periodo 2022

	<u>Saldo 2021</u>	<u>Adiciones</u>	<u>Retiros</u>	<u>Saldo 2022</u>
Terrenos	535.023	---	---	535.023
Revaluación de terrenos	2.013.799.087	---	---	2.013.799.087
Remodelación oficina	15.215.104	---	---	15.215.104
Equipo de soda	1.742.264	---	---	1.742.264
Mobiliario y equipo de oficina	18.067.370	507.800	---	18.575.170
Equipo de cómputo	74.580.080	---	---	74.580.080
Total, bienes de uso	<u>2.123.938.928</u>	<u>507.800</u>	<u>---</u>	<u>2.124.446.728</u>
Remodelación de oficina	(3.181.298)	(304.302)	---	(3.485.600)
Mobiliario y equipo de oficina	(13.487.524)	(1.678.596)	---	(15.166.120)
Equipo de soda	(1.663.764)	(48.000)	---	(1.711.764)
Equipo de cómputo	(39.673.049)	(5.813.175)	---	(45.486.224)
Total, depreciación acumulada	<u>(58.005.635)</u>	<u>(7.844.073)</u>	<u>---</u>	<u>(65.849.708)</u>
Total, bienes de uso, neto	<u>2.065.933.293</u>	<u>(7.336.273)</u>	<u>---</u>	<u>2.058.597.020</u>

Periodo 2021

	<u>Saldo 2020</u>	<u>Adiciones</u>	<u>Retiros</u>	<u>Saldo 2021</u>
Terrenos	535.023	---	---	535.023
Revaluación de terrenos	2.013.799.087	---	---	2.013.799.087
Remodelación oficina	15.215.104	---	---	15.215.104
Equipo de soda	1.742.264	---	---	1.742.264
Mobiliario y equipo de oficina	18.067.370	---	---	18.067.370
Equipo de cómputo	74.580.080	---	---	74.580.080
Total, bienes de uso	<u>2.123.938.928</u>	<u>---</u>	<u>---</u>	<u>2.123.938.928</u>
Remodelación de oficina	(2.876.995)	(304.303)	---	(3.181.298)
Mobiliario y equipo de oficina	(11.872.402)	(1.615.122)	---	(13.487.524)
Equipo de soda	(1.615.763)	(48.001)	---	(1.663.764)

	Saldo 2020	Adiciones	Retiros	Saldo 2021
Equipo de cómputo	(33.859.873)	(5.813.176)	---	(39.673.049)
Total, depreciación acumulada	(50.225.033)	(7.780.602)	---	(58.005.635)
Total, bienes de uso, neto	2.073.713.895	(7.780.602)	---	2.065.933.293

Nota 11 –Actividades distintas a la intermediación financiera

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, las actividades distintas a la intermediación financiera se presentan así:

	2022	2021
Herramientas neto	37.128	62.090
Maqui. y equi. Neto	424.429	1.115.651
Mobiliario y equipo, neto	317.634	1.956.335
Edificio. "cabinas", neto (a)	19.615.629	20.341.835
Batería de baños neto (a)	59.510.428	60.924.538
Tiendas de campaña neto	---	8.482
M y E cabina 1 neto	94.498	398.318
M y E cabina 2 neto	51.732	330.979
M y E cabina 3 neto	---	110.126
M y E cabina 4 neto	---	102.789
Otras edificaciones neto	11.801.293	12.127.127
Juegos de play neto	51.600	103.200
Mejoras en el rancho neto (a)	22.708.833	23.276.527
Centro de lavado neto	6.964.094	7.141.147
Anexo al salón neto	440.000	451.000
Puente de cemento neto	---	86.000
Remodela baño zona campin neto	4.400.000	4.510.000
Cintas deslizadora seguridad neto	189.080	193.720
Parqueo lastre piedra bruta neto	---	123.200
Secadores de mano baño campin neto	---	41.000
Lavatorio baño campin neto	---	15.800
Rotulación neta	16.917	118.421
Oficina Adm club neto	2.779.399	2.848.184
Accesorios piscinas neto	5.798	40.583
Instalación mallas finca neto	913.917	1.910.916
Tanque de agua neto	100.352	143.360
Mejoras cabinas, piscinas y salón eventos (a)	29.889.687	30.582.112
Revaluación activo edificación neta	33.652.891	34.417.730
Total	193.965.339	203.481.170

(a) A continuación, detallamos las adiciones y retiros de las partidas más relevantes para el periodo 2022:

	Saldo 2021	Adiciones	Retiros	Saldo 2022
Edif. "Cabinas"	29.339.353	---	---	29.339.353
Batería de baños	70.705.459	---	---	70.705.459
Mejoras en el rancho	28.384.680	---	---	28.384.680
Mejoras cabinas, piscinas y salón de eventos	34.621.259	---	---	34.621.259
Total activos (Finca)	163.050.751	---	---	163.050.751
Dep. acumulada Edif. Cabinas	(8.997.518)	(726.206)	---	(9.723.724)
Dep. acumulada batería de baños	(9.780.922)	(1.414.109)	---	(11.195.031)
Dep. acumulada mejoras en el rancho neto	(5.108.153)	(567.694)	---	(5.675.847)
Dep. acumulada mejoras cabinas, piscinas y salón de eventos	(4.039.149)	(692.423)	---	(4.731.572)
Total, depreciación acumulada	(27.925.742)	(3.400.432)	---	(31.326.174)
Total, bienes de uso, neto	135.125.009	(3.400.432)	---	131.724.577

(b) A continuación, detallamos las adiciones y retiros de las partidas más relevantes para el periodo 2021:

	Saldo 2020	Adiciones	Retiros	Saldo 2021
Edif. "Cabinas"	29.339.353	---	---	29.339.353
Batería de baños	70.705.459	---	---	70.705.459
Mejoras en el rancho	28.384.680	---	---	28.384.680
Mejoras cabinas, piscinas y salón de eventos	34.621.259	---	---	34.621.259
Total activos (Finca)	163.050.751	---	---	163.050.751
Dep. acumulada Edif. Cabinas	(8.271.312)	(726.206)	---	(8.997.518)
Dep. acumulada batería de baños	(8.366.813)	(1.414.109)	---	(9.780.922)
Dep. acumulada mejoras en el rancho neto	(4.540.460)	(567.694)	---	(5.108.153)
Dep. acumulada mejoras cabinas, piscinas y salón de eventos	(3.346.722)	(692.427)	---	(4.039.149)
Total, depreciación acumulada	(24.525.307)	(3.400.436)	---	(27.925.742)
Total, bienes de uso, neto	138.525.444	(3.400.436)	---	135.125.009

Nota 12 – Obligaciones con el público

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 las obligaciones con el público se componen de la siguiente manera:

	2022	2021
Ahorro voluntario	15.341.350	16.332.196
Ahorro navideño	1.893.708	959.834
Ahorro escolar	844.949	1.255.120
Ahorro vacacional	329.390	1.927.493
Ahorro por libreta	189.346	152.839
Devoluciones sobre cuotas	---	22.041
Salario escolar capitalización	1.300.000	---
Ahorro a seis meses	35.437.507	35.437.507
Depósitos a plazo	185.687.407	213.751.200
Total	241.023.657	269.838.230

Nota 13 – Obligaciones con entidades financieras

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 las obligaciones financieras se detallan a continuación:

	2022	2021
Banco Nacional Operación vivienda (a)	4.230.004.993	4.343.735.122
Banco Nacional Apalancamiento 1	1.124.365.106	1.124.365.106
Banco Nacional Apalancamiento 2	1.013.407.539	1.013.407.539
INFOCOOP 0131610669 (b)	153.119.791	236.404.244
GEC (c)	719.308.138	800.000.000
Préstamo Coopealianza R.L. (d)	108.000.000	---
Banco Nacional Operaciones Intereses	922.098.367	951.086.918
Estimación Valor Razonable pasivos	(54.804.490)	---
Total	8.215.499.444	8.468.998.929

- (a) Mediante contrato celebrado el 03 de febrero de 2012 entre la Cooperativa y el Fiduciario y Banco Nacional de Costa Rica se otorga una línea de crédito por la suma de ¢6.000.000.000 a un plazo de 300 meses a una tasa de interés de 9,33%, la Cooperativa reconoce que la deuda devengará intereses corrientes anuales, ajustables periódicamente sobre los saldos de capital adeudados y pagaderos por mes vencido, a una tasa vigente al momento de la formalización más un margen de 3.00 puntos porcentuales el cual no podrá ser inferior a 9.33 puntos porcentuales (tasa piso).

Además, Coopeasamblea presenta un segundo adendum a este contrato fechado el 06 de octubre de 2016 en el cual se aceptó un pagaré por la suma de ¢2.000.000.000 para garantizar parcial y temporalmente la línea de crédito.

- (b) Corresponde un préstamo otorgado por INFOOCOP pactado en el año 2016 con la Cooperativa por una suma de ¢500.000.000 a un plazo de ocho años con una tasa de interés del 14% anual, pagadero a mes vencido.
- (c) Corresponde a un préstamo otorgado por Grupo Empresarial Cooperativo de Costa Rica R.L. (GEC), pactado en diciembre del año 2020 con la Cooperativa por una suma de ¢800.000.000 a un plazo de ocho años con una tasa de interés del 12% anual, pagadero a mes vencido; y con el convenio de que el primer año de la deuda se cancelen únicamente intereses por la suma de 8.000.000 mensuales.
- (d) Corresponde a un préstamo otorgado por Coopealianza R.L., en el mes de diciembre del 2022 por un total de ¢108.000.000 por un plazo de seis meses con una tasa de interés del 6,95% anual, pagadero al vencimiento.

Con relación a la línea de crédito de apalancamiento del Banco Nacional de Costa Rica corresponde a un desembolso efectuado a la Cooperativa por la suma de ¢1.500.000.000 a una tasa básica del Banco Central de Costa Rica más 2.74 puntos porcentuales que equivale a 9.99%, y tasa piso del 9.73%..

Tal y como se detalla en la nota 26, al cierre del año 2022, las condiciones de esta operaciones fueron modificadas por el Banco Nacional, con lo cual, la Cooperativa se beneficiará, ya que dichas modificaciones mejoran su posición financiera.

Nota 14- Otras cuentas por pagar y provisiones

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 las otras cuentas por pagar y provisiones están conformadas de la siguiente manera:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Acreeedores por adquisición de bienes y servicios (a)	82.074.939	56.234.668
Impuestos retenidos por pagar	14.126.391	14.143.831
Participaciones sobre resultados (b)	35.280.310	3.507.824
Intereses acumulados por pagar	1.610.748	1.396.553
Otras cuentas por pagar CENECOOP y CONACOOOP	1.393.784	16.799.797
Total	<u>134.486.172</u>	<u>92.082.673</u>

- a) La partida de acreedores por adquisición de bienes y servicios se desglosa al 31 de diciembre de 2022 y 2021 de la siguiente manera:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Caja Costarricense de Seguro Social	2.935.953	2.942.428
P.L.N.	244.459	240.009
Josephine Amador	444.964	444.964

	2022	2021
Retenciones pólizas INS	622.272	1.452.328
Utraleg	747.523	728.523
Recurso de cesantía	---	3.841.702
Depósitos por aplicar	---	3.915.248
Abogado Alfonso Mojica	---	419.908
Impuesto por pagar certificados (7%)	77.957	74.837
Otras cuentas por pagar	3.261.040	3.391.053
Cuenta en tránsito	--	60.000
Intereses acumulados por pagar	(53.125)	---
Sobrantes socios aplicación planilla	--	8.276.904
Alquiler condominio natura viva Alajuela	--	4.061.639
Transacciones por aplicar mes anterior	---	11.840.672
Cuenta por pagar servicios complementarios	2.968.772	850.978
Cuenta por pagar Funeraria Valle de Paz	20.847	9.927
Cuenta por pagar Funeraria Vida Plena	194.918	160.068
Cuenta por pagar aporte partido restauración	(30.000)	532.493
Cuenta por pagar compañía cesantía	9.767.187	12.990.987
Capital socios por pagar - renunciaciones	59.503.137	---
Depósitos en garantía alquiler Eucalyptus Scents	862.650	---
Servicios ópticos asociados por pagar	55.620	---
Depósito garantía alquiler - Andrey Salazar Aguilar	450.765	---
Total	82.074.939	56.234.668

b) El detalle de la partida Participaciones sobre resultados al 31 de diciembre del 2022, está conformado por:

	2022	2021
40% CENECOOP capacitación	3.192.618	3.192.618
Intereses por pagar Op.No.131610669 INFOCOOP	106.333	315.206
Intereses por pagar operación Grupo Empresarial	539.425	---
Intereses por pagar operación COOPEALIANZA	333.600	---
Intereses por pagar operación BNCR - arreglo pago saldo LC	31.108.334	---
Total	35.280.310	3.507.824

Nota 15- Patrimonio

Por los periodos terminados la cuenta de patrimonio para la Cooperativa al 31 de diciembre de 2022 y 2021 se detalla a continuación:

	2022	2021
Capital Socios	1.115.942.005	818.805.401
Socios capitalización aguinaldo	12.910.605	12.175.046
Total	1.128.852.610	830.980.447

Nota 16- Reservas patrimoniales

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 la cuenta patrimonial está conformada de la siguiente manera:

	2022	2021
Reserva legal	38.610.822	35.652.904
Reserva de educación	7.898.296	19.812.477
Reserva bienestar social	56.301.488	61.810.068
Total	102.810.605	117.275.449

Para el periodo 2022, se determina un aumento en la Reserva de Educación de ¢1.478.956 y de Bienestar Social de ¢1.774.751, correspondiente al 5% y 6% del excedente neto del periodo.

Nota 17- Ingresos financieros por disponibilidades

Por los periodos terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, los ingresos financieros por disponibilidades se detallan como sigue:

	2022	2021
Intereses ganados P/Cta Cte Banacio	129.608	66.618
Intereses ganados Cta Cte Bco Popular	229.673	144.003
Intereses ganados en Inversiones a la Vista	35.376	224.598
Intereses ganados P/Inversiones B Popular	9.719	3.188
Intereses ganados en Inversiones BNCR	69.884.576	260.128
Total	70.288.952	698.535

Nota 18- Ingresos financieros por intereses cartera vigente

Por los periodos terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, los ingresos financieros por intereses cartera vigente se detallan como sigue:

	2022	2021
Intereses prestamos de vivienda	252.421.693	271.203.056
Intereses préstamo regular	14.282.971	26.217.257
Intereses préstamo readecuación	10.478.101	9.514.502
Intereses formación académica	3.181.046	3.622.793
Intereses préstamo productivo	---	219.116
Intereses préstamo refundición deudas	111.336.148	134.353.080
Intereses préstamo regular a corto plazo	2.682.128	1.515.984
Intereses préstamo regular a largo plazo	11.873.209	17.978.258
Intereses servicios salud	---	18.612
Intereses capital social 90%	51.408.999	66.829.390
Intereses préstamo feria de la salud	79.416	162.598

	2022	2021
Intereses préstamo aguinaldo	5.517.316	5.563.761
Intereses préstamo bono de garantía	35.498.540	49.504.886
Intereses prestamos arreglos de pago	96.217	109.756
Intereses prestamos INFOCOOP	1.808.698	4.337.808
Intereses aguinaldo deposito	---	5.261
Intereses refunde COOPEMEX	1.321.381	1.174.882
Intereses prendario	10.180.651	15.677.863
Intereses refundición no.2	91.425.851	88.212.626
Intereses salario escolar	604.230	573.729
Intereses consumo sin fiador	52.162.294	51.925.675
Intereses consumo con fiador	3.628.654	5.285.399
Intereses refunde COOPE mora	43.341.929	51.158.608
Intereses préstamo nuevo ingreso 2018	150.648	965.463
Intereses consumo personal administrativo	5.558.708	5.880.460
Total	709.038.828	812.010.823

Nota 19- Otros ingresos

Por los periodos terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, la cuenta de otros ingresos se detalla como sigue:

	2022	2021
Comisiones	---	99.886.696
Varios (a)	111.722.016	---
Descuentos	---	539.402
Venta de sombrillas	1.110.066	---
Total	112.832.082	100.426.098

- a) La cuenta de gastos varios al 31 de diciembre del 2022 corresponde a ¢48.856.679 por ajuste de saldos de cuentas por pagar por acreedores, ¢54.804.490 registro por ingresos diferidos por operaciones con el BNCR, y ¢5.167.625 ajuste saldo cuenta por cobrar intereses COVID al BNCR.

Nota 20- Gastos financieros por intereses sobre créditos

Por los periodos terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, la cuenta de otros ingresos se detalla como sigue:

	2022	2021
Intereses INFOCOOP.R.L	20.608.225	33.396.006
Intereses préstamo Banco Nacional de C.R.	462.764.585	974.874.768
Intereses Vivienda Banco Nacional	---	25.000.000

	2022	2021
Intereses crédito Grupo Empresarial Cooperativo	79.251.001	---
Intereses crédito COOPEALIANZA	333.600	---
Otros	---	2.331.250
Total	562.957.411	1.035.602.024

Nota 21- Gastos de personal

Por los periodos terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, las cuentas de gastos de personal ascienden a ¢152.034.541 y ¢148.765.991, respectivamente.

Nota 22- Gastos administrativos

Por los periodos terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, la cuenta de gastos administrativos se detalla como sigue:

	2022	2021
Gastos consejo, comités y asociados	13.104.959	1.480.137
Servicios profesionales	37.905.051	36.026.540
Papelería, útiles y otros materiales	6.053.460	1.979.293
Multas	2.299.201	60.919
Seguros	1.575.862	4.458.278
Fotocopias	199.837	194.804
Mantenimiento y reparaciones equipo oficina	353.069	554.276
Dep. Mobil.y equipo de oficina	2.021.804	1.983.719
Dep. Mobil. Y utensilios soda	48.000	48.000
Dep. Equipo de computo	6.137.605	6.176.668
Agua electropura	573.417	463.551
Servicios telefónicos	1.912.471	3.032.159
Servicio de internet	5.126.079	4.178.355
Mantenimiento y seguridad propiedad guanacaste	4.054.116	2.061.250
Fga cuota mantenimiento - confía	785.746	688.208
Auditoría externa	3.390.000	---
Impuestos municipales Tucurrique finca no.139463 (Edo. Violey)	103.896	---
Gastos mantenimiento finca no.153731 (Selena Repetto)	9.558.107	---
Gastos mantenimiento finca no.17645 (Luis Alfredo Guillen)	1.162.973	---
Gastos mantenimiento finca copey (leonardo calvo)	160.000	---
Químicos piscinas	3.128.070	---
Artículos de limpieza y aseo	1.333.879	70.349
Servicios eléctricos	1.445.263	705.290
Servicios telefónicos e internet	1.224.359	190.186
Viáticos	136.910	134.235

	2022	2021
Combustible y lubricantes	1.765.649	749.584
Seguros	1.445.561	60.486
Mantenimiento y mejoras	17.399.470	7.952.740
Mantenimiento cañerías y otros	1.280.884	67.228
Herramientas y repuestos mantenimiento finca	1.112.513	476.213
Herbicidas y otros	172.815	2.315.848
Mantenimiento y rep. Equipo y maquinaria	585.436	180.685
Dep. Herramientas	24.962	172.347
Dep. Edificios	6.284.916	8.594.467
Dep. Maquinaria y equipo	691.222	691.222
Servicios municipales e impuestos	34.900	3.414.513
Dep. Mobiliario y equipo	2.454.650	2.578.209
Dep tiendas de campaña	8.482	100.150
Otros	---	13.481.433
Seguridad finca recreo	2.312.617	---
Total	139.368.211	105.321.342

Nota 23- Riesgos

Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez es el riesgo de que la entidad no pueda cumplir con todas sus obligaciones en los plazos contratados. Para mitigar este riesgo cuenta con suficiente efectivo en bancos e inversiones de fácil realización.

Riesgo de mercado

La Cooperativa se financia con los aportes de los afiliados y el aporte institucional según dispone su reglamento, los cuales son utilizados para solventar necesidades crediticias y de inversiones, gastos financieros y el remanente es usado en la generación de las nuevas inversiones.

Riesgo cambiario

Definido este como la pérdida o ganancia de valor del colon ante el dólar estadounidense, de acuerdo con la política nacional de variaciones en el tipo de cambio, a pesar de la existencia de devaluaciones durante el periodo, las mismas no han sido significativas, por lo que no han afectado de forma material las finanzas de la Cooperativa.

Nota 24- Contingencias

Mediante nota emitida con fecha del 17 de enero del 2023 por el abogado Alfonso Mojica Mendieta, se detallan un total de 26 procesos judiciales en donde la Cooperativa es la demandante y se encuentran en distintas instancias.

Mediante nota emitida por el abogado René Ramos, con fecha del 12 de enero del 2023, se detallan 30 procesos de cobro judicial, a favor de la Cooperativa, los cuales se encuentran en distintas etapas.

Nota 25- Impuestos sobre la renta

De acuerdo con el artículo 3 inciso e) de la Ley del Impuesto sobre la Renta y con base en el artículo 78 de la Ley de Asociaciones Cooperativas y creación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo, Coopeasamblea, R.L está exenta del pago de impuesto sobre la renta; no obstante, está obligada por la Ley 7293 del 3 de abril de 1992 a retener y pagar 5% de impuesto sobre la renta sobre los excedentes distribuidos a sus asociados.

Nota 26- Hechos relevantes

Dada la situación país con relación a la pandemia, provocada por el virus SARS-COV-2, Cooperativa planteó las siguientes medidas con el fin de mitigar el impacto en su operatividad:

- ✓ La Cooperativa llevó a cabo su operatividad bajo la modalidad de teletrabajo.

Al finalizar el año 2022 la Cooperativa y el Banco Nacional de Costa Rica llegaron a un acuerdo para readecuar los pasivos que mantiene Coopeasamblea, R.L. con dicha entidad bancaria. A continuación, se presentan los acuerdos más relevantes.

- Prorrogar capital por 24 meses (6 atrasados y 18 futuros) los sub préstamos derivados de las líneas de crédito 202-3-791176, 202-3-791177 y 202-3-791178, para un monto total a prorrogar de ₡1.729.090.142,9 aproximadamente. Se exceptúa la operación 202-3-30984914, ya que, a la fecha posee un saldo de ₡539.726,90 (sin contemplar saldos 21 y 36, que serían cancelados mediante un nuevo crédito) y tiene 41 días de atraso lo anterior debido a que la última liberación de documentos se aplicó con un abono extraordinario a esta operación. Para efectos de este arreglo la misma será cancelada totalmente con el aporte inicial de la Cooperativa, pactado en ₡170 millones.
- Abono a intereses y gastos por ₡170 millones (pago efectuado en un solo tracto previo al cierre de diciembre 2022).
- Una vez atendidos los pagos iniciales de esta readecuación, y durante el plazo del arreglo, se aplicará suma disponible para completar cuota ofrecida por el cliente (₡38.000.000,00), como amortización a saldo de capital en líneas de crédito.
- Tasa fija del 4.50% por 18 meses, inicio en enero 2023, a partir del mes 19 (julio 2024), se aplicará tasa TBPBCCR + spread fijo (definida para cada línea en las condiciones de otorgamiento de estas) + 0.95 puntos porcentuales.
- Constitución de crédito (nuevo) por un monto de ₡927.268.993,00 por el saldo de intereses COVID de las operaciones de crédito relacionadas a las líneas 202-3-791176, 202-3-791177 y 202-3-791178, a nombre de Coopeasamblea, R.L. y ya reconocidos en los estados financieros, con un plazo de 96 meses plazo, 12 meses de gracia en el pago de amortización, periodicidad de pago mensual, tasa de interés fija del 1%, forma de pago mensual y firma de pagaré

Institucional en garantía.; durante el periodo de gracia de 12 meses la Cooperativa pagará en forma mensual el monto que corresponda a intereses sobre saldos, adicionalmente deberá pagar el monto que corresponda por concepto de comisiones, seguros y los demás gastos y rubros que correspondan de acuerdo con lo establecido en el contrato. A partir del mes 13, Coopeasamblea, R.L., deberá pagar cuotas mensuales variables consecutivas y ajustables que incluyan capital e intereses de forma vencida, pagaderas los días 05 de cada mes.

Nota 27- Aprobación de estados financieros

La Gerencia General autorizó la emisión de los estados financieros referidos en este informe en enero de 2023.

Nota 28- Participación sobre los excedentes

Al 31 de diciembre 2022 y 2021 se detallan. así:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Cuota a CENECOOP (2,5%)	774.324	9.333.221
Cuota CONACOOOP (2%)	619.460	7.466.576
Total, reservas y participaciones	<u>1.393.784</u>	<u>16.799.797</u>

Nota 29- Pasivos contingentes

Cesantía

De acuerdo con la legislación costarricense los empleados despedidos sin justa causa deben recibir el pago del auxilio de cesantía, por cada año de trabajo hasta un máximo de ocho años. Además, los empleados que sean pensionados por la Caja Costarricense del Seguro Social gozaran de este mismo beneficio.

Los beneficios que se van acumulando a favor de los empleados de la Cooperativa según el tiempo de servicio de acuerdo con lo que dispone el código de trabajo, son pagados en el caso de despido o de renuncia. La Cooperativa ha adoptado la política de trasladar los aportes mensuales por estos conceptos, al Fondo de cesantía de los Empleados de la Asamblea Legislativa, para el pago de esta obligación.

A partir del 01 de marzo de 2001, con la entrada en vigencia de la Ley de protección al Trabajador (Ley No.7983) este pasivo se calcula por 5.33% del salario devengado por cada trabajador.

Nota 30- Aplicación de las revisiones de las Normas y de las Nuevas Normas Internacionales de Información Financiera

Norma	Actualización	Vigencia
NIC 1, Presentación de estados financieros	Clasificación de Pasivos como Corrientes o No Corrientes	01 de enero del 2023
	Información a Revelar sobre Políticas Contables	01 de enero del 2023
NIC 8, Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores	Definición de Estimaciones Contables	01 de enero del 2023
NIC 12, Impuesto a las ganancias	Impuestos Diferidos relacionados con Activos y Pasivos que surgen de una Transacción Única	01 de enero del 2023
NIIF 17, Contratos de Seguro	Aplicación inicial de la NIIF 17 y la NIIF 9 – Información comparativa	01 de enero del 2023

Nota 31- Aprobación de los estados financieros

Los estados financieros fueron conocidos y aprobados por el Consejo de Administración para su publicación.