

COOPEBANCOSTA R.L.

**INFORME ECONÓMICO
ANUAL**

PERIODO FISCAL 2022

COOPEBANCOSTA R.L.
BALANCE GENERAL
Al 31 de Diciembre del 2022
En colones Costarricenses

ACTIVOS	<u>Nota</u>	<u>2,021</u>	<u>2022</u>
Activos corrientes:			
Efectivo y equivalentes de efectivo	3 ¢	653,202,897 ¢	736,390,065
Operaciones de Crédito	4	1,453,357,566	1,367,940,870
Estimación para incobrables	5	(106,504,901)	(120,713,574)
Intereses por cobrar	6	7,665,184	9,329,727
Gastos Pagados por Adelantado	7	9,258,425	12,375,448
Inventario	8	<u>458,099,473</u>	<u>418,319,149</u>
Total de activos corrientes	¢	2,475,078,644 ¢	2,423,641,685
Mobiliario y equipo de oficina	9	30,448,294	30,640,706
Otros Activos		<u>98,756</u>	<u>98,756</u>
Total de activos		<u><u>2,505,625,694</u></u>	<u><u>2,454,381,147</u></u>
PASIVOS Y PATRIMONIO			
Pasivos corrientes:			
Cuentas por pagar	10 ¢	47,515,927 ¢	42,784,135
Otros Pasivos	11	59,675,437	53,752,944
Retenciones por pagar	12	<u>2,682,000</u>	<u>1,150,943</u>
Total de Pasivos	¢	109,873,364 ¢	97,688,022
Patrimonio			
Capital Social Cooperativo	1 ¢	1,580,860,881 ¢	1,555,589,853
Reservas	13	628,582,285	646,619,979
Excedente del Período Anterior		81,608,056	90,492,435
Excedente del Período	19	<u>104,701,108</u>	<u>63,990,858</u>
Total Capital Contable	¢	2,395,752,330 ¢	2,356,693,125
Total de Pasivos y Capital Contable		<u><u>2,505,625,694</u></u>	<u><u>2,454,381,147</u></u>

Lic. Francisco González G, M.B.A.
Gerente General

Lic. Johanna Mendieta Nuñez
Contadora

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros

COOPEBANCOSTA R.L.
ESTADO DE EXCEDENTES Y PERDIDAS
 Para el período del 01 de Enero 2022 hasta el 31 de Diciembre del 2022
 En colones Costarricenses

	Nota	<u>2,021</u>	<u>2022</u>
Ventas Netas	14	¢ 333,644,224	372,244,049
Costo de Ventas	15	<u>280,727,914</u>	<u>298,098,765</u>
Excedente bruto Comercial	¢	<u>52,916,310</u>	<u>74,145,284</u>
Servicios de Crédito	16	139,978,201	110,512,684
Costo Servicios de Crédito		135,512,034	117,229,678
Excedente bruto por servicios de crédito		<u>4,466,167</u>	<u>-6,716,994</u>
Gastos de Operación	17	<u>150,896,913</u>	<u>195,951,659</u>
Excedente de Operación	¢	-93,514,436	-128,523,369
Ingresos Financieros	18	367,597,359	353,164,455
Gastos Financieros	17	<u>133,544,524</u>	<u>138,747,316</u>
Excedente neto del período	19	<u>¢ 140,538,399</u>	<u>85,893,770</u>
Excedente neto antes de Reservas y cuotas de Ley		140,538,399	85,893,770
Reservas y asignaciones		35,837,291	21,902,912
Excedente del período	¢	<u><u>104,701,108</u></u>	<u><u>63,990,858</u></u>

Lic. Francisco González G, M.B.A.
Gerente General

Lic. Johanna Mendieta Nuñez
Contadora

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros

COOPEBANCOSTA R.L.
ESTADO DE RESERVAS Y ASIGNACIONES
Para el período del 01 de Enero 2022 al 31 de Diciembre del 2022
En colones Costarricenses

		<u>2022</u>
Excedente del período	¢	85,893,770
Reserva legal	10%	8,589,377
Bienestar social	6%	5,153,627
Educación	5%	4,294,689
Sub total	¢	67,856,078
Menos:		
Cenecoop	2.50%	2,147,344
Conacoop	2.00%	1,717,875
sub total	¢	63,990,858
Total de Reservas y Asignaciones		21,902,912
Excedente después de Reservas y Cuotas de Ley	¢	63,990,858

Notas de los Estados Financieros

NOTA N°1. Denominación social, domicilio, registros contables y monedas:

Coopebancosta Responsabilidad Limitada, es una organización cooperativa integrada por empleados del Banco de Costa Rica, empleados pensionados, exempleados del Banco de Costa Rica y empleados de la Cooperativa. El 100% de su capital pertenece a las personas mencionadas. Esta domiciliada en San José, avenida 12, calles 4 y 6. La actividad principal es la venta de electrodomésticos y tecnología. Los registros contables se expresan en colones (¢), la unidad monetaria de Costa Rica. Coopebancosta R.L. se encuentra inscrita en los registros del Departamento de Organizaciones Sociales del Ministerio de Trabajo; número de resolución C-0430 del 3 de mayo de 1979.

NOTA N°2. Base de preparación de los estados financieros y principales políticas contables:

a) Declaración de cumplimiento

Los Estados Financieros han sido preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) y de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Los Estados Financieros suministrados por la Contabilidad fueron presentados al Consejo de Administración en la sesión extraordinaria del mes de Febrero del 2023.

b) Negocio en Marcha

Se elaboraron los estados financieros sobre el principio contable de negocio en marcha, se refiere a la permanencia en el futuro de una organización, dicha información presentada se basa en el resultado de las operaciones, en la evaluación de la situación financiera actual que asegura que continuará operando normalmente, no existen incertidumbres importantes, relativas a eventos o condiciones que puedan aportar dudas significativas.

c) Moneda funcional y de presentación

Los Estados Financieros se presentan en colones costarricenses (¢), moneda funcional de la Cooperativa y la unidad monetaria de la República de Costa Rica.

Principales políticas de contabilidad significativas:

Las políticas contables establecidas más adelante han sido aplicadas consistentemente a todos los periodos presentados en los Estados Financieros.

Las políticas contables significativas observadas por Coopebancosta R.L., han sido preparadas de acuerdo con las disposiciones legales, y reglamentarias.

Los Estados Financieros al 31 de Diciembre del 2022, están preparados en conformidad con las normas de contabilidad, expone información sobre operaciones del giro normal de las actividades de la empresa y sus notas se expresan en colones costarricenses.

La información presentada en los estados financieros fue obtenida de los registros contables que posee la empresa y son llevados de acuerdo con disposiciones legales aplicables al giro específico de ésta.

2.1 Equivalentes de efectivo:

El efectivo y equivalentes de efectivo se consideran como una partida contable perteneciente al Activo Corriente del Balance General, representados por el dinero en caja, cuentas bancarias, todos los valores adquiridos, los depósitos a la vista y a plazo, con vencimientos menores o iguales a tres meses, de gran liquidez que se pueden convertir fácilmente en importes determinados de efectivo.

2.2 Inventarios:

Se valúa por el método de costo de la última compra realizada. Corresponden a productos relacionados con la actividad de la cooperativa, se encuentran registrados y valuados al costo de adquisición. Son los bienes que se tienen para el uso en la operación de la cooperativa. El inventario constituye una de las partidas del activo corriente que están listas para un eventual consumo, es decir, toda aquella mercadería que se mantiene valorada al costo de adquisición.

2.3 Mobiliario y equipo de oficina:

El mobiliario y el equipo en uso son registrados originalmente al costo, menos la depreciación, que es calculada usando el método de línea recta sobre los años de vida útil estimada de los activos.

2.4 Cartera de crédito

Está compuesta en su totalidad por las operaciones de crédito que realiza la cooperativa hacia sus asociados. Corresponden a las ventas de electrodomésticos, tecnología, convenios comerciales, servicios de créditos diversos, educación, médicos, funerarios, cancelación de saldos. Dichos créditos se encuentran a diferentes plazos, ya que la cooperativa ofrece la posibilidad al asociado de escoger el plazo del mismo.

NOTA N°3. Efectivo y equivalente de efectivo:

La Cooperativa considera como efectivo y equivalentes de efectivo el saldo del rubro de disponibilidades, correspondiente al efectivo en cajas, cuentas bancarias en el B.C.R., cuenta bancaria BAC Credomatic, los depósitos a la vista e inversiones a plazo que van desde 3 hasta 12 meses plazo, compuestos por diferentes títulos a diferentes vencimientos.

Los saldos al 31 de Diciembre del 2022, se componen por los siguientes montos:

EFFECTIVO Y EQUIVALENTES		DICIEMBRE-2022
Caja Chica	¢	1,265,000.00
Banco de Costa Rica Colones CC-CR58015201001006136068		81,804,258.00
Banco de Costa Rica Colones CA-CR69015202001263725334		8,320,807.00
Inversiones Banco de Costa Rica		645,000,000.00
Total	¢	736,390,065.00

El rubro de caja chica se compone de cuatro fondos operativos que usa la cooperativa para atender el pago de diversas erogaciones.

DETALLE CAJA CHICA		DICIEMBRE-2022
Caja chica principal ¢800,000.00	¢	800000
Caja chica transportes ¢350,000.00		350000
Fondo de caja ¢100,000.00		100000
Caja auxiliar ¢15,000.00		15000
Total	¢	1,265,000.00

Las inversiones son activos financieros, se encuentran registradas en el Banco de Costa Rica al cierre del período de Diciembre 2022, como se detallan a continuación:

DETALLE DE INVERSIONES:

CERTIFICADO DEPOSITO A PLAZO FIJO COLONES BCR

PERIODO: DICIEMBRE 2022

FECHA INICIO	NUMERO	FECHA FINALIZACIÓN	MONTO INVERSION	TASA INTERES
05/08/2022	65940179	05/02/23	¢ 200,000,000.00	4.8200%
02/09/2022	65956060	03/03/23	¢ 80,000,000.00	7.5500%
05/09/2022	65957301	06/03/23	¢ 75,000,000.00	7.5500%
05/10/2022	65974901	05/10/23	¢ 90,000,000.00	8.8600%
03/11/2022	65991176	03/02/23	¢ 60,000,000.00	5.9200%
15/11/2022	65997632	15/01/23	¢ 70,000,000.00	5.7500%
30/11/2022	66006003	25/02/23	¢ 70,000,000.00	5.7500%
TOTAL INVERSIONES			¢ 645,000,000.00	

Nota:

Coopebancosta R.L. como asociado inversionista de Coopenae R.L. ha acumulado un capital social por un monto de Quinientos treinta y ocho mil setenta y tres colones netos (¢538,073.00). De momento, Coopebancosta R.L. no mantiene inversiones en esa cooperativa. En el momento que se vuelva a invertir, quedará de nuevo activa esta suma, caso contrario si se solicita la devolución, deberá registrarse en la cuenta contable Otros Ingresos.

NOTA N°4. Operaciones de crédito:

Las cuentas financiadas tienen un período de recuperación que va de seis a sesenta meses plazo. Se considera una de las cuentas más importantes de la cooperativa, porque es el activo más líquido después del efectivo. Las operaciones de crédito representan ventas de bienes o servicios brindados por la cooperativa.

Con respecto a los procedimientos de crédito, Coopebancosta R.L. presenta buenos índices de cobro y de morosidad, sin embargo, cuando el funcionario BCR, pierde el vínculo con la institución, le cuesta mantener al día la operación de crédito, parte de eso son los créditos vencidos. La cartera de crédito al cierre del 31 de Diciembre 2022, se compone de la siguiente forma:

OPERACIONES DE CRÉDITO		DICIEMBRE-2022
Créditos vigentes	¢	1,193,516,584.00
Créditos vencidos +365 días		174,424,286.00
Estimación por incobrabilidad		(120,713,574.00)
Total	¢	1,247,227,296.00

NOTA N°5. Estimación para incobrables:

Es una cuenta de saldo acreedor que en forma periódica va preparando a la cooperativa para posibles cuentas futuras que no puedan llegar a cobrarse. De esta forma la cooperativa no compromete excedentes futuros, sino que se prepara para una disminución en el valor de sus Operaciones de Crédito.

La estimación para incobrables de las operaciones de crédito comerciales se reconoce desde el momento que se devenga el ingreso, se estima el importe de las cuentas incobrables con base en un 3% de las ventas de crédito que se realizan en el periodo.

NOTA N°6. Intereses por cobrar sobre inversiones:

Los activos financieros son títulos físicos que permiten generar recursos económicos a futuro. Es un derecho sobre los activos reales del emisor y el efectivo que generen.

Para las empresas que lo emiten, le permiten financiar sus recursos, saldar deudas y transferir parte del riesgo que conlleva una actividad económica. De acuerdo con el principio contable de Realización a pesar de que los intereses están por cobrar, existe un porcentaje de estos recursos que ya se encuentran maduros por eso se toma la decisión de registrar el ingreso por intereses y los intereses por cobrar que corresponden.

DETALLE DE INVERSIONES:**CERTIFICADO DEPOSITO A PLAZO FIJO COLONES BCR****PERIODO: DICIEMBRE 2022**

FECHA INICIO	NUMERO	FECHA FINALIZACIÓN	MONTO INVERSION	TASA INTERES	CUPON INTERESES POR COBRAR
05/08/2022	65940179	05/02/23	¢ 200,000,000.00	4.8200%	¢ 3,300,361.00
02/09/2022	65956060	03/03/23	¢ 80,000,000.00	7.5500%	¢ 1,692,160.00
05/09/2022	65957301	06/03/23	¢ 75,000,000.00	7.5500%	¢ 1,546,068.00
05/10/2022	65974901	05/10/23	¢ 90,000,000.00	8.8600%	¢ 1,600,338.00
03/11/2022	65991176	03/02/23	¢ 60,000,000.00	5.9200%	¢ 478,040.00
15/11/2022	65997632	15/01/23	¢ 70,000,000.00	5.7500%	¢ 427,656.00
30/11/2022	66006003	25/02/23	¢ 70,000,000.00	5.7500%	¢ 285,104.00
TOTAL INTERESES POR COBRAR INVERSIONES BCR					¢ 9,329,727.00

NOTA N°7. Gastos pagados por adelantado:

Los gastos pagados por adelantado son costes o gastos prepagados. Es decir, que se han pagado con anticipación, pero su disfrute será en un periodo mayor al periodo contable presentado. En los registros de la cooperativa se contabilizan los seguros pagados por adelantado, servicios pagados por adelantado.

GASTOS PAGADOS POR ADELANTADO	DICIEMBRE-2022
Póliza riesgos del trabajo	1,865,206.00
Póliza incendio	3,648,461.00
Póliza transporte interior mercadería	327,956.00
Póliza seguro voluntario automóviles tradicional colectivo	461,888.00
Pago por servicios informáticos	2,471,937.00
Gastos de promoción	3,600,000.00
Total Otros Pasivos	¢ 12,375,448.00

NOTA N°8. Inventarios:

Coopebancosta R.L. al cierre del periodo cuenta con una diversidad de artículos que comprende Electrodomésticos, Tecnología, artículos para el hogar, etc. El monto del inventario al 31 de Diciembre 2022 corresponde a Cuatrocientos dieciocho millones trescientos diecinueve mil ciento cuarenta y nueve colones exactos (¢418,319,149.00).

CATEGORÍA	CANTIDAD	COSTO TOTAL
ELECTRODOMESTICOS	3,057.00	214,184,349.28
MUEBLES	29	1,380,411.04
ARTICULOS DEL HOGAR	860	29,335,300.40
COSMETICOS	45	425,430.00
JUGUETES	1	34,990.00
ARTICULOS AUTOMOVIL	271	7,100,242.35
CELULARES Y COMPUTO	2,869.00	164,872,570.24
RELOJERIA	14	985,855.58
TOTAL INVENTARIO	7,146.00	418,319,148.89

Por criterio de la auditoría externa, al tener algunas partidas de inventario con problemas de rotación, se ha considerado la opción de liquidar algunas de estas partidas de artículos, con ofertas, liquidación y otras opciones, de manera que el inventario de esos artículos vaya disminuyendo. En el periodo fiscal 2022, se logró disminuir el inventario en más de 40 millones de colones.

NOTA N°9. Mobiliario y Equipo en uso:

El mobiliario y equipo de oficina, y los vehículos se registran al costo, menos la depreciación acumulada.

Los rubros de mobiliario, equipo de oficina, y los vehículos se deprecian desde la fecha en la que están instalados y listos para su uso. La depreciación se calcula con base en la vida útil estimada de los activos respectivos por el método de línea recta sobre su vida útil estimada, para fines financieros.

MOBILIARIO Y EQUIPO		DICIEMBRE-2022
Mobiliario y Equipo de oficina	¢	8,656,472.00
Software		13,932,502.00
Vehículos		26,186,597.00
Subtotal:	¢	48,775,571.00
Depreciación acumulada Mobiliario y equipo		4,286,385.00
Depreciación acumulada Vehículos		7,550,257.00
Depreciación acumulada Software		6,298,223.00
Total Depreciación Acumulada	¢	18,134,865.00
Total Mobiliario y Equipo oficina, Software y Vehículos	¢	30,640,706.00

NOTA N°10. Cuentas por pagar:

Las cuentas por pagar corresponden al crédito comercial, que recibe la cooperativa de sus proveedores y de los convenios comerciales que se mantienen. Mismas que van desde 30 días hasta un máximo de 60 días.

Al 31 de Diciembre del 2022, el saldo de Cuentas por Pagar se detalla a continuación:

PROVEEDORES	DICIEMBRE-2022
AJOY ZELEDÓN LUIS DIEGO	3,750,000.00
ALPAZO DEL SUR S.A.	1,245,240.00
AVELEC CR, S.A.	5,945,908.00
C.D.C. INTERNTACIONAL S.A.	3,757,145.00
CREDITEK COMERCIAL S.A.	1,221,200.00
FLEXI ZAPATERÍA	40,635.00
OPTICA VISIÓN LTDA	326,320.00
OS TECHNOLOGIES SRL	1,025,136.00
PRONTO MODA S.A.	714,060.00
REPUESTOS GIGANTE S.A.	384,980.00
SNG CONSULTORES S.A.	29,945.00
UNION COMERCIAL DE CR, UNICOMER S.A.	24,343,566.00
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	¢ 42,784,135.00

NOTA N°11. Otros Pasivos:

El detalle de la cuenta de Otros Pasivos, al 31 de Diciembre del 2022 se detalla así:

OTROS PASIVOS	DICIEMBRE-2022
Aguinaldos por Pagar	¢ 1,168,817.00
Embargos empleados	16,339.00
Liquidación de Asociados	6,697,858.00
Otras Cuentas por Pagar	247,224.00
Pendientes por aplicar	41,486,195.00
Conacoop R.L.- Cenecoop	4,136,511.00
Total Otros Pasivos	¢ 53,752,944.00

Existe un pasivo contingente consistente en una cantidad de dietas que la señora Flor Guidotti miembro del Comité de vigilancia, solicitó no le sea pagado hasta que la Asamblea General pueda conocer y aprobar el monto actualizado de la dieta pagada a los miembros de los cuerpos directivos. Este monto alcanza la suma de quinientos sesenta y ocho mil colones ¢568,000.00.

NOTA N°12. Retenciones por pagar:

Las Retenciones en la Fuente se refieren a los montos de dinero que se retienen cuando se paga ciertas transacciones como salarios, dietas al Consejo de Administración, y cualquier otra remuneración que se pague, y se reintegran a Tributación Directa.

El Impuesto sobre el Valor Agregado (IVA), consiste en un impuesto indirecto cuya función es gravar ciertos productos y servicios, que se producen tanto dentro del territorio nacional como en el exterior. En el período terminado al 31 de Diciembre del 2022 las retenciones por pagar incluyen:

RETENCIONES POR PAGAR	DICIEMBRE-2022
Retenciones en la fuente por salarios y otros pagos	930,037.00
Impuesto al valor agregado	220,906.00
Total	¢ 1,150,943.00

NOTA N°13. Reservas:

Las reservas se calculan de acuerdo con los porcentajes establecidos en la Ley de Asociaciones Cooperativas 6756, artículos 81,82 y 83, capítulo VII.

RESERVAS	DICIEMBRE-2022
Reserva Legal	¢ 394,973,501.00
Reserva para Educación	113,016,863.00
Reserva de Bienestar Social	138,629,615.00
Total	¢ 646,619,979.00

NOTA N°14. Ventas:

Para el período que va del 01 de Enero 2022 al 31 de Diciembre del 2022, el último trimestre refleja del total de ventas un 3,37% correspondientes a ventas de contado, la suma restante corresponde a ventas a crédito realizadas en los diferentes plazos que ofrece la Cooperativa.

VENTAS NETAS	DICIEMBRE-2022
Ventas Contado	¢ 16,252,401.00
Ventas crédito 1-3 meses	33,190,222.00
Ventas crédito 6 meses	64,526,812.00
Ventas crédito 8-120 meses	258,274,614.00
Total	¢ 372,244,049.00

NOTA N°15. Costo de Ventas:

Se presenta el monto del Costo de mercadería vendida de la cooperativa, el cual representa el resultado neto correspondiente al Inventario general de mercaderías, esto con el fin de clarificar aún más la información financiera de la Cooperativa.

En el presente periodo la Cooperativa realizó compras de mercaderías por doscientos noventa y tres millones seiscientos treinta y cinco mil novecientos sesenta y ocho colones exactos (¢293,635,968.00), el Inventario inicial al 30/12/2021 alcanzó la suma de cuatrocientos cincuenta y ocho millones noventa y nueve mil cuatrocientos setenta y tres colones exactos (¢458,099,473.00), el Inventario final de mercaderías corresponde a cuatrocientos dieciocho millones trescientos diecinueve mil ciento cuarenta y nueve colones exactos (418,319,149.00) al 31/12/2022 (Nota #8) el Costo de ventas de la parte comercial de la cooperativa una vez rebajado el descuento sobre compras y devoluciones sobre compras es de doscientos noventa y ocho millones noventa y ocho mil setecientos sesenta y cinco colones exactos (¢298,098,765.00).

NOTA N°16. Servicios de crédito:

En el Estado de Excedentes y Pérdidas se presenta un monto de ciento diez millones quinientos doce mil seiscientos ochenta y cuatro colones (¢110,512,684.00), el desglose de los servicios de crédito que ofreció la cooperativa en el presente periodo fiscal es el siguiente:

SERVICIOS DE CRÉDITO	DICIEMBRE-2022
Crédito médicos	¢ 5,907,446.00
Crédito estudiantil	15,631,363.00
Crédito funerarios	581,950.00
Crédito tecnología y electrónica	8,707,332.00
Crédito turismo	15,505,200.00
Crédito repuestos, automotriz y mecánica	22,894,290.00
Crédito hogar y ferretería	30,612,235.00
Crédito comercios varios	10,672,868.00
Total	¢ 110,512,684.00

Costo por servicios de crédito:

Cada vez que la cooperativa ofrece un servicio de crédito para el asociado debe registrar el costo de los recursos que han sido financiados, ésta cuenta que se ubica en el estado de excedentes inmediatamente después del desglose de los servicios de crédito.

La suma presentada corresponde al conjunto de los recursos girados al asociado para que atienda diversas necesidades que no brinda directamente la cooperativa en la tienda de artículos. Sobre estos recursos la cooperativa cobra una comisión de desembolso. El plazo de los créditos queda a discreción del asociado desde 12 hasta 84 meses.

NOTA N°17. Gastos:

Se reconoce un gasto en el Estado de Resultados cuando ha surgido un decrecimiento en los beneficios económicos, relacionado con una disminución en los Activos o un incremento en los Pasivos, y además el gasto se puede medir con fiabilidad, de tal forma que permita una adecuada asociación contra el ingreso que se espera generar en el periodo.

La Cooperativa presenta un desglose de los gastos reconocidos en el resultado, utilizando una clasificación basada según su función, con esto proporciona información fiable y relevante.

Gastos de Operación:

Conjunto de erogaciones incurridas en la dirección general de una empresa. Las partidas que se agrupan bajo este rubro varían de acuerdo con la naturaleza del negocio. Abarcan los salarios, los materiales y suministros de oficina, y demás gastos generales de la organización. Costos que no están directamente relacionados con la venta o distribución de bienes y servicios.

Los gastos de ventas están directamente relacionados con la operación de ventas, tales como: comisiones a vendedores y sus gastos de viáticos, salarios, traslados, fletes, servicios de correo, comunicaciones, servicio al cliente y otros.

Gastos Financieros:

Conjunto de erogaciones relacionadas en forma directa con el área de financiamiento de la empresa. No se pueden incluir en el concepto de utilidad operacional, ya que corresponde a otra área de la empresa que tiene sus propios ingresos y sus propios gastos.

El detalle de los gastos incurridos durante el periodo que va del 01 de Enero del 2022 al 31 de Diciembre del 2022 se detalla como sigue:

Gastos financieros:

GASTOS SALARIOS FINANCIEROS	DICIEMBRE-2022
Salarios	100,856,180.00
Cargas sociales	28,291,027.00
Aguinaldos	9,600,109.00
Total Gastos Financieros	¢ 138,747,316.00

Gastos de Operación:

GASTOS DE OPERACIÓN	DICIEMBRE-2022
Atención asociados	5,135,247.00
Atención empleados	3,120,862.00
Ayuda bienestar social	1,581,400.00
Bonificación caja principal	60,000.00
Bonificación personal	1,570,517.00
Dietas Comité de educación	1,728,865.00
Dietas Comité de vigilancia	5,030,295.00
Dietas Consejo de Administración	15,539,055.00
Atención reuniones órganos directores	1,322,718.00
Depreciación	5,235,681.00
Gastos asamblea	38,764,385.00
Gasto por elaboración contratos de proyectos	1,697,613.00
Gasto por inventario	50,770.00
Gastos mezanine	900,881.00
Gasto por reparaciones	1,446,825.00
Gastos de promoción	6,276,879.00
Mantenimiento aire acondicionado	124,300.00
Mantenimiento de camiones	5,744,487.00
Mantenimiento y soporte técnico	1,254,795.00
Papelería y útiles de oficina	1,345,045.00
Parqueos	1,541,608.00
Salarios colaboradores	42,462,017.00
Gasto por tiempo extraordinario colaboradores	5,149,898.00
Cargas sociales	12,807,566.00
Comisiones sobre ventas colaboradores	7,721,533.00
Aguinaldos colaboradores	3,862,101.00
Prestaciones colaboradores	67,379.00
Pólizas de seguros incendio, riesgos del trabajo, carga, camiones	5,989,714.00
Servicios de comunicaciones	5,090,240.00
Servicio mensual api sistema facturación	781,664.00
Servicios profesionales por asesorías legales al Consejo Administración	1,162,205.00
Servicios profesionales contaduría pública	550,020.00
Servicios profesionales cobro judicial	1,380,996.00
Servicios profesionales por asesorías sistemas	3,865,803.00
Suministros y útiles de limpieza	2,085,530.00
Tipo de cambio	23,153.00
Transportes	977,557.00
Viáticos	780,516.00
Cargos sobre transacciones bancarias	1,047,267.00
Comisión tarjetas	674,272.00
Total Gastos de Operación	¢ 195,951,659.00

NOTA N°18. Ingresos Financieros:

Del total de los Ingresos Financieros al 31 de diciembre de 2022, el 6,23% corresponde a intereses sobre las inversiones que se encuentran en el BCR. El remanente corresponde a la cartera de créditos de los asociados de la cooperativa.

INGRESOS FINANCIEROS		DICIEMBRE-2022
Intereses sobre inversiones BCR	¢	22,053,442.00
Intereses de operaciones de asociados		331,111,013.00
Total	¢	353,164,455.00

NOTA N°19. Excedente neto:

Del excedente obtenido por Coopebancosta R.L., en el período que va del 01 de Enero del 2022 al 31 de Diciembre del 2022, se detalla a continuación la distribución de las reservas de acuerdo a como lo señala la Ley referida en la nota No.9. En cada caso las reservas de ley pasan a engrosar la reserva correspondiente, así como el pasivo con los organismos cooperativos.

Para el análisis contable y financiero es usual trabajar con cifras comparativas de un Periodo a otro, con el fin de valorar el desempeño de la organización y conocer si sus gastos aumentaron, si sus ingresos crecieron, poder determinar el progreso de la organización.

COOPEBANCOSTA R.L.			
ESTADO DE EXCEDENTES Y PERDIDAS			
Para el período del 01 de Enero 2022 hasta el 31 de Diciembre del 2022			
En colones Costarricenses			
	Nota		2022
Ventas Netas	14	¢	372,244,049
Costo de Ventas	15		<u>298,098,765</u>
Excedente bruto Comercial		¢	<u>74,145,284</u>
Servicios de Crédito	16		110,512,684
Costo Servicios de Crédito			117,229,678
Excedente bruto por servicios de crédito			<u>-6,716,994</u>
Gastos de Operación	17		<u>195,951,659</u>
Excedente de Operación		¢	-128,523,369
Ingresos Financieros	18		353,164,455
Gastos Financieros	17		<u>138,747,316</u>
Excedente neto del período	19	¢	<u>85,893,770</u>
Excedente neto antes de Reservas y cuotas de Ley			85,893,770
Reservas y asignaciones			21,902,912
Excedente del período		¢	<u>63,990,858</u>