

COOPEBANCOSTA R.L.

ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de Diciembre 2023



COOPEBANCOSTA R.L.
BALANCE GENERAL
Al 31 de Diciembre del 2023
En colones Costarricenses



ACTIVOS	<u>Nota</u>	<u>Dec-2023</u>	<u>Dec-2022</u>
Activo corriente:			
Efectivo y equivalentes de efectivo	3	¢ 730,930,904	736,390,065
Operaciones de Crédito	4	177,010,837	1,367,940,870
Estimación para incobrables		(120,713,574)	(120,713,574)
Intereses por cobrar	5	51,458,062	9,329,727
Gastos Pagados por Adelantado	6	19,290,531	12,375,448
Inventario	7	380,117,560	418,319,149
Total de activos corrientes		¢ <u>1,238,094,320</u>	<u>2,423,641,685</u>
Activo no corriente:			
Operaciones de Crédito	4	1,166,697,097	
Mobiliario y equipo de oficina	8	19,985,880	30,640,706
Activo intangible	9	7,098,223	
Otros Activos		98,756	98,756
Total de activos		<u>2,431,974,276</u>	<u>2,454,381,147</u>

PASIVOS Y PATRIMONIO

Pasivos corrientes:			
Cuentas por pagar	10	¢ 56,775,177	42,784,135
Otros Pasivos	11	54,890,257	53,752,944
Excedente del Periodo		64,362,188	63,990,858
Retenciones por pagar	12	4,870,714	1,150,943
Total de Pasivos		¢ <u>180,898,336</u>	<u>161,678,880</u>
Patrimonio			
Capital Social Cooperativo		¢ 1,592,542,684	1,646,082,288
Reservas	13	658,533,256	646,619,979
Total Capital Contable		¢ <u>2,251,075,940</u>	<u>2,292,702,267</u>
Total de Pasivos y Capital Contable		<u>2,431,974,276</u>	<u>2,454,381,147</u>

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

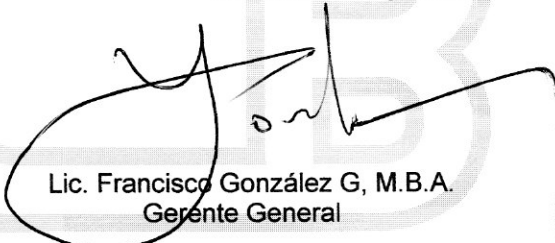
Lic. Johana Mendieta Núñez
CPI 27675 Contadora

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 2023 hasta el 31 de Diciembre del 2023
 En colones Costarricenses



	<u>Nota</u>	<u>Dec-2023</u>	<u>Dec-2022</u>
Ventas Netas	14	¢ 366,202,888	372,244,049
Costo de Ventas	15	<u>293,746,676</u>	<u>298,098,765</u>
Excedente bruto Comercial	¢	<u>72,456,212</u>	<u>74,145,284</u>
Servicios de Crédito	16	130,281,640	110,512,684
Costo Servicios de Crédito		117,500,834	117,229,678
Excedente bruto Financiero		<u>12,780,806</u>	<u>(6,716,994)</u>
Gastos de Operación	17	<u>169,375,890</u>	<u>195,951,659</u>
Excedente de Operación	¢	(84,138,872)	(128,523,369)
Ingresos Financieros	18	330,730,673	353,164,455
Gastos Financieros	17	<u>160,199,602</u>	<u>138,747,316</u>
Excedente neto del período	19	<u>¢ 86,392,199</u>	<u>85,893,770</u>
Excedente neto antes de Reservas y cuotas de Ley		86,392,199	85,893,770
Reservas y asignaciones		22,030,011	21,902,912
Excedente del período	¢	<u><u>64,362,188</u></u>	<u><u>63,990,858</u></u>


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


 Lic. Johana Mendieta Núñez
 CPI 27675 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 2023 al 31 de Diciembre del 2023
En colones Costarricenses

		<u>Dec-2023</u>	<u>Dec-2022</u>
Excedente del período	¢	86,392,199	85,893,770
Reserva legal	10%	8,639,220	8,589,377
Bienestar social	6%	5,183,532	5,153,627
Educación	5%	4,319,610	4,294,689
Sub total	¢	<u>68,249,837</u>	<u>67,856,077</u>
Menos:			
Genecoop	2.50%	2,159,805	2,147,344
Conacoop	2.00%	1,727,844	1,717,875
sub total	¢	<u>64,362,188</u>	<u>63,990,858</u>
Total de Reservas y Asignaciones		<u>22,030,011</u>	<u>21,902,912</u>
Excedente después de Reservas y Cuotas de Ley	¢	<u><u>64,362,188</u></u>	<u><u>63,990,858</u></u>



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 al cierre del periodo fiscal mes Diciembre-2023, emitidos por Contabilidad serán presentados al Consejo de Administración en sesión ordinaria del mes de Enero del 2024.

Coopebancosta RL es una Cooperativa de Servicios Múltiples, es una organización comercial que debe cumplir con los deberes formales que le impone la Administración Tributaria del país. Coopebancosta RL es recaudador del impuesto sobre la renta, a razón de un 10% de los excedentes pagados a sus asociados, en caso de capitalizar no se debe efectuar la retención. Es recaudador del impuesto sobre las ventas y todos los meses debe presentar el formulario D-104, de acuerdo con el sistema Cabys emanado por el Banco Central de Costa Rica y el Ministerio de Hacienda. Todos los bienes y servicios facturados cumplen con el estándar antes mencionado e incluso los servicios de crédito y las comisiones relativas tienen el código Cabys correspondiente.

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 de Coopebancosta R.L. están expresados en colones costarricenses (¢), moneda funcional, y la unidad monetaria de la República de Costa Rica.

Principales políticas de contabilidad significativas:

El período económico que se presenta va del 01 enero al 31 de diciembre del 2023, están preparados en conformidad con las normas de contabilidad, expone información sobre operaciones del giro normal de las actividades de la cooperativa y sus notas se expresan en colones costarricenses.

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.

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, la información financiera cuenta con las características de importancia relativa o materialidad, información comparable de un periodo a otro, presenta estabilidad, objetividad y verificabilidad.

El período contable se inicia el 01 de enero y concluye el 31 de diciembre de cada año, al final del cual se hará el proceso de cierre anual. Se deberán presentar estados financieros anuales con los siguientes componentes: Balance de Situación, Estado de Ingresos y Gastos, Estado de Cambios en el Patrimonio, Estado de Flujo de Efectivo y Notas a los Estados Financieros.

Los hechos ocurridos después de la fecha del balance, que tengan importancia, de tal manera que la ausencia de su conocimiento afecte a la capacidad de los usuarios de los estados financieros para hacer evaluaciones o tomar decisiones, no deben dar lugar a ajustes en dichos estados, pero sí serán objeto de la revelación conveniente. Deberá revelarse la naturaleza del hecho y la estimación de sus efectos financieros, o bien revelación sobre la imposibilidad de hacerla.

La información contable deberá ser valuada, registrada, presentada y manteniendo auxiliares para las cuentas que lo requieran.

2.1 Efectivo y 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 doce meses, de gran liquidez que se pueden convertir fácilmente en importes determinados de efectivo.

2.2 Cartera de crédito:

Está compuesta en su totalidad por las operaciones de crédito que realiza la cooperativa hacia sus asociados. Estos activos se encuentran garantizados por un estudio crediticio previo, y soportado mediante documentos legales. 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 de este.

2.3 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. Los montos de las estimaciones para incobrables serán revisados y se ajustarán para un mejor reflejo a la fecha de cierre de cada periodo fiscal.

De acuerdo con la normativa de la Sugef, Acuerdo Sugef 1-05, el uso de mitigadores para disminuir la exposición al riesgo crediticio y de conformidad con lo establecido en el artículo 62 de la Ley de Asociaciones Cooperativas que estable la devolución de importes netos a los asociados que se retiren o sean excluidos de una asociación cooperativa (deducidos los saldos que deba a la Cooperativa) y que deben ser tomados en cuenta para calcular la estimación correlativa a los asociados (exasociados) como mitigador correspondiente el Capital Social de uno de los asociados.

2.4 Otras cuentas por cobrar:

Esta cuenta se refiere a las cuotas por cobrar cuyo principio fundamental es que una entidad debe reconocer sus ingresos ordinarios de forma que la transferencia de bienes o servicios comprometidos con los clientes se registre por un importe que refleje la contraprestación que la entidad espera que le corresponda a cambio de dichos bienes o servicios.

2.5 Inventarios:

Se valúa por el método Peps (primero en entrar primero en salir, FIFO por sus siglas en inglés), de costo de la compra realizada. Corresponden a productos relacionados con la actividad de la cooperativa, se encuentran registrados y valuados al costo de adquisición Peps. 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 para las operaciones de la cooperativa. La idea de este método de valuación es al momento de la venta de la mercadería, se va a despachar el producto que ingresó primero, de manera que, al costear para los informes financieros y contables, se va a valorar con los costos más actualizados y así darle más y mejor rotación al inventario.

2.5 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.

2.6 Cuentas por pagar a proveedores:

Las cuentas por pagar son pasivos originados por bienes o servicios que han sido recibidos y que han sido facturados con el proveedor.

2.7 Políticas Generales de Ingresos

- Intereses Corrientes Se registra como intereses corrientes, aquellos que han sido devengados producto de las operaciones de crédito de los asociados.

- Intereses financieros son los intereses sobre las inversiones y cuenta corriente, generados mensualmente, el cual se realiza por el método de acumulación o devengado, con base en el saldo principal pendiente invertido o de cuenta corriente y la tasa de interés pactada. Los ingresos se liquidarán contra la cuenta patrimonial de "Ingresos y Gastos" en la fecha de cierre de cada período.

2.8 Políticas Generales de Egresos:

Se registra como egresos, aquellos que son producto de la operación normal de la cooperativa. Los egresos se liquidarán contra la cuenta patrimonial de "Ingresos y Gastos" en la fecha de cierre de cada período.

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., 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 2023 se componen por los siguientes montos:

EFFECTIVO Y EQUIVALENTES		DICIEMBRE-2023	DICIEMBRE-2022
Caja Chica	¢	1,115,000.00	1,265,000.00
Banco de Costa Rica Colones CC-CR58015201001006136068		126,415,568.00	81,804,258.00
Banco de Costa Rica Colones CA-CR69015202001263725334		3,400,336.00	8,320,807.00
Inversiones Banco de Costa Rica		600,000,000.00	645,000,000.00
Total	¢	730,930,904.00	736,390,065.00

Las inversiones son activos financieros, se encuentran registradas en el Banco de Costa Rica al cierre del mes de diciembre 2023, como se detallan a continuación:

COOPEBANCOSTA R.L

DETALLE DE INVERSIONES: CERTIFICADO DEPOSITO A PLAZO FIJO COLONES COOPENAE R.L.

PERIODO: DICIEMBRE 2023

FECHA INICIO	NUMERO	FECHA FINALIZACIÓN	MONTO INVERSION	CUPON INTERESES POR COBRAR
16/01/2023	66040953	21/01/24	¢ 70,000,000.00	¢ 6,092,800.00
10/02/2023	66059443	15/02/24	¢ 200,000,000.00	¢ 17,408,000.00
27/02/2023	66069889	02/03/24	¢ 70,000,000.00	¢ 5,920,250.00
06/10/2023	66200728	12/10/24	¢ 80,000,000.00	¢ 4,106,520.00
09/10/2023	66201770	15/10/24	¢ 100,000,000.00	¢ 5,133,150.00
13/11/2023	66219663	14/01/24	¢ 80,000,000.00	¢ 437,844.45
TOTAL ACUMULADO			¢ 600,000,000.00	¢ 39,098,564.45



NOTA N°4. Operaciones de crédito:

De acuerdo con las NIIF (Normas internacionales de información financiera) debe separarse cuando se habla de las operaciones de crédito la porción que corresponde a corto plazo y la parte que corresponde a plazos de crédito de más de 12 meses. Esto con el fin de cualquier análisis financiero, y sobre todo mostrar la posible recuperación de recursos en un plazo de 12 meses.

Las cuentas financiadas tienen un período de recuperación que va de seis a ciento veinte 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.

OPERACIONES DE CRÉDITO	DICIEMBRE-2023	DICIEMBRE-2022
Créditos BCR	₡ 882,972,099.00	1,193,516,584.00
Créditos Subsidiaria	72,549,651.00	
Partes relacionadas colaboradores Coopebancosta	84,492,803.00	
Partes relacionadas Organos directores Coopebancosta	37,001,537.00	
Créditos exmpleados BCR	160,846,208.00	174,424,286.00
Cobro administrativo y judicial	101,713,557.00	
Créditos terceros	4,132,080.00	
Total	₡ 1,343,707,935.00	1,367,940,870.00

Cartera vencida:

Una cuenta se traspasa a cartera vencida cuando el saldo insoluto de los créditos vigentes cumple con alguna de las siguientes condiciones:

- Crédito con pago único de principal e intereses al vencimiento y presentan 30 o más días naturales de vencidos.
- Créditos con pago único de principal al vencimiento y con pagos periódicos de intereses, y presentan 90 o más días naturales de vencido el pago de intereses respectivo o, 30 o más días naturales de vencido el principal.
- Créditos con pagos posteriores parciales de principal e intereses y presentan 90 o más días naturales de vencidos.

Por lo que respecta a los plazos de vencimiento podrán emplearse periodos mensuales con las equivalencias: 30 días equivale a un mes, 60 días a dos meses, y 90 días a tres meses.

En el tanto los créditos sean clasificados como cartera vencida, el control de los intereses se debe llevar en el auxiliar hasta que los mismos sean cobrados, para ser reconocidos en los resultados del periodo.

NOTA N°5. Intereses por cobrar:

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.

INTERESES POR COBRAR		DICIEMBRE-2023	DICIEMBRE-2022
Aporte capital asociados por cobrar	¢	3,423,069.00	0.00
Intereses por cobrar operaciones crédito		18,933,432.00	0.00
Intereses por cobrar sobre inversiones		29,101,561.00	9,329,727.00
Total	¢	51,458,062.00	9,329,727.00

De acuerdo con el principio contable de realización, se supone que una transacción debe registrarse en la contabilidad cuando se pueda comprobar que, de ese producto, se obtendrá un beneficio económico. Existe un porcentaje de los intereses por cobrar que se encuentran maduros, por eso se toma la decisión de registrar el ingreso por intereses y los intereses por cobrar que corresponden.

NOTA N°6. 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-2023	DICIEMBRE-2022
Póliza riesgos del trabajo		3,100,720.00	1,865,206.00
Póliza incendio		3,017,272.00	3,648,461.00
Póliza transporte interior mercadería		273,315.00	327,956.00
Póliza seguro voluntario automóviles tradicional colectivo		450,890.00	461,888.00
Pago por servicios informáticos		2,486,799.00	2,471,937.00
Merchandising		9,210,000.00	3,600,000.00
Gestión cobro judicial		751,535.00	
Total Otros Pasivos	¢	19,290,531.00	12,375,448.00

NOTA N°7. 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 2023 corresponde a trescientos ochenta millones ciento diecisiete mil quinientos sesenta colones exactos (¢380,117,560.00).



Categoria	Costo Inventario	
	DICIEMBRE-2023	DICIEMBRE-2022
ELECTRODOMESTICOS	¢ 186,286,238.00	214,184,349.00
CELULARES Y COMPUTO	156,945,299.00	164,872,570.00
ARTICULOS DEL HOGAR	21,759,553.00	29,335,301.00
ARTICULOS AUTOMOVIL	6,812,963.00	7,100,242.00
MUEBLES	4,326,759.00	1,380,411.00
RELOJERIA	3,864,611.00	985,856.00
COSMETICOS	122,137.00	425,430.00
JUGUETES		34,990.00
	¢ 380,117,560.00	418,319,149.00

NOTA N°8. 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-2023	DICIEMBRE-2022
Mobiliario y Equipo de oficina	¢ 8,479,781.00	8,656,472.00
Vehículos	26,186,597.00	26,186,597.00
Subtotal:	¢ 34,666,378.00	34,843,069.00
Depreciación acumulada Mobiliario y equipo	4,541,581.00	4,286,385.00
Depreciación acumulada Vehículos	10,138,917.00	7,550,257.00
Total Depreciación Acumulada	¢ 14,680,498.00	11,836,642.00
Total Mobiliario y Equipo oficina, Software y Vehículos	¢ 19,985,880.00	23,006,427.00

NOTA N°9. Software (activo intangible):

El software que mantiene en uso la cooperativa es el de contabilidad, de facturación, cuentas por cobrar, que ayudan a sistematizar los procesos, el software se considera un activo intangible porque es un activo identificable, y es utilizado en las operaciones diarias de la cooperativa, está representado por un monto de siete millones noventa y ocho mil doscientos veintitrés colones netos (¢7,098,223.00).

Cuando la vida útil es definida se debe amortizar el intangible, la amortización se inicia cuando el activo es disponible para su uso, se estima sobre el método de línea recta, la base de diez años. El cargo por amortización de cada período debe ser reconocido como gasto.

Revisión de vida útil y método de amortización, para el activo intangible con vida útil definida se revisará la vida útil y el método de amortización por lo menos una vez al año. Los cambios se tratarán como cambios en estimaciones según la NIC 8.

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 2023, se presenta el saldo de Cuentas por Pagar:

CUENTAS POR PAGAR		DICIEMBRE-2023	DICIEMBRE-2022
Proveedores locales	¢	56,775,177.00	42,784,135.00
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	¢	56,775,177.00	42,784,135.00

NOTA N°11. Otros Pasivos:

El detalle de la cuenta de Otros Pasivos, al 31 de diciembre del 2023 se detalla así:

OTROS PASIVOS		DICIEMBRE-2023	DICIEMBRE-2022
Aguinaldos por Pagar	¢	1,182,177.00	1,168,817.00
Embargos empleados		0.00	16,339.00
Liquidación de Asociados		6,697,858.00	6,697,858.00
Otras Cuentas por Pagar		247,224.00	247,224.00
Pendientes por aplicar		13,703,786.00	41,486,195.00
Conacoop R.L.- Cenecoop 2023		4,511,620.00	4,136,511.00
Excedente por distribuir periodo 2022		23,371,657.00	
Sumas a favor asociados por pagar		5,175,935.00	
TOTAL OTROS PASIVOS	¢	54,890,257.00	53,752,944.00

Las sumas de la cuenta Pendientes por aplicar del año 2023 (solamente este periodo) alcanza el monto de cuatro millones ciento ochenta y cinco mil cuatrocientos dos colones (¢4,185,402.00), la suma restante presentado en la nota #11, pasará a engrosar la Reserva de Bienestar social de acuerdo con la LAC mismo tratamiento contable se le estará dando a esta cuenta con el fin de mantener el saldo lo más bajo posible.

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 periodo terminado al 31 de diciembre del 2023 las retenciones por pagar incluyen:

RETENCIONES POR PAGAR		DICIEMBRE-2023	DICIEMBRE-2022
Retenciones en la fuente por salarios y otros pagos	¢	1,026,690.00	930,037.00
Impuesto al valor agregado		(1,377,316.00)	220,906.00
Cargas obrero patronales diciembre-2023		5,221,340.00	
Total	¢	4,870,714.00	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-2023	DICIEMBRE-2022
Reserva Legal	¢	403,612,722.00	394,973,501.00
Reserva para Educación		114,939,787.00	113,016,863.00
Reserva de Bienestar Social		139,980,747.00	138,629,615.00
Total	¢	658,533,256.00	646,619,979.00

NOTA N°14. Ventas:

Para el período al 31 de diciembre del 2023, refleja del total de ventas un 3.5% 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-2023	DICIEMBRE-2022
Ventas contado	¢	17,492,892.00	16,252,401.00
Ventas crédito		348,709,996.00	355,991,648.00
Total	¢	366,202,888.00	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.

El Inventario inicial al 31/12/2022 alcanzó la suma de cuatrocientos dieciocho millones trescientos diecinueve mil ciento cuarenta y nueve colones exactos (¢418,319,149.00), el Inventario final de mercaderías corresponde a trescientos ochenta millones ciento diecisiete mil quinientos sesenta colones exactos (¢380,117,560.00) al 31/12/2023 (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 tres millones setecientos cuarenta y seis mil seiscientos setenta y seis colones exactos (¢293,746,676.00).

NOTA N°16. Servicios de crédito:

En el Estado de Excedentes y Pérdidas se presenta un monto de ciento treinta millones doscientos ochenta y un mil seiscientos cuarenta colones exactos (¢130,281,640.00), el desglose de los servicios de crédito que ofreció la cooperativa en el periodo fiscal es el siguiente:

SERVICIOS DE CRÉDITO		DICIEMBRE-2023	DICIEMBRE-2022
Crédito médico	¢	8,398,562.00	5,907,446.00
Crédito estudiantil		24,055,019.00	15,631,363.00
Crédito funerario			581,950.00
Crédito tecnología y electrónica		6,442,782.00	8,707,332.00
Crédito turismo		5,732,329.00	15,505,200.00
Créditos repuestos, automotriz y mecánica		23,479,836.00	22,894,290.00
Crédito hogar y ferretería		26,273,652.00	30,612,235.00
Crédito comercios varios			10,672,868.00
Cuidado personal, ropa, zapatos		7,759,667.00	
Crédito marchamos		9,210,955.00	
Convenios comerciales		7,170,855.00	
Comisiones por desembolso, fletes, servicio técnico general		11,757,983.00	
Total	¢	130,281,640.00	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 netos 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. Estos servicios de crédito se facturan tanto el crédito como la comisión de acuerdo con el código Cabys y son reportados en la declaración D-104 (Impuesto al valor agregado) en forma mensual.

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 Financieros:

Conjunto de erogaciones relacionadas en forma directa con el área del portafolio de servicios de crédito, que constituye la columna vertebral de la cooperativa. La cooperativa registra los gastos operativos que corresponden a la venta del producto, colocación, envío y otros; los gastos financieros corresponden al registro, cobro, seguimiento, que se debe llevar en la cooperativa para el control de estas cuentas. Por esta razón, se separan, ya que este servicio de crédito que la cooperativa ofrece tiene también ingresos relacionados, de manera que los separamos para evidenciar ambos procesos. 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 gastos.

El detalle de los gastos financieros incurridos durante el periodo que va del 01 de enero del 2023 al 31 de diciembre del 2023 se detalla como sigue:

GASTOS POR BENEFICIOS COLABORADORES	DICIEMBRE-2023	DICIEMBRE-2022
Salarios	117,302,501.00	100,856,180.00
Cargas sociales	34,387,921.00	28,291,027.00
Aguinaldos	8,509,180.00	9,600,109.00
Total Gastos Financieros	¢ 160,199,602.00	138,747,316.00

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. El detalle de los gastos de operación incurridos durante el periodo que va del 01 de enero del 2023 al 31 de diciembre del 2023 se detalla como sigue:

Gastos Beneficios colaboradores:

BENEFICIOS COLABORADORES	DICIEMBRE-2023	DICIEMBRE-2022
Aguinaldos colaboradores	4,497,561.00	3,862,101.00
Atención empleados	2,971,486.00	3,120,862.00
Bonificación caja principal	60,000.00	60,000.00
Bonificación personal	959,863.00	1,570,517.00
Comisiones sobre ventas colaboradores	7,533,023.00	7,721,533.00
Cargas sociales	6,871,784.00	12,807,566.00
Gasto por pago kilometraje	1,766,790.00	
Gasto por tiempo extraordinario colaboradores	4,859,227.00	5,149,898.00
Gasto viáticos personal transportes	925,500.00	
Prestaciones colaboradores	70,280.00	67,379.00
Salarios colaboradores	24,323,132.00	42,462,017.00
Servicios legales por asesoría laboral	121,000.00	
Total Gastos de Operación	¢ 54,959,646.00	76,821,873.00

Gastos Partes relacionadas:

PARTES RELACIONADAS	DICIEMBRE-2023	DICIEMBRE-2022
Dietas Comité de educación	4,544,000.00	1,728,865.00
Dietas Comité de vigilancia	5,331,000.00	5,030,295.00
Dietas Consejo de Administración	11,709,518.00	15,539,055.00
Servicios legales por asesoría Comité educación y bienestar social	302,500.00	
Servicios legales por asesoría Comité vigilancia	181,500.00	
Servicios legales por asesoría Consejo Administración	363,000.00	1,162,205.00
Asesoría legal	1,695,000.00	
Total Gastos	¢ 24,126,518.00	23,460,420.00

Gastos de Operación:

GASTOS DE OPERACIÓN	DICIEMBRE-2023	DICIEMBRE-2022
Atención reuniones órganos sociales	2,642,578.00	1,322,718.00
Atención asociados	2,168,520.00	5,135,247.00
Ayuda bienestar social		1,581,400.00
Cargos sobre transacciones bancarias	1,169,781.00	1,047,267.00
Comisión tarjetas	861,410.00	674,272.00
Depreciación	6,165,431.00	5,235,681.00
Gastos arreglos ley 7600	200,000.00	
Gastos asamblea general 2023	40,721,919.00	38,764,385.00
Gasto por hospedaje servidor	557,659.00	
Gasto por reparaciones	1,566,794.00	1,446,825.00
Gastos de promoción	1,627,425.00	6,276,879.00
Gasto por elaboración contratos de proyectos	121,000.00	1,697,613.00
Gasto por inventario		50,770.00
Gasto mezanine		900,881.00
Mantenimiento aire acondicionado	250,000.00	124,300.00
Mantenimiento de camiones	6,068,627.00	5,744,487.00
Mantenimiento y soporte técnico	1,496,275.00	1,254,795.00
Papelería y útiles de oficina	1,925,997.00	1,345,045.00
Parqueos	1,926,287.00	1,541,608.00
Pólizas de seguros incendio, riesgos del trabajo, carga, car	5,954,009.00	5,989,714.00
Reglamento Cobro, Administrativo, Judicial 1 etapa	400,000.00	
Reglamento Compras a proveedores 1 etapa	400,000.00	
Servicios de comunicaciones	5,649,236.00	5,090,240.00
Servicio mensual api sistema facturación	650,818.00	781,664.00
Servicios profesionales Auditoría externa	1,475,000.00	
Servicios profesionales contaduría pública		550,020.00
Servicios profesionales asesorías sistemas		3,865,803.00
Servicios legales cobro judicial y administrativo	1,258,400.00	1,380,996.00
Servicios legales Asamblea general ordinaria 2023	272,255.00	
Suministros y útiles de limpieza	1,084,344.00	2,085,530.00
Tipo de cambio	(41,496.00)	23,153.00
Transportes, traslados	744,081.00	977,557.00
Viáticos por giras oficinas BCR	2,782,929.00	780,516.00
Donaciones parroquia Los Angeles	190,447.00	
Total Gastos	90,289,726.00	95,669,366.00


Detalle de vacaciones:

Entre los detalles de información financiera de la cooperativa, es importante de acuerdo con la NIIF, la información relacionada con las vacaciones de los colaboradores de la cooperativa debe

informarse y a continuación el monto de la estimación de ese valor en conjunto para todos los colaboradores de la organización:

Total: ₡11,626,180.21 (Once millones seiscientos veintiséis mil ciento ochenta colones con 21/100)

NOTA N°18. Ingresos Financieros:

Del total de los Ingresos Financieros al 31 de diciembre del 2023, el 13.5% 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-2023	DICIEMBRE-2022
Intereses sobre inversiones BCR	₡ 45,090,680.00	22,053,442.00
Intereses de operaciones de asociados	285,639,993.00	331,111,013.00
Total	₡ 330,730,673.00	353,164,455.00

NOTA N°19. Saldos y transacciones con partes relacionadas:

Al 31 de diciembre de 2023, las operaciones de crédito a partes relacionadas con colaboradores presentan un saldo de ochenta y cuatro millones cuatrocientos noventa y dos mil ochocientos dos colones exactos (₡84,492,802.00), y el órgano director treinta y siete millones mil quinientos treinta y siete colones exactos (₡37,001,537.00).

Transacciones con el Personal Gerencial Clave - Los salarios y aguinaldos devengados por personal clave en el periodo 2023 corresponden a noventa y seis millones ciento cuarenta y ocho mil setenta y ocho colones exactos (₡96,148,078.00).

NOTA N°20. Excedente neto:

Del excedente obtenido por Coopebancosta R.L., en el período que va del 01 de Enero del 2023 al 31 de diciembre del 2023, se detalla a continuación la distribución de las reservas de acuerdo a como lo señala la Ley referida en la nota No.13. 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.

Producto de los ajustes recomendados para la aplicación de las NIIF, al efectuar comparaciones del periodo 2022 al 2023 principalmente en la parte de Activos corrientes que integra las Operaciones de crédito y los Pasivos corrientes, esto ocasionará que, al realizar análisis financieros, se deberá tomar en cuenta los montos totales de un año a otro.



COOPEBANCOSTA R.L.
ESTADO DE EXCEDENTES Y PERDIDAS
 Para el período del 01 de Enero 2023 hasta el 31 de Diciembre del 2023
 En colones Costarricenses



	Nota	Dec-2023	Dec-2022
Ventas Netas	14	366,202,888	372,244,049
Costo de Ventas	15	<u>293,746,676</u>	<u>298,098,765</u>
Excedente bruto Comercial	¢	<u>72,456,212</u>	<u>74,145,284</u>
Servicios de Crédito	16	130,281,640	110,512,684
Costo Servicios de Crédito		117,500,834	117,229,678
Excedente bruto Financiero		<u>12,780,806</u>	<u>(6,716,994)</u>
Gastos de Operación	17	<u>169,375,890</u>	<u>195,951,659</u>
Excedente de Operación	¢	(84,138,872)	(128,523,369)
Ingresos Financieros	18	330,730,673	353,164,455
Gastos Financieros	17	<u>160,199,602</u>	<u>138,747,316</u>
Excedente neto del período	19	<u>¢ 86,392,199</u>	<u>85,893,770</u>
Excedente neto antes de Reservas y cuotas de Ley		86,392,199	85,893,770
Reservas y asignaciones		22,030,011	21,902,912
Excedente del período	¢	<u>64,362,188</u>	<u>63,990,858</u>

NOTA N°21. Administración del riesgo financiero:

La administración establece políticas de riesgos para identificar y analizar los riesgos que enfrenta la cooperativa y poder llegar a impedir o limitar el alcance de los objetivos establecidos, se establecen límites y controles apropiados.

El consejo de administración deberá verificar cómo la administración monitorea el cumplimiento de las políticas y procedimientos para minimizar los riesgos que se enfrentan.

Esos riesgos se mencionan a continuación:

Riesgo de mercado:

Es el riesgo a los cambios en el precio del mercado, como las tasas de interés, tipo de cambio, entre otros, que afecten los ingresos de la cooperativa. El objetivo de la administración es el manejo y control de la exposición al mismo. Para ello la cooperativa busca asegurarse que su exposición se mantenga a un nivel aceptable.

Riesgo crediticio:

Consiste en la posibilidad de que se origine una pérdida financiera para la cooperativa si un asociado incumple con sus obligaciones contractuales, este riesgo se origina de las cuentas por cobrar.

Riesgo de liquidez:

Riesgo del cumplimiento de las obligaciones relacionadas con los pasivos financieros que se liquidan con la entrega de efectivo. El enfoque para administrar este riesgo es asegurar que tendrá suficiente liquidez para cumplir con las obligaciones al vencimiento, sin tener que incurrir en pérdidas excesivas o perjudicar la reputación de la cooperativa.

Riesgo operacional:

Es el riesgo de sufrir pérdidas directas o indirectas derivadas de una amplia variedad de eventos asociados a los procesos de la cooperativa, funcionarios, tecnología e infraestructura, así como los derivados de los requisitos legales y reglamentarios de acatamiento obligatorio.

El objetivo es evitar las pérdidas financieras y optimizar los recursos a disposición de los funcionarios.

NOTA N°22. Aprobación de Estados Financieros:

La emisión de los Estados Financieros de COOPEBANCOSTA R.L., al 31 de diciembre del 2023, no han sido revisados ni autorizados por el Consejo de administración.

