

**Cooperativa de Servicios Múltiples
Del Ministerio De Hacienda, R.L.**

(COOPEHACIENDA, R.L.)

**Estados financieros
Auditados**

(AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017)

**LIC. JOSE MIGUEL SOLORZANO SOLORZANO
CONTADOR PUBLICO AUTORIZADO**



**COOPERATIVA DE SERVICIOS MULTIPLES DEL MINISTERIO DE
HACIENDA, R.L.**

INDICE DEL CONTENIDO

Dictamen del Auditor

CUADRO

Balance de Situación

A

Estado de Excedentes y Pérdidas

B

Estado de variaciones en el Capital

C

Estado de Flujo de efectivo

D

Resumen de las principales políticas de contabilidad.

Notas a los Estados Financieros.

Anexos

LIC. JOSE MIGUEL SOLORZANO S.
CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO
TELEFONOS 2297-16-01/ 8858-61-48
josesolorzanocpa@hotmail.com

Informe del Auditor Independiente

San José, Costa Rica, 28 de febrero de 2018

Consejo de Administración

**COOPERATIVA DE SERVICIOS MULTIPLES DEL MINISTERIO DE
HACIENDA, R.L.**
(COOPEHACIENDA, R.L.)

Introducción

Hemos examinado el Balance de Situación de la **COOPERATIVA DE SERVICIOS MULTIPLES DEL MINISTERIO DE HACIENDA, R.L. (COOPEHACIENDA, R.L.)** Al 31 de diciembre del 2017 y 2016, el Estado de Excedentes y Pérdidas, el Estado de Flujo de Efectivo el Estado de Cambios en el Patrimonio Neto que les son relativos por los años que terminaron esas fechas. Así como un resumen de las principales políticas contables y otras notas explicativas.

Responsabilidad de la Administración por los estados financieros

La administración de la **COOPERATIVA DE SERVICIOS MULTIPLES DEL MINISTERIO DE HACIENDA, R.L. (COOPEHACIENDA, R.L.)** es responsable por la preparación y presentación razonable de los estados financieros de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), significa que incluye el diseño, implementación y mantenimiento del control interno relacionado con esos estados financieros, los cuales estén libres de errores u omisiones importantes, ya sea debido a fraude o a error. Además de la aplicación de políticas contables apropiadas y estimaciones contables razonables.

Responsabilidad del Auditor

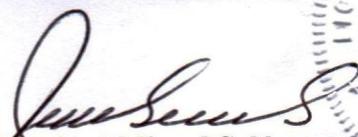
Nuestra responsabilidad consistió en expresar una opinión sobre esos estados financieros fundamentada en la auditoría que realizamos. Nuestra auditoría fue practicada conforme lo dispuesto en las Normas Internacionales de Auditoría y las Normas Internacionales de Información Financiera. Dichas Normas requieren de una adecuada planeación y ejecución, con el objeto de obtener una seguridad razonable de que los estados financieros no contienen errores u omisiones significativos. La auditoría implica efectuar procedimientos para la obtención de evidencia, que respalda las cifras y revelaciones de los estados financieros.

Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de errores u omisiones importantes en los estados financieros. Al realizar esta evaluación el auditor considera el control interno relacionado con la preparación y presentación de los estados financieros con el objetivo de diseñar los procedimientos de auditoría que utilizará en el examen de los estados financieros y no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la cooperativa. Además la auditoría incluye la evaluación de los principios de contabilidad utilizados y las estimaciones significativas efectuadas por la administración, así como la evaluación de la presentación de los estados financieros. Considero que la evidencia obtenida es suficiente y adecuada para expresar mi opinión.

Opinión

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos, presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos los activos, pasivos e inversión de los asociados de la **COOPERATIVA DE SERVICIOS MULTIPLES DEL MINISTERIO DE HACIENDA, R.L.** al 31 de diciembre del 2017 y 2016, el Estado de Excedentes y Pérdidas, el Estado de Flujo de Efectivo el Estado de Cambios en el Patrimonio Neto para los años que terminaron en esas fechas, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera.

Mi auditoría se llevó a cabo con el propósito de expresar una opinión sobre los estados financieros descritos en el primer párrafo de este informe. La información financiera suplementaria que se muestra en las notas se auditó con los mismos procedimientos de auditoría aplicados en el examen de estos estados financieros básicos y en mi opinión está razonablemente presentada en todos los aspectos importantes al relacionarla con dichos estados.


Lic. José Miguel Solórzano S.
Contador Público Autorizado



Carné No 587, Póliza No. 0116FIG7, Vence el 30-09-2018
Exento de timbre de ley, según artículo No.8, Ley No.6663

CUADRO A

**COOPERATIVA DE SERVICIOS MULTIPLES DEL MINISTERIO DE
HACIENDA, R.L.
(COOPEHACIENDA, R.L.)**

**BALANCE DE SITUACIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE del 2017 y 2016
(en colones)**

	<u>Notas</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>
ACTIVO			
Activo corriente:			
Disponibilidades	2	50,451,318	44,645,349
Inversiones transitorias	3	142,805,500	134,309,442
Cuentas por cobrar	4	15,063,862	11,896,200
Préstamos por cobrar-netos	5	1,748,873,779	1,406,995,433
Gastos pagados por anticipado	6	642,805	2,184,477
		-----	-----
Total Activo Corriente		1,957,837,264	1,600,030,901
Propiedad, planta y equipo-neto	7	240,389,559	243,669,633
Otros activos		392,596	308,696
		-----	-----
Total otros activos		240,782,155	243,978,329
TOTAL ACTIVOS		2,198,619,419	1,844,009,230
PASIVO Y PATRIMONIO			
Pasivo corriente:			
Cuentas por pagar diversas	8	13,337,840	11,850,839
Otros pasivos		592,940	6,509,300
Provisiones	9	25,481,824	23,125,888
		-----	-----
Total pasivo corriente		39,412,604	41,486,027
Documentos por Pagar L.P	10	198,759,483	19,258,000
		-----	-----
Total pasivo a largo plazo		198,759,483	19,258,000
TOTAL PASIVOS		238,172,087	¢ 60,744,027
		-----	-----

(Continuación)

PATRIMONIO

Capital social cooperativo	11	1,369,922,250	1,278,880,410
Capital préstamos vivienda		112,921,731	107,303,269
Reservas	12	188,860,691	165,571,206
Revaluación en bienes de uso		112,190,592	112,190,592
Excedentes del periodo		176,552,068	119,319,726
		-----	-----
Total Patrimonio		1,960,447,332	1,783,265,203
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		¢2,198,619,419	¢ 1,844,009,230
		=====	=====

Véanse el resumen de las principales políticas de contabilidad y las notas a los estados financieros.

CUADRO B

**COOPERATIVA DE SERVICIOS MULTIPLES DEL MINISTERIO DE
HACIENDA, R.L.**

**ESTADO DE EXCEDENTES Y PÉRDIDAS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017 Y 2016
(en colones)**

	Notas	<u>2017</u>	<u>2016</u>
INGRESOS			
Ingresos financieros s/ bancos ctas ctes.		483,622	1,828,578
Ingresos sobre inversiones		2,205,057	1,131,430
Sobre créditos	13	287,822,713	279,115,876
Otros ingresos	14	103,485,446	32,239,620
		-----	-----
TOTAL INGRESOS		393,996,838	314,315,504
Gastos financieros			
Obligaciones con entidades		4,655,863	5,461,796
Gasto por incobrabilidad		24,784,504	19,199,229
		-----	-----
Total gastos financiero		29,440,367	24,661,025
		-----	-----
Resultado financiero bruto		364,556,471	289,654,479
Gastos administrativos			
Personal	15	91,441,944	89,702,226
Servicios externos	16	8,934,221	7,417,176
Movilidad y comunicación		5,105,933	5,387,354
Infraestructura	17	12,121,296	10,886,091
Generales	18	17,664,677	13,145,124
		-----	-----
Total gastos administrativos		135,268,071	126,537,971
Excedentes antes de reservas y participac.		229,288,400	163,116,508
		-----	-----
Reservas y participaciones		(52,736,332)	(43,796,782)
		-----	-----
Excedente por distribuir		¢176,552,068	119,319,726
		=====	=====

Véanse el resumen de las principales políticas de contabilidad y las notas a los estados financieros.

CUADRO C

**COOPERATIVA DE SERVICIOS MULTIPLES DEL MINISTERIO DE
HACIENDA, R.L.**

**ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
AÑO QUE TERMINÓ EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017 Y 2016
(en colones)**

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Flujo de efectivo de operación		
Excedentes del periodo	176.552.068	119,319,726
Provisión legal		---
Depreciación	9.942.892	8,505,025
Estimación para incobrables	(42.738.950)	16,096,537
	-----	-----
Efectivo provisto para actividades de operación	143.756.010	143,921,288
Variación en actividades de operación		
Cuentas por cobrar diversas	(3.167.662)	(10,697,415)
Prestamos por cobrar	(299.139.398)	(42,632,325)
Gastos pagados por anticipado	1.541.672	(209,706)
Pago por excedentes	(119.319.726)	(125,696,347)
Cuentas por pagar diversas	1.487.001	(1,489,000)
Provisiones por pagar	2.355.936	1,857,705
Otros pasivos	(5.916.360)	---
	-----	-----
Sub total	(422.158.537)	(178,867,088)
	-----	-----
Efectivo neto usado en actividades de operación	(278.402.527)	(34,945,800)
Variación en actividades de inversión		
Propiedad, planta y equipo	(6.662.818)	(30,642,292)
Otros activos	(83.900)	---
	-----	-----
Efectivo neto generado por actividades de inversión	(6.746.718)	(30,642,292)
	-----	-----
Variación en actividades de financiamiento		
Documentos por pagar	179.501.483	(26,534,778)

(Continuación)

Reservas legales	23.289.485	17,889,701
Capital Social Cooperativo	91.041.840	126,556,750
Capital donado	5.618.462	5,826,293
	-----	-----
Efectivo neto generado por actividad de financiamiento	299.451.270	123,737,966
	-----	-----
Variación neta en el efecto y equivalente de efectivo	14.302.027	58,149,873
Efectivo y equivalente de efectivo al inicio del periodo	178.954.791	120,804,918
	-----	-----
<i>Efectivo y equivalente de efectivo al final del periodo</i>	<i>¢193.256.818</i>	<i>178,954,791</i>
	=====	=====

Véanse el resumen de las principales políticas de contabilidad y las notas a los estados financieros.

**COOPERATIVA DE SERVICIOS MULTIPLES DEL MINISTERIO DE
HACIENDA, R.L.
(COOPEHACIENDA, R.L.)**

**ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO
AÑO QUE TERMINÓ EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017 Y 2016
(en colones)**

	<u>Capital social</u>	<u>Reservas de Ley</u>	<u>Capital donado</u>	<u>Revaluación de activos</u>	<u>Excedente del periodo</u>	<u>Total</u>
Saldos al 31 de diciembre 2014	1.041.954.795	122.803.476	66.409.815	112.190.592	81.316.741	1.424.675.419
Aumentos del periodo	110.368.865	24.878.029	35.067.161	---	---	170.314.055
Excedente del periodo	---	---	---	---	125.696.347	125.696.347
Distribución excedentes periodo ant.	---	---	---	---	(81.316.741)	(81.316.741)
Saldos al 31 de diciembre 2015	1.152.323.660	147.681.505	101.476.976	112.190.592	125.696.347	1.639.369.080
Aumentos del periodo	126.556.750	17.889.701	5.826.293	---	---	150.272.744
Excedente del periodo	---	---	---	---	119.319.726	119.319.726
Distribución excedentes periodo ant.	---	---	---	---	(125.696.347)	(125.696.347)
Saldos al 31 de diciembre 2016	1.278.880.410	165.571.206	107.303.269	112.190.592	119.319.726	1.783.265.203
Aumentos del periodo	91.041.840	23.289.485	5.618.462	---	---	119.949.787
Excedente del periodo	---	---	---	---	176.552.068	176.552.068
Distribución excedentes periodo ant.	---	---	---	---	(119.319.726)	(119.319.726)
Saldos al 31 de diciembre 2017	1.369.922.250	188.860.691	112.921.731	112.190.592	176.552.068	1.960.447.332

Véanse el resumen de las principales políticas de contabilidad y las notas a los estados financieros.

**COOPERATIVA DE SERVICIOS MULTIPLES DEL MINISTERIO DE
HACIENDA, R.L.
(COOPEHACIENDA, R.L.)**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DEL 2017 y 2016
(en colones sin céntimos)**

Resumen de las principales políticas de Contabilidad

- I. Las políticas contables más importantes utilizadas por la Cooperativa de Servicios Múltiples del Ministerio de Hacienda R.L. (COOPEHACIENDA, R.L.), en la preparación de sus estados financieros, se detalla a continuación;

Nota 1. Domicilio, Actividades:

Cooperativa de Servicios Múltiples del Ministerio de Hacienda R.L. se constituyó en Asamblea General Ordinaria el día 11 de diciembre del 1965. Dicha constitución se realizó de conformidad con las Leyes de la República de Costa Rica, relativas a la actividad de este tipo de organizaciones sociales.

El domicilio de la Cooperativa es la provincia de San José, Cantón Central, pero su ámbito geográfico de acción lo será todo el territorio nacional, quedando autorizada para abrir, a juicio del Consejo de Administración y cuando las necesidades de crecimiento lo justifiquen, sucursales y centros de operación en cualquier otra localidad del país.

El objetivo principal es solventar necesidades urgentes en los hogares de los asociados y facilitar la solución de los problemas de orden económico.

Los objetivos generales y específicos con los cuales se constituyó esta cooperativa son:

- a) Brindar a los asociados facilidades de crédito, ofreciendo asesoría en la administración de sus recursos, a un tipo de interés razonable y a plazos que no causen desequilibrio sensible en los ingresos regulares del asociado.
- b) Promover el bienestar social y económico de sus miembros mediante la utilización de su capital y esfuerzos conjuntos.
- c) Proporcionar a sus asociados capacitación mediante una adecuada educación cooperativa.
- d) Estimular el ahorro sistemático entre sus asociados.
- e) Promover las actividades culturales, físicas, sociales y educativas entre los asociados.

- f) Establecer vínculos con otras organizaciones cooperativas y en general, participar en actividades cooperativas de orden nacional e internacional, principalmente aquellas encaminadas a la defensa y fortalecimiento del cooperativismo.
- g) En general, lo que establece al efecto la legislación en la materia.

Nota 2. Normas y Principios de Contabilidad:

Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) que comprenden las normas e interpretaciones aprobadas por el Consejo Internacional de Normas de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés) y las Normas Internacionales de Contabilidad y sus interpretaciones aprobadas por el Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (IASC por sus siglas en inglés).

Las políticas más importantes utilizadas por la Cooperativa, en la preparación de sus estados financieros se presentan a continuación:

Activos: Se consideran activos aquellos bienes que tienen una alta probabilidad de generar un beneficio económico a futuro y se pueda gozar de los beneficios económicos que el bien otorga.

Pasivos: Se consideran pasivos aquellas obligaciones que tienen una alta probabilidad de generar una erogación de recursos y estén asociadas a obtener rendimiento económico.

Patrimonio: Se considera patrimonio el conjunto de los bienes y derechos pertenecientes a la cooperativa, en este caso los ahorros, aportes y excedentes y todas las partidas patrimoniales que correspondan.

Ingresos: se considera un ingreso cuando se ha generado un aumento en los beneficios económicos presentes y futuros, relacionado con un aumento en los activos o una disminución en los pasivos, y además el valor del ingreso puede medirse con fiabilidad.

Gastos: se considera un gasto cuando se ha generado una disminución en los beneficios económicos presentes, y que se relacionan con una disminución en los activos o un aumento en los pasivos, y además el valor del gasto puede medirse con fiabilidad.

Nota 3. Periodo económico:

El periodo económico de la Cooperativa de Servicios Múltiples del Ministerio de Hacienda R.L., es de un año que inicia el 01 de Enero y finaliza el 31 de diciembre del mismo año.

Nota 4. Unidad monetaria:

Los estados financieros son expresados en colones (¢) la unidad monetaria de la República de Costa Rica.

La paridad del colón con el dólar de los Estados Unidos de América, se determina en un mercado cambiario libre. Al 31 de diciembre del 2016 el tipo de cambio de referencia del Banco Central de Costa Rica se estableció en ¢548.18 para la compra y ¢561.10 para la venta y para el 2017 ¢ 566.42 y 572.56 para la compra y venta respectivamente.

Nota 5. Activos y Pasivos denominados en Dólares:

Tanto los activos como los pasivos en dólares se valoran en colones costarricenses al tipo de cambio del cierre de cada mes vigente para la compra y venta respectivamente.

Nota 6. Efectivo y equivalente de efectivo:

Para propósitos de los estados financieros y el flujo de efectivo, los equivalentes de efectivo consisten en depósitos a plazo en bancos y valores para negociar con vencimientos originales de tres meses o menos.

Nota 7. Inversiones:

Según la NIC 39, las inversiones se clasifican como:

- a) Inversiones hasta su vencimiento.
- b) Inversiones disponibles para la venta.
- c) Activos financieros negociables.

Para nuestros efectos, las inversiones de la cooperativa se clasifican como inversiones disponibles para la venta.

Las pérdidas o ganancias en función del valor razonable de mercado se llevan directamente al patrimonio conforme a los precios del vector emitido por la Bolsa de Valores y a la valoración mensual de los activos financieros tanto en el mercado de valores costarricense como en el extranjero, en lo que aplica para títulos nacionales e internacionales.

Nota 8. Propiedad, planta y equipo:

El mobiliario y los equipos son registrados al costo de adquisición y la depreciación se calcula por el método de línea recta, distribuyendo el valor del bien en los años de vida útil estimada y reconociendo el gasto por depreciación en el periodo correspondiente.

Nota 9. Depreciaciones:

El costo histórico de propiedad, planta y equipo se deprecia por el método de línea recta con base en la vida útil estimada de los activos respectivos.

Nota 10. Provisiones:

Una provisión es reconocida en el balance de situación, cuando la Cooperativa de Servicios Múltiples del Ministerio de Hacienda R.L., adquiere una obligación legal o contractual como resultado de un evento pasado y es probable que se requiera un desembolso económico para cancelar tal obligación. La provisión realizada es aproximada a su valor de cancelación, no obstante, puede diferir del monto definitivo. El valor estimado de esta provisión, se ajusta a la fecha del balance de situación afectando directamente el estado de excedentes.

Nota 11. Reconocimiento de los Ingresos:

Los intereses sobre préstamos se reconocen como ingresos cuando se devengan, no así los intereses de los créditos de dudoso cobro, los cuales se registran solo cuando se cobran efectivamente.

II. Disponibilidades.

Al 31 de diciembre del 2017 y 2016, el detalle de la cuenta de disponibilidades se muestra a continuación:

	2017	2016
Caja		
Caja Chica	250,000	250,000
Caja préstamos especiales (1)	1,000,000	1,000,000
Total Caja	1,250,000	1,250,000
Bancos		
Banco Nacional de Costa Rica	41,356,981	10,765,734
Bancos Popular y de Desarrollo Comunal	5,045,884	858,383
Banco de Costa Rica	1,299,591	1,271,232
BNCR-BN Servicios	500,000	500,000
Banco Nal. Vivienda	998,862	30,000,000
Total Bancos	49,201,318	43,395,349
Total Disponible	¢ 50,451,318	¢ 44,645,349

(1) **Caja Préstamos Especiales:** *Corresponde a los dineros utilizados por la cooperativa para el desembolso de algunos créditos en efectivo.*

Nota 2. Equivalentes de efectivo:

Al 31 de diciembre del 2017 y 2016, el detalle de la cuenta se muestra a continuación:

	2017	2016
Disponibilidades	50,451,318	44,645,349
Inversiones Transitorias	142,805,500	134,309,442
Total equivalentes de efectivo	¢ 193,256,818	¢ 178,954,791
	=====	=====

Nota 3. Inversiones Transitorias:

Al 31 de diciembre del 2017 y 2016, estas cuentas son clasificadas como disponibles para la venta y el detalle es el siguiente:

	2017	2016
Bolsa Nacional de Valores Banco Nacional de Costa Rica	132,318	61,636,400
Popular Fondo de Inversión	112,098,940	70,685,285
Bolsa Nacional Súper Fondo	13,222	1,987,757
Popular Vivienda Fondo	30,561,020	---
Total Inversiones	¢ 142,805,500	¢ 134,309,442
	=====	=====

Nota 4. Cuentas por Cobrar Diversas:

Al 31 de diciembre del 2017 y 2016, estas cuentas se detallan como sigue:

	2017	2016
Finca Altamira	529,974	723,464
Intereses por cobrar	14,533,888	11,149,311
Alvaro Molina	---	23,425
Total Cuentas por Cobrar Divisas	¢ 15,063,862	¢ 11,896,200
	=====	=====

Nota 5. Préstamos por cobrar neto:

Al 31 de diciembre del 2017 y 2016, estas cuentas se detallan como sigue:

	2017	2016
Préstamos sobre ahorro	297,592,022	270,003,350
Préstamos doble ahorro	273,190,559	277,221,327
Préstamos triple ahorro	5,245,791	---
Préstamos de uso múltiple	334,323	236,164
Préstamos especiales	325,422	2,165,091
Préstamos para vivienda	---	618,249
Préstamos reparación vivienda	---	168,944
Préstamos compra lote	12,496,589	13,138,909
Préstamos equipo de computo	227,638	---
Préstamo temporada día del padre	13,315,392	16,347,125
Préstamos refundición	159,695,022	90,389,968
Préstamos personales	8,937,963	12,304,150
Préstamos rápido	4,477,917	5,044,948
Préstamos temporada	122,342,013	215,064,556
Préstamos refundición largo plazo	137,592,086	128,845,661
Préstamos aguinaldo	2,500,000	4,273,799
Préstamos promocionales	50,244,335	86,326,473
Préstamos promocionales especial 3C	18,461,695	22,764,499
Préstamos independencia	5,067,974	4,467,382
Préstamos salario escolar	1,500,000	1,000,000
Préstamos hipotecarios	36,512,271	49,757,183
Préstamos promocionales especial	2,225,346	7,450,445
Préstamos “facilito”	3,112,475	4,415,512
Préstamos cobro judicial	19,428,446	613,020
Préstamos temporada navideña	305,111,189	238,579,726
Préstamos lenta recuperación	81,042,658	---
Créditos recursos externos	189,289,172	---
Préstamos para marchamo	67,583	---
	-----	-----
Sub Total cartera de crédito	₡ 1,750,335,879	₡1,451,196,481
Estimación para cuentas dudosas cobro	(1,462,099)	(44,201,049)
	-----	-----
Total cartera de crédito neto	₡ 1,748,873,781	₡1,406,995,432
	=====	=====

Nota 6. Gastos pagados por anticipado:

Al 31 de diciembre del 2017 y 2016, estas cuentas se detallan como sigue:

	2017	2016
Póliza de seguro de vehículos	137,273	131,033
Riesgo de trabajo	143,744	207,030
Póliza seguro incendio	217,254	175,689
Licencia Windows	---	752,744
Robo en oficinas	---	868,185
Póliza de robo	144,534	50,796
Total gastos pagados por anticipado	¢ 642,805	¢ 2,184,477
	=====	=====

Nota 7. Propiedad, Planta y Equipo:

Al 31 de diciembre del 2017 y 2016, estas cuentas se detallan como sigue:

	2017	2016
Costo		
Terreno Centro de Recreo Bajamar	72,468,000	72,468,000
Terreno Oficinas Centrales	66,264,250	66,264,250
Instalaciones Centro de Recreo Bajamar	37,186,686	37,186,686
Edificio Oficina Central	79,254,486	49,970,000
Mobiliario y equipo de oficina	16,230,284	13,265,721
Mobiliario y equipo de Bajamar	1,166,514	1,166,514
Equipo de computación	13,570,700	11,920,599
Obras en proceso	---	27,236,332
Costo de vehículos	15,148,000	15,148,000
Sub Total	¢ 301,288,920	¢ 294,626,102
Menos depreciación acumulada		
Edificios e instalaciones	(36,579,261)	(31,373,118)
Equipo y mobiliario de oficina	(10,143,795)	(8,360,228)
Equipo y mobiliario bajamar	(987,601)	(870,950)
Equipo de cómputo	(9,776,196)	(8,454,465)
Vehículos	(3,412,508)	(1,897,708)
Total depreciación acumulada	(60,899,361)	(50,956,469)
Total Propiedad, planta y equipo neto	¢ 240,389,559	¢ 243,669,633
	=====	=====

El método de depreciación utilizado es el de línea recta, aplicando las tasas o plazos de depreciación estipulados en el anexo No.2 (Métodos y Porcentajes de Depreciación), del Reglamento a la Ley No. 7992 Ley de Impuesto sobre la Renta.

Nota 8. Cuentas por pagar diversas:

Al 31 de diciembre del 2017 y 2016, estas cuentas se detallan como sigue:

	2017	2016
Caja Costarricense del Seguro Social	1,151,076	1,249,948
Carga Obrera (9.34%)	417,060	433,662
A pagar Asociados sobrantes	1,299,060	953,985
Impuesto sobre renta	192,691	328,974
CENECOOP-CONACOOOP-FECOSER	8,025,094	7,340,243
Nova Technology	555,000	---
Intereses por pagar	148,255	1,544,027
Grupo Creativa	36,399	---
Prestamos Mercantiles	1,513,205	---
Total cuentas por pagar diversas	₡ 13,337,840	₡ 11,850,839
	=====	=====

Nota 9. Provisiones:

Al 31 de diciembre del 2017 y 2016, estas cuentas se detallan como sigue:

	2017	2016
Provisión para aguinaldos	337,680	369,245
Provisión para prestaciones legales	19,309,131	18,575,139
Provisión para póliza de vida	---	411,576
Provisión para póliza de saldos deudores	---	1,884,197
Provisión póliza de garantía vehículo	199,965	109,730
Capacitación personal y Consejo	5,635,048	1,776,002
Total Provisiones	₡ 25,481,824	₡ 23,125,888
	=====	=====

Nota 10. Documentos por pagar:

Se trata de una línea de crédito otorgada por el Banco Popular por ¢ 500.000.000 a una tasa, pasiva más tres puntos porcentuales, al 31 de diciembre ya se había desembolsado ¢200.000.000

Nota 11. Capital Social:

Al 31 de diciembre del 2017 y 2016, la cuenta de capital social muestra un saldo de ¢ 1,369,922,250 y ¢1,278,880,410 respectivamente.

Corresponde a un aporte del 2% sobre los salarios que reciben los asociados, el cual se deduce por medio del patrono Ministerio de Hacienda y se utiliza para financiar créditos y capital de trabajo.

Nota 12. Reservas legales:

Al 31 de diciembre del 2017 y 2016, la cuenta de reservas se detalla a continuación:

	2017	2016
Reserva legal	162,534,424	139,605,584
Reserva bienestar social	13,847,624	10,452,107
Reserva educación	12,478,643	15,513,515
Total Reservas	¢ 188,860,691	¢ 165,571,206

Nota 13. Ingresos financieros sobre créditos:

Al 31 de diciembre del 2017 y 2016, la cuenta de ingresos financieros sobre crédito se detalla a continuación:

	2017	2016
Préstamos sobre ahorro	43,229,685	43,396,566
Préstamos doble ahorro	54,044,091	57,167,597
Préstamos triple ahorro	374,303	62,046
Préstamos promoción temporada escolar	11,387	63,014
Préstamos de uso múltiple	74,529	106,523
Préstamos para compra y repar. de vehículo.	---	154,192
Préstamos especiales	726,622	3,645,770
Préstamos para vivienda	20,953	112,421
Préstamos reparación vivienda	1,408	127,694
Préstamos compra lote	1,285,505	1,232,616
Préstamos equipo de computo	56,386	29,396

Préstamos antejos	---	1,473
Préstamos para línea blanca	---	87,491
Préstamos refundición de cuentas a largo plazo	27,893,029	16,473,864
Préstamos personales	2,458,810	4,194,903
Préstamos rápido	604,009	1,660,763
Préstamos promocional temporada	31,891,805	56,768,108
Préstamos refundición largo plazo	30,008,906	22,041,253
Préstamos aguinaldo	438,776	410,127
Intereses Prestamos Crédito promocional	16,428,618	28,914,545
Intereses Prestamos promoc. día de la madre	865,437	1,917,458
Intereses Prestamos salario escolar	148,775	455,484
Intereses corrientes Prestamos hipotecario	4,310,595	4,132,219
Prestamos facilito	776,661	1,200,231
Prestamos temporada navideña	56,428,820	31,540,098
Préstamo fondo de capitalización	---	313,866
Préstamo para marchamo	1,673	---
Int. Cartera lenta	7,900,903	---
Prestamos servicios medios	64,800	---
Créditos recursos externos	3,666,607	---
Crédito temporal día del padre	4,109,620	1,790,273
Total Ingresos financieros sobre créditos	₡ 287,822,713	₡ 277,999,991
	=====	=====

14. Ingresos Financieros por mora

	2017	2016
Moratorios sobre préstamos ahorro	68,690	76,627
Moratorios sobre préstamos doble ahorro	202,856	111,067
Moratorios triple ahorro	---	13,238
Moratorios especiales	17,743	29,752
Moratorios Prestamos rápido	---	142,185
Moratorios prestamos por reclasificar	264,795	196,954
Prestamos rápidos	88,693	124,374
Prestamos promocional temporada	204,183	179,576
Prestamos refundición largo plazo	50,110	28,843
Prestamos aguinaldo	---	---
Intereses Moratorios promocional	69,019	188,173
Intereses Moratorios promoc. día de la madre	6,485	5,549
Moratorios facilito	749	695
Moratorios usos múltiples	463	---
Moratorios reparación vivienda	---	4,640
Moratorios línea blanca	---	604
Moratorios “día del padre”	2,925	330
Moratorios temporada navideña	28,507	10,734
Moratorios sobre hipotecas	---	2,542
Total Ingresos intereses por mora	1.005.218	1,115,883

Nota 14. Otros ingresos financieros:

Al 31 de diciembre del 2017 y 2016, la cuenta de otros ingresos financieros se detalla a continuación:

	2017	2016
Comisiones sobre préstamos ahorro	13,689,525	14,574,501
Comisiones sobre préstamos doble ahorro	4,615,231	4,910,898
Comisiones préstamo escolar	---	25,000
Comisiones triple ahorro	4,420,386	6,541,386
Comisiones novatec	90,006	215,391
Comisiones póliza previ plan	3,066,831	3,509,981
Comisión préstamo uso múltiple	55,836	37,750
Comisión préstamo especial	478,730	150,000
Comisión préstamo compra lote	---	579,150
Comisión préstamo equipo de cómputo	8,350	6,629
Comisión de eventos	88,280	989,823
Comisión personal	87,500	75,000
Comisión de fondos externos	5,696,078	---
Comisión refundición	3,248,377	---
Comisión salarios esc.	37,500	---
Comisión crédito útiles	472,926	---
Comisión cosméticos	212,284	---
Comisión BN	128,199	164,112
Ajuste ingreso p/ estimaciones	65,855,553	---
Otros ingresos diversos	228,636	460,000
Total Ingresos financieros sobre créditos	₡ 102,480,228	₡ 32,239,620
	=====	=====

Nota 15. Gastos de Personal:

Al 31 de diciembre del 2017 y 2016, la cuenta de gastos de personal se detalla a continuación:

	2017	2016
Sueldos y bonificaciones de personal	53,225,239	53,784,746
Dietas consejo de administración	6,543,043	6,104,111
Dietas comité de vigilancia	2,660,198	2,813,507
Dietas comité de educación	3,443,008	2,886,951
Vacaciones	757,616	---
Viáticos y alimentación	159,260	591,855

Decimotercer sueldo M.N.	4,630,077	4,480,352
Preaviso y cesantía M.N.	3,258,336	1,307,850
C.C.S.S.	14,591,344	14,061,044
Refrigerio consejo de administración	360,640	293,286
Refrigerio comité de vigilancia	194,152	244,719
Refrigerio comité de educación	142,515	180,272
Refrigerios para asociados y personal	252,502	312,318
Servicio de aguas cristal	87,050	654,620
Uniformes de personal	---	507,542
Artículos de comedor	306,635	499,929
Artículos de limpieza	830,329	979,124
Total Gastos de Personal	¢ 91,441,944	¢ 89,702,226

Nota 16. Gastos por servicios externos:

Al 31 de diciembre del 2017 y 2016, la cuenta de gastos por servicios externos se detalla a continuación:

	2017	2016
Servicios de cómputo	531,641	722,380
Servicios de contabilidad	5,279,262	4,674,200
Servicios de auditoría externa	1,000,000	950,000
Honorarios de abogado	230.893	---
Otros servicios contratados	1.892.425	1,070,596
Total de gastos por servicios externos	¢ 8,934,221	¢ 7,417,176

Nota 17. Gastos de Infraestructura:

Al 31 de diciembre del 2017 y 2016, la cuenta de gastos de infraestructura se detalla a continuación:

	2017	2016
Mantenimiento de edificios	1,272,184	870,543
Mantenimiento de equipo de cómputo	1,827,784	1,900,798
Mantenimiento de equipo de oficina	593,236	1,124,525
Depreciación equipo y mobiliario de oficina	1,900,496	1,094,006
Depreciación equipo de cómputo	1,321,453	1,178,149
Depreciación edificios	5,206,143	4,718,069

Total de Gastos de Infraestructura	₡ 12,121,296	₡ 10,886,090
	=====	=====

Nota 18. Gastos Generales:

Al 31 de diciembre del 2017 y 2016 la cuenta de gastos generales se detalla a continuación:

	2017	2016
Impuestos municipales	99,985	254,547
Pólizas – seguros	1,167,436	1,269,727
Papelería, útiles fotocop. Slides	1,928,999	1,599,300
Suministros de computo	25,000	25,417
Gastos legales (Honorarios) M.N.	1,553,486	724,301
Certificaciones, timbres e inscripciones	172,400	3,290
Cero riesgo	312,915	321,895
Monitoreo de alarmas MSJ	193,670	192,720
La Nación y El Financiero	177,000	369,000
Cable Tica	458,158	445,111
Racsa	216,772	208,945
Servicio Eléctrico CNFL	1,369,924	1,383,135
Servicio Agua Potable AyA	548,700	221,674
Otros materiales y suministros	49,480	72,580
Botiquín	34,975	31,541
Propaganda y publicidad	261,558	693,300
Actividades de los socios	7,388,931	4,966,747
Amortización licencia win	1,705,288	361,894
Total de Gastos Generales	₡17,664,677	₡ 13,145,124
	=====	=====

Nota 19. Riesgos

Los principales instrumentos son las inversiones en valores y la cartera de crédito. El propósito fundamental de esos instrumentos financieros es proveer flujos de efectivo para las operaciones de la Cooperativa. Los principales riesgos que pueden tener un efecto sobre estos instrumentos financieros son el riesgo crediticio y de liquidez. La administración revisa y acuerda políticas para el manejo de estos riesgos, los cuales se resumen a continuación:

a. Riesgos de crédito:

Es el riesgo de que el deudor o emisor de un activo financiero propiedad de la Cooperativa no cumpla completamente a tiempo, con cualquier pago que debía hacer a la Cooperativa de

conformidad con los términos y condiciones pactadas al momento en que adquirió el activo financiero respectivo.

Para mitigar el riesgo de crédito las políticas de administración de riesgo establecen límites por deudor. Adicionalmente el Consejo de Administración evalúa y aprueba precisamente cada compromiso que involucre un riesgo de crédito para la Cooperativa y monitorea periódicamente la condición financiera de los deudores o emisores respectivos. A la fecha del balance de situación no existen concentraciones de riesgo de crédito. La máxima exposición al riesgo de crédito está representada por el monto en libros de cada activo financiero en el balance de situación.

b. Riesgos de mercado:

Es el riesgo de que el valor de un activo financiero de la Cooperativa se reduzca por causa de cambios en las tasas de interés, en las tasas de cambio monetario, en los precios accionarios y otras variables financieras, así como la reacción de los participantes de los mercados de valores a eventos políticos y económicos.

c. Riesgos de liquidez y financiamiento:

Consiste en el riesgo en que la Cooperativa no pueda cumplir con todas sus obligaciones por causa, entre otros, de retiro inesperado de fondos aportados por asociados, el deterioro de la calidad de la cartera de préstamos, la reducción en el valor de las inversiones, la excesiva concentración de pasivos en una fuente en particular, el descalce entre activos y pasivos, la falta de liquidez de los activos, o el financiamiento de activos a largo plazo con pasivos a corto plazo.

Las políticas de administración de riesgo establecen un límite de liquidez que determina la posición de los activos de la entidad que deben ser mantenidos en instrumentos de alta liquidez; límites de composición de financiamiento; límites de apalancamiento; y límites de “duración”.

La Cooperativa cuenta con una reserva de liquidez, para hacerle frente a cualquier eventualidad sustantiva que pueda suceder.