



**Tributarias & Contables
CONSULTORES**

-Contadores Públicos
-Abogados

Birri Santa Barbara de Heredia Celular 72730039 / 88413007 rsm servicios contables@gmail.com

La COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN LUIS GONZAGA - Siglas COOPESALUGO R.L

Al 31 de diciembre de 2022

Opinión de los Auditores Independientes

Señores
Junta Directiva
Presente.

Hemos auditado los balances generales adjuntos del La COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN LUIS GONZAGA - Siglas COOPESALUGO R.L al 31 de diciembre de 2022 y 2021 y sus respectivos estados de resultados, de cambios en el patrimonio neto y de flujo de efectivo por el año que termino en esa fecha, así como el resumen de las políticas contables más importantes y las notas a los estados financieros.

La administración es responsable de la preparación y presentación de los estados financieros adjuntos de acuerdo con las normas internacionales de la información financiera. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno relevante a la preparación y presentación razonable de estados financieros que estén libres de representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea debidas a fraude o a error; seleccionando y aplicando políticas contables apropiadas y haciendo estimaciones contables que sean razonables en las circunstancias.

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre estos estados financieros con base en nuestras auditorias. Efectuamos nuestras auditorias de acuerdo con normas internacionales de auditoria. Dichas normas requieren que cumplamos con requisitos éticos, así como que planeemos y ejecutemos la auditoria para obtener seguridad razonable sobre si los estados financieros están libres de representación errónea de importancia relativa.

Una auditoria implica la ejecución de procedimientos para obtener evidencia de auditoria sobre los montos y revelaciones incluidas en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de representación errónea de importancia relativa de los estados financieros ya sea debido a fraude o a error. Al hacer esas evaluaciones de riesgo, el auditor considera el control interno relevante a la preparación y presentación razonable de los estados financieros por la entidad, para diseñar los procedimientos de auditoria que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el fin de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la



**Tributarias & Contables
CONSULTORES**

-Contadores Públicos
-Abogados

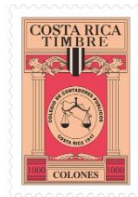
Birri Santa Barbara de Heredia Celular 72730039 / 88413007 rsm.servicioscontables@gmail.com

entidad. Una auditoria también incluye evaluar lo apropiado de las políticas contables usadas y lo razonable de las estimaciones contables hechas por la Administración, así como evaluar la presentación general de los estados financieros.

Consideramos que la evidencia de auditoria que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión de auditoria.

En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN LUIS GONZAGA - Siglas COOPESALUGO R.L al 31 de diciembre de 2022 y 2021 y los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por los años que terminaron en esas fechas, de conformidad con las normas internacionales de información financiera.

Nombre del CP: RODOLFO SHADID MUÑOZ
Carne: 1784
Cédula: 100725579
Nombre del Cliente: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN LUIS GONZAGA
Identificación del cliente: 0000-00
Dirigido a: JENIFER DELIVIA COOPESALUGO R.L.
Fecha: 24 de febrero de 2023 a las 11:00 AM
Tipo de Timbre: Original
Timbre de \$1.000 de la Ley 6883 adherido, cancelado en el original



Código de Timbre: CPA-1000-3282

Mi póliza de fidelidad # R-0116FIG0000007
vigente al 30 de setiembre del 2023
Timbre de ₡1.000 de Ley No.6663,
adherido y cancelado digitalmente.

Lic. Rodolfo Shadid Muñoz
Contador Público Autorizado
Carne N. 1784

Firmado en Heredia a los
24 días del mes de febrero 2023



**Tributarias & Contables
CONSULTORES**

-Contadores Públicos
-Abogados

Birri Santa Barbara de Heredia Celular 72730039 / 88413007 rms servicios contables@gmail.com

**COOPESALUGO R.L.
BALANCE COMPROBACION
para los periodos terminados al 31 diciembre 2022 y 2021**

	NOTAS	2022	2021
ACTIVO			
ACTIVO CIRCULANTE			
DINERO EN CAJAS	5	257 199	540 378
CUENTAS CORRIENTES	6	190 512	36 745 389
INVERSIONES	7	158 772 085	154 563 627
INTERESES ACUMULADOS POR COBRAR	8	3 489 199	4 178 677
CREDITOS VIGENTES	9	543 236 054	516 512 346
CREDITOS VENCIDOS		-	42 494 067
CREDITO COBRO JUDICIAL		-	27 903 741
PRODUCTO POR COBRAR CARTERA CREDITO	11	1 704 948	1 694 539
FACTOREO	10	40 397 022	-
ESTIMACION INCOBRABLE	12	- 23 350 725	- 21 580 884
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	13	6 979 631	5 955 782
INVENTARIO		-	-
TOTAL ACTIVO CIRCULANTE		731 675 923	698 609 858
ACTIVO FIJO			
Inmueble, propiedad y equipo			
TERRENO	14	30 144 547	30 144 547
EDIFICIOS E INSTALACIONES	14	11 478 417	12 032 451
EQUIPOS Y MOBILIARIO	14	1 275 863	1 474 119
EQUIPOS DE COMPUTACION	14	1 378 434	964 267
TOTAL ACTIVO FIJO		44 277 260	44 615 384
OTROS ACTIVOS			
GASTOS PAGADOS POR ADELANTADO	15	471 769	224 074
CARGOS DIFERIDOS		0	1 142 097
OTROS DIFERIDOS	16	354 529	66 820
ACTIVOS INTANGIBLES		-	-
OTROS ACTIVOS RESTRINGIDOS	17	7 068 099	6 736 144
OTRAS CUENTAS POR COBRAR TRANSITORIAS	18	20 020	10 000
TOTAL OTROS ACTIVOS		7 914 417	8 179 134
TOTAL ACTIVOS		783 867 601	751 404 376
PASIVO			
PASIVO CIRCULANTE			
CAPTACION A LA VISTA	19	28 941 935	24 148 433
CAPTACIONES A PLAZO	20	223 555 997	201 548 939
CARGOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	21	3 390 302	3 267 150
OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS A PLAZO	22	160 118 733	176 052 566
CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS	23	8 158 089	3 454 127
PROVISIONES	24	604 878	879 070
TOTAL PASIVO		424 769 934	409 350 285
PATRIMONIO			
CAPITAL PAGADO	25	310 297 693	298 054 257
RESERVA LEGAL	25	7 219 502	6 124 730
OTRAS RESERVAS OBLIGATORIAS	25	250 702	368 153
RESERVAS VOLUNTARIAS	25	26 559 231	26 559 231
RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		14 770 539	10 947 721
TOTAL PATRIMONIO		359 097 667	342 054 091
TOTAL PASIVO & PATRIMONIO		783 867 601	751 404 377



**Tributarias & Contables
CONSULTORES**

-Contadores Públicos
-Abogados

Birri Santa Barbara de Heredia Celular 72730039 / 88413007 rmservicioscontables@gmail.com

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

COOPESALUGO R.L.

ESTADO DE RESULTADOS

para los periodos terminados al 31 diciembre 2022 y 2021

	NOTAS	2022	2021
INGRESOS			
INGRESOS FINANCIEROS	26	94 074 974	90 327 468
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	27	16 210 998	5 713 744
TOTAL INGRESOS		110 285 972	96 041 212
GASTOS			
GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	28	14 122 072	12 631 346
GASTOS FINANCIEROS POR OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	29	12 762 939	14 079 481
OTROS GASTOS FINANCIEROS		141	9 669
GASTOS POR ESTIMACION DE INCOBRABLE		50 000	-
COMISIONES POR SERVICIOS		65 429	68 953
GASTOS POR PROVISIONES		5 423 078	2 308 342
GASTOS DE PERSONAL	30	38 286 062	33 116 220
GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	31	7 026 021	8 274 975
GASTOS DE MOVILIDAD Y COMUNICACIONES		997 489	1 040 744
GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	32	4 794 396	5 020 014
GASTOS GENERALES	33	11 527 178	7 435 614
IMPUESTOS, PATENTES Y CONTRIBUCIONES OBLIGATORIAS		460 630	1 108 133
TOTAL GASTOS		95 515 433	85 093 491
UTILIDAD (SUPERAVIT DEL PERIODO)		14 770 539	10 947 721

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros



**Tributarias & Contables
CONSULTORES**

-Contadores Públicos
-Abogados

Birri Santa Barbara de Heredia Celular 72730039 / 88413007 rsm servicioscontables@gmail.com

**COOPESALUGO R.L.
ESTADO PATRIMONIAL
para los periodos terminados al 31 diciembre 2022 y 2021**

CUENTA	SALDO 31	AUMENTOS / RETIROS	SALDO 31	AUMENTOS / RETIROS	SALDO 31
	DICIEMBRE 2020		DICIEMBRE 2021		DICIEMBRE 2022
CAPITAL PAGADO	287 185 827	10 868 430	298 054 257	12 243 436	310 297 693
RESERVA LEGAL	5 378 481	746 249	6 124 730	1 094 772	7 219 502
OTRAS RESERVAS OBLIGATORIAS	119 279	248 873	368 152 -	117 451	250 701
RESERVAS VOLUNTARIAS	26 559 231	-	26 559 231	-	26 559 231
RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	7 462 485	3 485 236	10 947 721	3 822 818	14 770 539
TOTAL PATRIMONIO	326 705 303	15 348 788	342 054 091	17 043 575	359 097 666

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros



**Tributarias & Contables
CONSULTORES**

-Contadores Públicos
-Abogados

Birri Santa Barbara de Heredia Celular 72730039 / 88413007 rsm.servicioscontables@gmail.com

**COOPESALUGO R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN LA POSICION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022**

	2022	2021
Flujo de efectivo de actividades operativas:		
Superavit del Período	14 770 539	10 947 721
Ajustes para conciliar el Superávit del Período al efectivo neto (usado en) provisto por actividades operativas:	- 14 770 539	
	0	10 947 721
Cambios en Activos y Pasivos Referentes a las Operaciones:		
Aumento (Disminución) INVERSIONES	- 4 208 458	53 389 060
Aumento (Disminución) INTERESES ACUMULADOS POR COBRAR	689 478	427 212
Aumento (Disminución) CREDITOS VIGENTES	- 97 121 513	- 202 183 645
Aumento (Disminución) CREDITOS VENCIDOS	42 494 067	135 541 746
Aumento (Disminución) CREDITO COBRO JUDICIAL	27 903 741	- 8 897 430
Aumento (Disminución) PRODUCTO POR COBRAR CARTERA CREDITO	- 10 409	- 1 694 539
Aumento (Disminución) FACTOREO	- 40 397 022	-
Aumento (Disminución) ESTIMACION INCOBRABLE	1 769 842	1 370 505
Aumento (Disminución) OTRAS CUENTAS POR COBRAR	- 1 023 849	263 991
Aumento (Disminución) INVENTARIO	-	38 875 581
Aumento (Disminución) GASTOS PAGADOS POR ADELANTADO	- 247 695	9 026
Aumento (Disminución) CARGOS DIFERIDOS	1 142 097	- 1 142 097
Aumento (Disminución) OTROS DIFERIDOS	- 287 709	179 527
Aumento (Disminución) ACTIVOS INTANGIBLES	-	38 798
Aumento (Disminución) OTROS ACTIVOS RESTRINGIDOS	- 331 955	- 323 840
Aumento (Disminución) OTRAS CUENTAS POR COBRAR TRANSITORIAS	- 10 020	- 10 000
Aumento (Disminución) CAPTACION A LA VISTA	4 793 501	- 4 011 808
Aumento (Disminución) CAPTACIONES A PLAZO	22 007 058	20 054 985
Aumento (Disminución) CARGOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	123 152	- 541 074
Aumento (Disminución) OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS A PLAZO	- 15 933 833	- 19 995 019
Aumento (Disminución) CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS	4 703 962	130 431
Aumento (Disminución) PROVISIONES	- 274 191	160 984
Efectivo neto (usado en) provisto por actividades de operación:	- 54 219 756	11 642 394
Flujos de efectivo de actividades de inversión:		
Aumento (Disminución) INMUEBLE PROPIEDAD Y EQUIPO	338 124	859 543
	338 124	859 543
Flujos de efectivo de actividades de financiamiento:		
Aumento (Disminución) CAPITAL PAGADO	12 243 436	10 868 430
Aumento (Disminución) RESERVA LEGAL	1 094 772	746 249
Aumento (Disminución) OTRAS RESERVAS OBLIGATORIAS	- 117 451	248 873
Aumento (Disminución) RESERVAS VOLUNTARIAS	-	-
Aumento (Disminución) VARIACION UTILIDAD PERIODOS ANTERIORES	3 822 818	- 7 462 485
Efectivo neto proveniente de las actividades de financiamiento:	17 043 575	4 401 067
Aumento (Disminución) neto en efectivo	- 36 838 057	27 850 725
EFFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO	37 285 767	9 435 044
EFFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	447 711	37 285 769

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros



**Tributarias & Contables
CONSULTORES**

-Contadores Públicos
-Abogados

Birri Santa Barbara de Heredia Celular 72730039 / 88413007 rsm servicioscontables@gmail.com

1. Naturaleza de las operaciones

La COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN LUIS GONZAGA - Siglas COOPESALUGO R.L, con cédula jurídica: 3-004-045097, fundada en el año 1962 y tiene como objetivo promover el bienestar económico y social de sus asociados mediante el aporte y el esfuerzo conjuntos, así como la implementación de servicios que satisfagan sus necesidades. Se propone ser una alternativa para la distribución democrática de la riqueza y una oportunidad para participar activamente en el desarrollo de la comunidad.

La Cooperativa está ubicada en Costa Rica, Cartago, calle 12 y Avenidas 0 y 2.

2. Resumen de las políticas contables significativas

Las políticas contables significativas utilizadas por La Cooperativa en la preparación de sus estados financieros se detallan a continuación:

Base para la preparación de los estados financieros

Los estados financieros La Cooperativa fueron preparados sobre la base de costo histórico.

Moneda y transacciones en moneda extranjera

La moneda funcional de LA COOPERATIVA es el colón costarricense, que es la moneda de Costa Rica. Los registros contables y los estados financieros adjuntos están expresados en esa moneda funcional.

Medición de activos y pasivos financieros

La Cooperativa reconoce inicialmente un activo o un pasivo financiero por su valor razonable más, en el caso de un activo o un pasivo financiero que no se contabilice al valor razonable con cambios en resultados, los costos de transacciones que sean directamente atribuibles a la compra o emisión de este. Para efectos de la medición después de su reconocimiento inicial, La Cooperativa ha clasificado sus activos y pasivos financieros en las siguientes categorías:

Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar son activos financieros cuyos cobros son fijos o determinables, que no se negocian en un mercado activo. Estos activos están medidos al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva. Las ganancias o pérdidas son reconocidas en los resultados del periodo cuando las cuentas por cobrar se den de baja o se hayan deteriorado, así como a través del proceso de amortización.



**Tributarias & Contables
CONSULTORES**

-Contadores Públicos
-Abogados

Birri Santa Barbara de Heredia Celular 72730039 / 88413007 rsm servicioscontables@gmail.com

Activos financieros llevados al costo amortizado

Cuando existe evidencia objetiva de que se ha incurrido en una pérdida por deterioro del valor de partidas por cobrar que se contabilizan al costo amortizado, el importe de la pérdida se mide como la diferencia entre el importe en libros del activo y el valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados, descontados con la tasa de interés efectiva original del activo financiero. De presentarse esta situación La Cooperativa registra una estimación con cargo a los resultados del año.

3. Baja de activos y pasivos financieros

Activos financieros

Los activos financieros son dados de baja por la La Cooperativa cuando expiran los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero; o cuando se transfiere el activo financiero desapropiándose de los riesgos y beneficios inherentes al activo financiero y ha cedido los derechos contractuales de recibir los flujos de efectivo del activo financiero; o cuando retenido los derechos contractuales a recibir los flujos de efectivo, La Cooperativa ha asumido la obligación contractual de pagarlos a uno o más perceptores.

Pasivos financieros

Los pasivos financieros son dados de baja por La Cooperativa cuando la obligación ha sido pagada o cancelada o bien su exigencia haya expirado. Cuando un pasivo financiero es reemplazado por otro pasivo financiero La Cooperativa cancela el original y reconoce un nuevo pasivo financiero. Las diferencias que se pudieran producir de tales reemplazos de pasivos son reconocidas en los resultados del año en que ocurren.

Deterioro de activos no financieros

La administración efectúa una revisión al cierre de cada ejercicio contable sobre los valores en libros de sus activos no circulantes para identificar disminuciones de valor cuando hechos o circunstancias indican que los valores registrados podrían no ser recuperables. Si dicha indicación existiese y el valor en libros excede el importe recuperable, la La Cooperativa valúa los activos o las unidades generadoras de efectivo a su importe recuperable. Las pérdidas que se generen por este concepto se registran en los resultados del año en que se determinan.

Beneficios por terminación-prestaciones legales

Las compensaciones que se van acumulando a favor de los empleados de La Cooperativas según el tiempo de servicio, de acuerdo con las disposiciones del Código de Trabajo, pueden llegar a serles pagadas en caso de despido sin causa justificada o en caso de muerte. La indemnización representa un 8.33% de la planilla mensual con un máximo de ocho años por cada empleado. Con la vigencia de la Ley de Protección al Trabajador (N.7983), La



**Tributarias & Contables
CONSULTORES**

-Contadores Públicos
-Abogados

Birri Santa Barbara de Heredia Celular 72730039 / 88413007 rsm servicioscontables@gmail.com

Cooperativa aporta el 3% a los fondos creados por dicha ley. La política de la Cooperativa es reconocer el gasto cuando se ha asumido una obligación presente (de carácter legal o implícita) proveniente de los sucesos antes mencionados.

Reconocimiento de ingresos

Los ingresos por cuotas son reconocidos cuando se ha depositado en las cuentas corrientes.

Costo de financiamiento

Los gastos por concepto de intereses, comisiones, diferencias cambiarias y otros gastos financieros relacionados con los préstamos vigentes durante el periodo, son registrados con cargo a los resultados del año en que se incurren.

4. Regulaciones cambiarias y tipo de cambio

El Banco Central de Costa Rica es la entidad encargada de la administración del Sistema Bancario Nacional y de regular la paridad del colón costarricense respecto al valor de otras monedas. El Banco Central de Costa Rica adoptó un sistema de bandas cambiarias que permite que el tipo de cambio sea determinado libremente por el mercado, pero dentro de los límites fijados por las bandas y determina los tipos de cambio con base en las transacciones del día anterior. Al 31 de diciembre del 2020 los tipos de cambio de referencia del colón costarricense respecto al dólar estadounidense eran ₡610.53 para la compra y ₡617.30 para la venta US\$1.00 y al 31 de diciembre de 2021 el tipo de cambio para la compra ₡639.06 y para la venta ₡645.25.

Notas contables a los estados financieros para el año 2022

Nota 5. Dinero en cajas

Dinero en cajas	257 198,93
Fondo para Retiro de Ahorro a	157 198,93
Caja Chica	100 000,00
Fondo Caja General	0,00
Depósitos en tránsito	0,00



**Tributarias & Contables
CONSULTORES**

-Contadores Públicos
-Abogados

Birri Santa Barbara de Heredia Celular 72730039 / 88413007 rsm.servicioscontables@gmail.com

Nota 6. Cuentas Corrientes Y Depósitos A La Vista

CUENTAS CORRIENTES Y DEPOSITOS A LA VISTA	190 512,08
BNCR Cuenta 075-008082-0	-2 111 991,33
Banco Nacional BN Servicios	2 506,50
Banco Central de Costa Rica	2 098 590,28
Mucap CR65 0804 0201 0100 6582 79	188 162,62
Coopeservidores ¢	11 621,60
Coopeande N°1 ¢	51,73
Coopealianza R.L.	180,03
Coopeservidores	894,07
Coopealianza R.L. \$	496,58

Nota 7. Inversiones En Valores Negociables

INVERSIONES EN VALORES NEGOCIABLES	158 772 085,20
COLONES	
Inversión Banco Central Reserva de Liquidez	89 000 000,00
inversión en Coopeande N 1 Certificados colone	35 000 000,00
Inversión en Coopeservidores Certificados Colone	34 772 085,20

Nota 8. Intereses Acumulados Por Cobrar Sobre Inversiones A Corto Plazo.

INTERESES ACUMULADOS POR COBRAR SOBRE INVERSIONES A CORTO PLAZO.	3 489 198,60
Prod p/Cob Inv ¢ Coopeande N°1	1 000 136,99
Prod p/Cob Inv ¢ BCCR	896 150,00
Prod p/Cob Inv ¢ Coopeservidores R.L.	1 592 911,61



**Tributarias & Contables
CONSULTORES**

-Contadores Públicos
-Abogados

Birri Santa Barbara de Heredia Celular 72730039 / 88413007 rms servicioscontables@gmail.com

Nota 9. Créditos Vigentes.

CREDITOS VIGENTES	543 236 053,58
Préstamos con otros recursos vigentes	
Préstamo sobre Capital	38 893 526,68
Préstamos Ordinario	21 963 536,73
Préstamos Servicios Médicos	0,00
Préstamos s/ Inversiones	53 027 392,65
Crédito Marchamo	1 081 000,00
CREDITO FONDOS INFOCOOP-CONSUMO	84 175 944,60
CREDITO FONDOS INFOCOOP -VIVIENDA	18 907 834,73
CREDITO ORDINARIO 1	126 892 963,06
CREDITO ORDINARIO 2	15 010 765,19
CREDITO ORDINARIO 3	177 341 197,47
CREDITO SALUD SECTOR PRIVADO	4 259 469,42
CREDITO CONSOLIDACION SECTOR PUBLICO	348 502,68
CREDITO CONSOLIDACION INGRESOS PROPIOS	1 333 920,37

Nota 10. Factoreo y Productos por cobrar s/factoreo.

FACTOREO	40 081 070,63
Factoreo operativo	40 081 070,63
PRODUCTOS POR COBRAR FACTOREO	315 951,45
PRODUCTOS POR COBRAR FACTOREO	315 951,45
TOTAL	40 397 022,08

Nota 11. Productos Por Cobrar Por Cartera Créditos.

PRODUCTOS POR COBRAR POR CARTERA CREDITOS	1 704 947,58
Productos por cobrar por créditos vigentes	1 704 947,58



Nota 12. Estimación Por Deterioro E Incobrabilidad Para Cartera De Crédito.

ESTIMACION POR DETERIORO E INCOBRABILIDAD PARA CARTERA DE CREDITO	-23 350 725,29
Estimación por Deterioro de Cartera de Credito	-23 350 725,29

La estimación se calcula en un %.05 de cada préstamo otorgado, el cual se provisiona mes a mes.

Nota 13. Otras Cuentas Por Cobrar Diversas.

OTRAS CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS	6 979 630,60
CUC	-300,00
Junta Administrativa CSLG	-327 350,00
Planilla Integra	3 642 700,00
Otras cuentas por cobrar	60 155,60
COMERCIANES UNIDOS DE CARTAGO	1 152 850,00
MUNICIPALIDAD DEL GUARCO	1 214 850,00
SELCA	431 025,00
PLANILLA KAI CONSTRUCCIONES	325 700,00
PLANILLA HERMAND DE CARTAGO	145 000,00
COOPEINSEMU	95 000,00
SEMILLITAS	240 000,00
PLANILLA CONAVI	0,00
PLANILLA COOPEDOTA	0,00

Nota 14. Inmueble, propiedad y equipo.

TERRENO	30 144 546,90
Costo de terreno COOPESALUGO R.L.	30 144 546,90
EDIFICIOS E INSTALACIONES	11 478 416,50
Edificio de COOPESALUGO, R. L.	16 788 933,51
<i>menos, depreciación</i>	-5 310 517,01
EQUIPOS Y MOBILIARIO	1 275 862,93
Mobiliario y equipo de oficina	974 509,18
Otros activos	221 988,37
Mobiliario y equipo de oficina Depreciado	5 164 549,05
<i>menos, depreciación</i>	-5 085 183,67
EQUIPOS DE COMPUTACION	1 378 433,82
Costo de equipo de computación	1 345 939,90
Costo de equipo de computación Depreciado	5 692 065,65
<i>menos, depreciación</i>	-5 659 571,73
Total	44 277 260,15



**Tributarias & Contables
CONSULTORES**

-Contadores Públicos
-Abogados

Birri Santa Barbara de Heredia Celular 72730039 / 88413007 rsm.servicioscontables@gmail.com

Se aplican las tasas de depreciación permitidas por el Ministerio de Hacienda en su Reglamento a Ley, siendo un 10% para el mobiliario y equipo, un 20% para el equipo de computación y un 2% sobre las instalaciones u edificios.

Nota 15. Gastos Pagados Por Anticipado.

GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	471 768,74
Poliza de seguros pagada por anticipado	
Seguro de Fidelidad	199 591,83
Seguro de riesgos del trabajo	15 344,17
Seguro de incendio	158 127,67
Seguro de Equipo Electronico	60 649,69
Seguro contra robos	11 472,05
Póliza de valores en tránsito	26 583,33

Nota 16. Gastos Pagados Por Anticipado.

OTROS DIFERIDOS	354 529,45
Promocionales	-28 549,65
Otros diferidos	383 079,10

Nota 17. Otros Activos Restringidos.

OTROS ACTIVOS RESTRINGIDOS	7 068 099,10
<i>Depósitos en garantía</i>	
Coopenae	5 297,36
Coopealianza	43 706,59
Fecoopse, R.L.	100 000,00
Coopeinsermu	6 553 068,00
Coopeservidores R.L.	315 147,13
Coopeande	5 015,02
Depósitos en garantía	45 865,00

Nota 18. Otras Cuentas Por Cobrar Transitorias.

OTRAS CUENTAS POR COBRAR TRANSITORIAS	20 020,00
Cuentas por cobrar planillas	20 020,00



**Tributarias & Contables
CONSULTORES**

-Contadores Públicos
-Abogados

Birri Santa Barbara de Heredia Celular 72730039 / 88413007 rsm servicioscontables@gmail.com

Nota 19. Captaciones a la Vista.

Captaciones a la vista	28 941 934,71
<i>COLONES</i>	
Ahorro a la vista	27 617 931,00
Ahorro a la Vista Otros	1 324 003,70
<i>DOLARES</i>	
Ahorro a la Vista \$	0,01

Nota 20. Captaciones a Plazo.

Captaciones a plazo	67 185 018,34
<i>Colones</i>	
Depósitos de Ahorro Navideño	7 204 743,12
Depósitos de Ahorro a Plazo SAFIC-Plazo 5 años	45 287 525,39
Depósito de ahorro plazo Escolar	1 840 421,92
Depósito de ahorro a plazo vacacional	9 463 388,77
Depósitos de Ahorro a Plazo SAFIC-Plazo 2 años	491 476,84
Depósitos de Ahorro a Plazo SAFIC-Plazo 3 años	2 897 462,30
Certificados de Depósito a Plazo	156 370 976,98
Certificados de deposito a plazo \$	1,46

Nota 21. Cargos Por Pagar Por Obligaciones Con El Público.

CARGOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	3 390 301,85
Cargos por Pagar Sobre Captacion a Plazo ¢	3 390 301,85

Nota 22. Obligaciones Con Entidades Financieras A Plazo.

OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS A PLAZO	160 118 733,41
Prestamo INFOCOOP Fondos Vivienda	89 028 666,35
Prestamo INFOCOOP Fondos Consumo	71 090 067,06



**Tributarias & Contables
CONSULTORES**

-Contadores Públicos
-Abogados

Birri Santa Barbara de Heredia Celular 72730039 / 88413007 rsm.servicioscontables@gmail.com

Nota 23. Cuentas Por Pagar Diversas.

CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS	8 158 089,45
Cuentas por pagar sobrantes	2 176 888,91
Honorarios cobro judicial	-318 012,51
Impuesto renta salarios	16 600,00
Impuesto renta excedentes	313 877,02
Imp. renta dep. ahorro a plazo	-87 398,29
C.C.S.S. - Retenc. por pagar	297 083,22
MAGISTERIO NACIONAL	5 565,00
Excedente por pagar a asociados	1 864 513,93
Aporte en custodia	4 278 829,32
Cuentas por pagar exasociados	-150 900,00
Cuenta Transitoria	0,00
Poliza de Saldos deudores por pagar	-238 957,15

Nota 24. Provisiones.

PROVISIONES	604 878,14
Provision Gastos de Asamblea	175 748,14
Provision para gastos de auditoría	250 000,00
Provision parfa Actividades Sociales	179 130,00

Nota 25. Patrimonio.

PATRIMONIO	344 327 127,68
CAPITAL PAGADO	310 297 693,18
Aportaciones de capital cooperativo	310 297 693,18
RESERVA LEGAL	7 219 501,86
Reserva Legal	7 219 501,86
OTRAS RESERVAS OBLIGATORIAS	250 702,13
Reserva educación cooperativa	261 010,31
Reserva de bienestar social	-10 308,18
RESERVAS VOLUNTARIAS	26 559 230,51
Partidas Consucoop	26 559 230,51



**Tributarias & Contables
CONSULTORES**

-Contadores Públicos
-Abogados

Birri Santa Barbara de Heredia Celular 72730039 / 88413007 rms servicioscontables@gmail.com

Nota 26. Ingresos Financieros.

INGRESOS FINANCIEROS	94 074 974,05
INGRESOS FINANCIEROS POR DISPONIBILIDADES	55 067,91
Intereses por cuentas corrientes	55 067,91
INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN VALORES Y DEPÓSITOS A PLAZO	8 398 131,91
Int. Sobre Inver. Certificados Ć Coopealianza R.L.	605 789,61
Int. Sobre Inver. Certificados Ć Coopeande N°1 R.L.	1 002 043,72
Int. Sobre Inver. Certificados Ć BCCR	3 275 839,60
Int. Sobre Inver. Certificados Ć Coopeservidores R.L.	3 514 458,98
INGRESOS FINANCIEROS POR CREDITOS VIGENTES	80 781 089,10
Intereses préstamos s/ capital	5 206 787,93
Intereses préstamo Ordinario	48 985 279,62
Intereses préstamo Servicio Médico	907 104,49
Intereses préstamo s/ inversiones	6 589 985,49
Intereses Credito Refundición	39 723,83
Intereses Crédito Marchamo	39 381,34
Interés moratorios	2 336 948,19
INTERESES CREDITO INFOCOOP- CONSUMO	13 948 265,27
INTERESES CREDITO INFOCOOP-VIVIENDA	2 721 509,97
INTERESES CREDITO CONSOLIDACION SECTOR PUBLICO	6 102,97
OTROS INGRESOS OPERATIVOS	4 840 685,13
Ingresos por factoreo	3 901 604,23
Diferencias de cambio por otros activos	90,35
Diferencia de Cambio por Disponibilidades	90,35
Diferencia de Cambio por Disponibilidades	90,35
Ingresos diversos	311 001,00
Otros ingresos	444 576,81
Participaciones Coopeinsermu R.L.	183 412,74

Nota 27. Otros Ingresos Financieros.

OTROS INGRESOS FINANCIEROS	16 210 998,15
Comisiones por Formalizacion	7 296 886,77
Comisiones sobre préstamos	8 681 986,46
OTROS IINGRESOS FINANCIEROS DIVERSOS	232 124,92



**Tributarias & Contables
CONSULTORES**

-Contadores Públicos
-Abogados

Birri Santa Barbara de Heredia Celular 72730039 / 88413007 rsm.servicioscontables@gmail.com

Nota 28. Gastos Financieros Por Obligaciones Con El Público.

GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	14 122 071,58
Int. pagados ahorro vista	410 040,84
Int. pagados ahorro vista otros	17 082,35
Int. pagados ahorro navideño	550 343,70
Intereses sobre Depósitos a Plazo	9 030 840,55
Int. pagados ahorro escolar	148 824,10
Int depósitos de Ahorro a Plazo SAFIC-Plazo 5 años	3 327 922,38
Int depósitos de Ahorro a Plazo SAFIC-Plazo 2 años	27 846,42
Int depósitos de Ahorro a Plazo SAFIC-Plazo 3 años	151 644,03
Intereses pagados sobre ahorro vacacional	457 527,21

Nota 29. Gastos Financieros Por Otras Obligaciones Financieras.

GASTOS FINANCIEROS POR OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	12 762 938,73
INTERESES OP INFOCOOP	12 762 938,73

Nota 30. Gastos De Personal.

GASTOS DE PERSONAL	38 286 061,85
Sueldos	26 625 491,24
Dietas Consejo de Administrac.	2 460 995,00
Dietas Comite de Educación	620 158,00
Dietas Comite de Vigilancia	320 304,00
C.C.S.S. - Cargas Sociales	7 603 907,84
Seguro de fidelidad	218 674,67
Seguro de riesgos del trabajo	81 923,74
Seguro de incendio	206 391,50
Seguro de robo	64 189,84
Otros seguros	84 026,02



**Tributarias & Contables
CONSULTORES**

-Contadores Públicos
-Abogados

Birri Santa Barbara de Heredia Celular 72730039 / 88413007 rsm servicioscontables@gmail.com

Nota 31. Gastos Por Servicios Externos.

GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	7 026 021,09
Cyberfuel S.A.	49 574,79
Selca	411 094,00
Auditoria Externa	1 227 400,00
Servicios contables	2 561 100,00
Honorarios Profesionales	1 480 289,99
Secretaria de actas	1 009 620,00
Estudios crediticios	286 942,31

Nota 32. Gastos De Infraestructura.

GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	4 794 395,77
Reparación y mant. edificio	143 760,00
Mantenimiento sistemas de computo	2 909 362,43
Energía eléctrica	367 244,00
Agua	216 018,47
Gast.deprec. mob. y equipo	1 158 010,87

Nota 33. Gastos Generales.

GASTOS GENERALES	11 527 177,71
Papelería, utiles y otros materiales M.N	814 581,93
Refrigerio	773 032,00
Suscripciones y afiliaciones M.N.	81 000,00
Propaganda y Publicidad	757 162,92
Gastos de representación	4 200 000,00
Gastos oficina administrativa	100 000,00
Otros gastos	19 527,33
Suministros de aseo y conservación	108 530,00
Gastos de Asamblea	4 573 343,53
ACTIVIDADES SOCIALES	100 000,00

Para el año 2021 el total de gastos fue de C\$85.093.491 y para el año 2022 C\$95.515.433.00 generando un incremento en gasto para el 2022 de C\$10.421.943.00 lo que representa un 10.91%



**Tributarias & Contables
CONSULTORES**

-Contadores Públicos
-Abogados

Birri Santa Barbara de Heredia Celular 72730039 / 88413007 rsm servicioscontables@gmail.com

Para el año 2021 el total de ingresos fue de C\$96.041.212.00 y para el año 2022 C\$110.285.972.00 generando un incremento en el ingreso para el 2022 de C\$14.244.760.00 lo que representa un 12.92%.

Lo anterior justifica que el incremento en los gastos va en proporción a los ingresos lo que representa una gestión administrativa sana, donde sus gastos lo que generan sus ingresos para el bienestar de los cooperativistas.

RESULTADO DE LA AUDITORIA

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN LUIS GONZAGA

Conclusión General

Habiéndose analizado todas las cuentas contables que conforman los estados financieros de la Cooperativa, nos hemos formado una opinión favorable sobre el resultado de los mismos, pero como claro recordatorio es evaluar y adoptar las Oportunidades de Mejora presentadas en su correspondiente informe, donde se presentaron ajustes por realizar de montos no significativos.