



Tributarias & Contables
CONSULTORES

-Contadores Públicos
-Abogados

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

La COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN LUIS GONZAGA - Siglas
COOPESALUGO R.L
Al 31 de diciembre de 2021

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 2021 y 2020 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 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.



**Tributarias & Contables
CONSULTORES**

-Contadores Públicos
-Abogados

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

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 2021 y 2020 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.

No fuimos contratados para auditar, revisar o aplicar procedimiento alguno sobre los estados financieros para el año que terminó el 31 de diciembre de 2020 de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN LUIS GONZAGA - Siglas COOPESALUGO R.L, por consiguiente, no expresamos una opinión ni otro tipo de seguridad sobre los estados financieros para el año que terminó el 31 de diciembre de 2020 tomados en conjunto.

Nombre del CPA: RODOLFO SHADID MUÑOZ
Carné: 1784
Cédula: 106750579

Nombre del Cliente:
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN LUIS GONZAGA
Identificación del cliente:
3004045097
Dirigido a:
Junta Directiva COOPESALUGO R.L.
Fecha:
16-02-2022 12:59:03 PM
Tipo de trabajo:
Informe de Auditoría

Timbre de ₡1000 de la Ley 6663 adherido y cancelado en el original.



Código de Timbre: CPA-1000-19C

Mi póliza de fidelidad # R-0116FIG0000007
vigente al 30 de setiembre del 2022
Timbre de ₡1.000 de Ley No.6663,
adherido y cancelado digitalmente.

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



**Tributarias & Contables
CONSULTORES**

-Contadores Públicos
-Abogados

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

**COOPESALUGO R.L.
BALANCE COMPROBACION
para los periodos terminados al 31 diciembre 2021 y 2020**

	2021	2020
ACTIVO		
ACTIVO CIRCULANTE		
DINERO EN CAJAS	540,378	2,198,600
CUENTAS CORRIENTES	36,745,389	7,236,444
INVERSIONES	154,563,627	207,952,687
INTERESES ACUMULADOS POR COBRAR	4,178,677	4,605,888
CREDITOS VIGENTES	446,114,541	243,930,896
CREDITOS VENCIDOS	42,494,067	178,035,813
CREDITO COBRO JUDICIAL	27,903,741	19,006,311
PRODUCTO POR COBRAR CARTERA CREDITO	1,694,539	-
FACTOREO	-	-
ESTIMACION INCOBRABLE	- 21,580,884	- 20,210,379
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	5,955,782	6,219,773
INVENTARIO	-	38,875,581
TOTAL ACTIVO CIRCULANTE	698,609,858	687,851,616
ACTIVO FIJO		
TERRENO	30,144,547	30,144,547
EDIFICIOS E INSTALACIONES	12,032,451	12,457,771
EQUIPOS Y MOBILIARIO	1,474,119	1,623,961
EQUIPOS DE COMPUTACION	964,267	1,248,648
TOTAL ACTIVO FIJO	44,615,384	45,474,927
OTROS ACTIVOS		
GASTOS PAGADOS POR ADELANTADO	224,074	233,099
CARGOS DIFERIDOS	1,142,097	-
OTROS DIFERIDOS	66,820	246,347
ACTIVOS INTANGIBLES	-	38,798
OTROS ACTIVOS RESTRINGIDOS	6,736,144	6,412,304
OTRAS CUENTAS POR COBRAR TRANSITORIAS	10,000	-
TOTAL OTROS ACTIVOS	8,179,134	6,930,548
TOTAL ACTIVOS	751,404,376	740,257,091
PASIVO		
PASIVO CIRCULANTE		
CAPTACION A LA VISTA	24,148,433	28,160,242
CAPTACIONES A PLAZO	201,548,939	181,493,954
CARGOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	3,267,150	3,808,225
OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS A PLAZO	176,052,566	196,047,585
CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS	3,454,127	3,323,696
PROVISIONES	879,070	718,086
TOTAL PASIVO	409,350,285	413,551,788
PATRIMONIO		
CAPITAL PAGADO	298,054,257	287,185,827
RESERVA LEGAL	6,124,730	5,378,481
OTRAS RESERVAS OBLIGATORIAS	368,153	119,279
RESERVAS VOLUNTARIAS	26,559,231	26,559,231
RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	10,947,721	7,462,485
TOTAL PATRIMONIO	342,054,091	326,705,303
TOTAL PASIVO & PATRIMONIO	751,404,377	740,257,091

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros



**Tributarias & Contables
CONSULTORES**

-Contadores Públicos
-Abogados

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

**COOPESALUGO R.L.
ESTADO DE RESULTADOS
para los periodos terminados al 31 diciembre 2021 y 2020**

	2021	2,020
INGRESOS		
INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN VALORES Y DEPÓSITOS A PLAZO	90,327,468	72,700,998
OTROS INGRESOS OPERATIVOS	5,713,744	18,880,351
TOTAL INGRESOS	96,041,212	91,581,349
GASTOS		
GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	12,631,346	14,996,724
GASTOS FINANCIEROS POR OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	14,079,481	12,011,342
OTROS GASTOS FINANCIEROS	9,669	11,104
COMISIONES POR SERVICIOS	68,953	57,403
GASTOS POR PROVISIONES	2,308,342	3,025,208
GASTOS DE PERSONAL	33,116,220	28,384,274
GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	8,274,975	8,100,859
GASTOS DE MOVILIDAD Y COMUNICACIONES	1,040,744	959,552
GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	5,020,014	6,009,786
GASTOS GENERALES	7,435,614	9,716,370
IMPUESTOS, PATENTES Y CONTRIBUCIONES OBLIGATORIAS	1,108,133	846,243
TOTAL GASTOS	85,093,491	84,118,864
UTILIDAD (SUPERAVIT DEL PERIODO)	10,947,721	7,462,485

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.
BALANCE COMPRONACION
para los periodos terminados al 31 diciembre 2021 y 2020**

CUENTA	SALDO 31 DICIEMBRE 2020	AUMENTOS / RETIROS	SALDO 31 DICIEMBRE 2021
CAPITAL PAGADO	287,185,827	10,868,430	298,054,257
RESERVA LEGAL	5,378,481	746,249	6,124,730
OTRAS RESERVAS OBLIGATORIAS	119,279	248,873	368,153
RESERVAS VOLUNTARIAS	26,559,231	-	26,559,231
RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	7,462,485	3,485,236	10,947,721
TOTAL PATRIMONIO	326,705,303	15,348,788	342,054,091

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros



**Tributarias & Contables
CONSULTORES**

-Contadores Públicos
-Abogados

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

**COOPESALUGO R.L.
BALANCE COMPRONACION
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**

	NOTAS	2021
UTILIDAD DEL PERIODO		10,947,721
INVERSIONES		53,389,060
INTERESES ACUMULADOS POR COBRAR		427,212
CREDITOS VIGENTES	-	202,183,645
CREDITOS VENCIDOS		135,541,746
CREDITO COBRO JUDICIAL	-	8,897,430
PRODUCTO POR COBRAR CARTERA CREDITO FACTOREO	-	1,694,539
ESTIMACION INCOBRABLE		-
OTRAS CUENTAS POR COBRAR		1,370,505
INVENTARIO		263,991
GASTOS PAGADOS POR ADELANTADO		38,875,581
CARGOS DIFERIDOS	-	9,026
OTROS DIFERIDOS		1,142,097
ACTIVOS INTANGIBLES		179,527
OTROS ACTIVOS RESTRINGIDOS	-	38,798
OTRAS CUENTAS POR COBRAR TRANSITORIAS	-	323,840
CAPTACION A LA VISTA	-	10,000
CAPTACIONES A PLAZO		4,011,808
CARGOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	-	20,054,985
OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS A PLAZO	-	541,074
CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS	-	19,995,019
PROVISIONES		130,431
		160,984
INMUEBLE PROPIEDAD Y EQUIPO		859,543
CAPITAL PAGADO		
RESERVA LEGAL		10,868,430
OTRAS RESERVAS OBLIGATORIAS		746,249
RESERVAS VOLUNTARIAS		248,873
VARIACION UTILIDAD PERIODOS ANTERIORES	-	-
		7,462,485
SALDO OPERACIONES FINANCIERAS		27,850,723
EFFECTIVO AL INCICIO DEL PERIODO		9,435,044
EFFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO		37,285,768

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros



**Tributarias & Contables
CONSULTORES**

-Contadores Públicos
-Abogados

Birri Santa Barbara de Heredia Celular 72730039 / 88413007 rsmservicioscontables@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 detalla 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 2021

Dinero en cajas	540,378.32
Fondo para Retiro de Ahorro a la Vista	430,378.33
Caja Chica	100,000.00
Fondo Caja General	10,000.00
Fondo caja en dolares	-0.01



**Tributarias & Contables
CONSULTORES**

-Contadores Públicos
-Abogados

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

CUENTAS CORRIENTES Y DEPOSITOS A LA VI	36,745,389.13
BNCR Cuenta 075-008082-0	3,570,802.72
Banco Nacional BN Servicios	14,724.85
Banco Central de Costa Rica	0.00
Mucap CR65 0804 0201 0100 6582 79	33,148,090.43
Coopeservidores ¢	10,097.09
Coopeande N°1 ¢	51.73
Coopealianza R.L.	180.03
Coopeservidores	945.70
Coopealianza R.L. \$	496.58
INVERSIONES EN VALORES NEGOCIABLES	154,563,627.31
Inversión Banco Central Reserva de Liquidez	71,951,442.93
Inversión en Coopeservidores Certificados Colones	66,961,812.95
Inversión en Coopealianza Certificados	15,650,371.43
INTERESES ACUMULADOS POR COBRAR SOBRE INVERSI	4,178,676.72
Prod p/Cob Inv ¢ Coopealianza R.L.	242,841.60
Prod p/Cob Inv ¢ BCCR	594,613.92
Prod p/Cob Inv ¢ Coopeservidores R.L.	3,341,221.20
CREDITOS VIGENTES	446,114,540.71
Préstamo sobre Capital	32,910,021.93
Préstamos Ordinario	196,218,864.80
Préstamos Servicios Médicos	5,598,118.93
Préstamos s/ Inversiones	73,986,096.78
Crédito Marchamo	376,000.00
CREDITO FONDOS INFOCOOP-CONSUMO	113,309,557.18
CREDITO FONDOS INFOCOOP -VIVIENDA	23,715,881.09
CREDITOS VENCIDOS	42,494,067.06
Préstamo sobre Capital	4,407,540.92
Préstamos Ordinario	38,086,526.14
CREDITOS EN COBRO JUDICIAL	27,903,741.32
Préstamos Ordinario	27,903,741.32
PRODUCTOS POR COBRAR POR CARTERA CREDITOS	1,694,538.95
Productos por cobrar por créditos vigentes	1,694,538.95



**Tributarias & Contables
CONSULTORES**

-Contadores Públicos
-Abogados

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

ESTIMACION POR DETERIORO E INCOBRABILIDAD PAR	-21,580,883.70
Estimacion por Deterioro de Cartera de Credito	-21,580,883.70
OTRAS CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS	5,955,782.00
Junta Administrativa CSLG	220,150.00
Planilla SPA	10,000.00
Planilla Integra	3,802,275.00
Otras cuentas por cobrar	123,057.00
Comerciantes unidos	1,230,100.00
SELCA	164,500.00
PLANILLA KAI CONSTRUCCIONES	322,700.00
Planilla Hermandad de CARTAGO	83,000.00
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	224,073.51
Seguro de Fidelidad	5,207.50
Seguro de riesgos del trabajo	5,202.91
Seguro de incendio	142,977.17
Seguro de Equipo Electronico	40,397.32
Seguro contra robos	11,472.05
Póliza de valores en tránsito	18,816.56
OTROS ACTIVOS RESTRINGIDOS	6,736,143.90
Coopenae	5,297.36
Coopealianza	41,751.39
Fecoopse, R.L.	100,000.00
Coopeinsermu	6,223,068.00
Coopeservidores R.L.	315,147.13
Coopeande	5,015.02
Depósitos en garantía	45,865.00
Captaciones a la vista	24,148,433.43
Ahorro a la vista	23,210,692.97
Ahorro a la Vista Otros	937,736.79
Ahorro a la Vista \$	3.67



**Tributarias & Contables
CONSULTORES**

-Contadores Públicos
-Abogados

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

CAPTACIONES A PLAZO	201,548,940.24
Depósitos de Ahorro Navideño	6,267,789.03
Depósitos de Ahorro a Plazo SAFIC-Plazo 5 años	42,300,584.19
Depósito de ahorro plazo Escolar	1,894,291.47
Depósito de ahorro a plazo vacacional	7,906,157.79
Depósitos de Ahorro a Plazo SAFIC-Plazo 2 años	2,290,451.62
Depósitos de Ahorro a Plazo SAFIC-Plazo 3 años	2,486,862.83
Certificados de Depósito a Plazo	138,402,801.76
Certificados de deposito a plazo \$	1.55
CARGOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	3,267,150.37
Cargos por Pagar Sobre Captacion a Plazo ¢	3,267,153.40
Cargos por Pagar Sobre Captacion a Plazo \$	-3.03
OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS A PLAZO	176,052,566.20
Prestamo INFOCOOP Fondos Vivienda	93,523,064.32
Prestamo INFOCOOP Fondos Consumo	82,529,501.88
CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS	3,454,127.18
Cuentas por pagar sobrantes	848,474.98
Impuesto renta salarios	10,235.00
Imp. renta dep. ahorro a plazo	22,512.78
Impuestos retenidos por pagar	893,817.01
Excedente por pagar a asociados	358,035.18
Aporte en custodia	1,041,480.64
Poliza de Saldos deudores por pagar	279,571.59
PROVISIONES	879,069.54
Provision Gastos de Asamblea	879,069.54
CAPITAL PAGADO	298,054,254.93
Aportaciones de capital cooperativo	298,054,254.93
RESERVA LEGAL	6,124,729.73
Reserva Legal	6,124,729.73
OTRAS RESERVAS OBLIGATORIAS	368,152.81
Reserva educación cooperativa	328,124.27
Reserva de bienestar social	40,028.54



**Tributarias & Contables
CONSULTORES**

-Contadores Públicos
-Abogados

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

RESERVAS VOLUNTARIAS	26,559,230.51
Partidas Consucoop	26,559,230.51
INGRESOS FINANCIEROS	90,327,468.45
INGRESOS FINANCIEROS POR DISPONIBILIDADES	156,789.06
INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN VALORES Y I	7,388,065.42
INGRESOS FINANCIEROS POR CREDITOS VIGENTES	71,833,918.69
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	10,948,695.28
OTROS INGRESOS OPERATIVOS	5,713,743.64
Ingresos por Alquiler de Bienes	3,437,500.00
Diferencia de Cambio por Disponibilidades	39.18
Comisiones sobre préstamos	-28,800.00
Otros ingresos	2,304,840.14
Intereses Bancarios	164.32
GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	12,631,345.60
Int. pagados ahorro vista	396,474.74
Int. pagados ahorro vista otros	15,451.34
Int. pagados ahorro navideño	506,236.88
Intereses sobre Depositos a Plazo	7,778,200.11
Int. pagados ahorro escolar	165,569.11
Int depósitos de Ahorro a Plazo SAFIC-Plazo 5 años	2,983,219.62
Int depósitos de Ahorro a Plazo SAFIC-Plazo 2 años	98,764.43
Int depósitos de Ahorro a Plazo SAFIC-Plazo 3 años	117,944.89
Intereses pagados sobre ahorro vacacional	569,484.48
GASTOS FINANCIEROS POR OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	14,079,480.78
Intereses tercero	143,749.94
INTERESES OP INFOCOOP	13,935,730.84



**Tributarias & Contables
CONSULTORES**

-Contadores Públicos
-Abogados

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

GASTOS DE PERSONAL	33,116,219.91
Sueldos	23,181,692.19
Dietas Consejo de Administrac.	2,012,400.00
Dietas Comite de Educación	470,800.00
Dietas Comite de Vigilancia	285,500.00
Gastos de representación fijos	347,603.95
C.C.S.S. - Cargas Sociales	6,343,550.17
Seguro de fidelidad	80,214.08
Seguro de riesgos del trabajo	62,888.85
Seguro de incendio	221,542.00
Seguro de robo	62,497.00
Otros seguros	47,531.67
GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	8,274,975.32
Cyberfuel S.A.	65,927.65
Selca	326,512.00
Auditoria Externa	1,606,410.04
Servicios contables	2,983,199.96
Honorarios Profesionales	2,042,030.67
Secretaria de actas	997,300.00
Estudios crediticios	253,595.00
GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	5,020,014.28
Reparación y mant. edificio	434,537.70
Rep. y mant.equipo de cómputo	15,915.00
Mantenimiento sistemas de computo	2,771,151.72
Energía eléctrica	440,957.00
Agua	216,936.00
Gast.deprec. mob. y equipo	1,100,013.65
Gast.amortización software	40,503.21



**Tributarias & Contables
CONSULTORES**

-Contadores Públicos
-Abogados

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

GASTOS GENERALES	7,435,614.23
Papelería, útiles y otros materiales M.N	735,243.39
Refrigerio	646,636.52
Suscripciones y afiliaciones M.N.	109,828.56
Propaganda y Publicidad	364,245.00
Gastos de representación	175,000.00
Fotocopiado	285.00
Otros gastos	4,524,241.12
Suministros de aseo y conservación	149,847.10
Gastos de Asamblea	730,287.54
IMPUESTOS, PATENTES Y CONTRIBUCIONES OBLIGATORIA:	1,108,133.00
Impuesto territorial	1,012,828.00
Otros impuestos, tasas y contribuciones obligatorias	95,305.00

Para el año 2020 el total de gastos fue de ₡84.118.864 y para el año 2021 ₡85.093.491 generando un incremento en gasto para el 2021 de ₡974.627 lo que representa un 1.15%

Para el año 2020 el total de ingresos fue de ₡91.581.349 y para el año 2021 ₡96.041.212 generando un incremento en el ingreso para el 2021 de ₡4.459.863 lo que representa un 4.64%



**Tributarias & Contables
CONSULTORES**

-Contadores Públicos
-Abogados

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

RESULTADO DE LA AUDITORIA

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN LUIS GONZAGA

Oportunidad de mejora 1- Gasto por Depreciación

Punto 1

El Gasto por Depreciación aplicado durante los meses de enero 2021 a diciembre 2021, reflejaron variaciones no congruentes con las adiciones realizadas en las cuentas de Edificios e Instalaciones, Equipo y Mobiliario y Equipos de Computación, dado que todos los meses es variable sin existir compras o retiros de activos.

Recomendación

Se recomienda mantener el registro de las depreciación acorde al Reglamento a la Ley del Impuesto sobre la renta sobre el tratamiento fiscal sobre los activos adquiridos y retirados, para que mantengan un registro acorde mes a mes.

Punto 2

El asiento contable del Gasto por Depreciación no se efectuó en el mes de diciembre 2021 por un monto de ₡105.407.39 tomando como base el asiento contable del mes de noviembre 2021.

Lo anterior representa que la utilidad generada al 31 de diciembre 2021 no se le rebajo el gasto de la depreciación.

Recomendación

Se recomienda al contador de la Cooperativa antes de emitir los estados financieros finales de cada mes realizar una revisión a las cuentas para mitigar el riesgo de omitir registros contables.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN LUIS GONZAGA

Oportunidad de mejora 2- Amortización Pólizas de Seguros

Durante el periodo 2021, la amortización correspondiente a las pólizas de seguros que representan un gasto también, fueron incongruentes con la vigencia del plazo del seguro, debido a que se observaron meses que no se realizó la amortización y en otros meses se realizaba el asiento contable con los meses dejados de aplicar.

Al 31 de diciembre el saldo de la cuenta contable de Gastos Pagados por Adelantado debe ser revisada por el contador para ajustar o reclasificar el saldo correcto.



**Tributarias & Contables
CONSULTORES**

-Contadores Públicos
-Abogados

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

Recomendación

Se recomienda conciliar la cuenta de Gastos Pagados por Adelantado acorde a la vigencia del plazo de poliza de seguro.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN LUIS GONZAGA

Oportunidad de mejora 3- Gastos-Otros Gastos

La cuenta de Gastos –Otros Gastos el 27 de diciembre del 2021 se registró con el comprobante BCO-0000012045 los movimientos correspondientes al abono en efectivo sobre venta de la propiedad de Parrita por un monto de ₡500.000.00 registrados al “haber”

Este movimiento lo que representa contablemente es una disminución de gastos, lo que provoca que la utilidad crezca, por lo que se debe revisar el asiento contable referente a la venta de la propiedad de Parrita para verificar si es correcto el registro descrito.

Recomendación

Se recomienda a la administradora coordinar con el contador de la empresa la revisión de los movimientos contables relacionados con la venta de la propiedad de parrita para verificar el asiento contable y de ser necesario realizar los ajustes y/o reclasificaciones correspondientes.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN LUIS GONZAGA

Oportunidad de mejora 4- Fondo de Caja General Colones

Al 31 de diciembre de 2021 el saldo de la cuenta de fondo de caja general presente un monto de ₡10.000.00 que se arrastran desde el mes de marzo 2021, lo cual no es correcto, debido a que esa cuenta todos los meses debe quedar en cero y aunque el monto no es significativo todos los meses debe verificarse que las cuentas contables presenten saldos reales

Recomendación

Se recomienda al contador verificar que movimiento contable quedo sin aplicarse o cual se registro erroneamente en otra cuenta esa partida para así corregir el saldo de la cuenta.



**Tributarias & Contables
CONSULTORES**

-Contadores Públicos
-Abogados

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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN LUIS GONZAGA

Oportunidad de mejora 5- Fondo de Caja General dólares

Al 31 de diciembre de 2021 el saldo de la cuenta de fondo de caja general presente un monto de C.01 que se arrastran desde el mes de abril 2021, lo cual no es correcto, debido a que esa cuenta todos los meses debe quedar en cero y aunque el monto no es significativo todos los meses debe verificarse que las cuentas contables presenten saldos reales.

Recomendación

Se recomienda al contador verificar que movimiento contable quedo sin aplicarse o cual se registro erroneamente en otra cuenta esa partida para así corregir el saldo de la cuenta.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN LUIS GONZAGA

Oportunidad de mejora 6- Cuentas por pagar diversas

En el mes de mayo 2021 la cuenta por pagar diversas en su subcuenta del Magisterio Nacional quedo pendiente la retención contable del monto de C\$8.130.00 de la señora Ileana Monge.

Lo anterior representa que al pagarse al Magisterio Nacional la cuota completa de los C\$16.260 que mensualmente se aplica y quedar sin registro contable los C\$8.130.00, produce un efecto negativo en la cuenta por pagar (cuenta por cobrar) que se arrastró desde mayo 2021 al mes de octubre 2021 que se efectuó el asiento contable CON-0000001905 con el nombre de reclasificación de impuestos.

A la fecha de este informe no se pudo validar si ese monto se le rebajo a la señora Ileana Monge o fue un registro que se aplico en otra cuenta contable.

Recomendación

Se recomienda al contador verificar el asiento contable para determinar si se le rebajo o no la cuota a la señora Ileana Monge o se aplico la cuota en otra cuenta contable.



**Tributarias & Contables
CONSULTORES**

-Contadores Públicos
-Abogados

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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN LUIS GONZAGA

Oportunidad de mejora 7- Impuestos Retenidos por pagar

La cuenta de Impuestos retenidos por pagar presenta al 31 de diciembre 2021 un monto por pagar al Ministerio de Hacienda correspondiente al 2% de la factura descontada al CNP por C693.444 retenidos en el pago de la factura en el mes de octubre 2021.

La retención del monto citado en el párrafo anterior debió ser cancelado al Ministerio de Hacienda en el mes de noviembre 2021, lo cual, al no pagarse aún al mes de diciembre 2021, este acarrea una morosidad del 2% y los intereses corrientes por el no pago del monto retenido.

Recomendación

Se recomienda la presentación de la declaración de retención al Ministerio de Hacienda para no calificar en estado moroso y no aumentar el interés por morosidad y corrientes.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN LUIS GONZAGA

Oportunidad de mejora 8-Cargos por Pagar sobre Captación dólares

La cuenta de Cargos por Pagar sobre Captación a plazo en dólares presenta al 31 de diciembre de 2021 un saldo negativo de C3.03, lo cual no es correcto por la naturaleza de la cuenta contable y aunque el saldo no es significativo, debe de ajustarse y presentarse saldos reales en los estados financieros.

Recomendación

Se recomienda el análisis del saldo negativo y proceder con su ajuste.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN LUIS GONZAGA

Oportunidad de mejora 9- Certificado de Depósito a plazo dólares

La cuenta de certificado de depósito a plazo dólares presenta al 31 de diciembre de 2021 un saldo de C1.55 y aunque el saldo no es significativo, debe de ajustarse y presentarse saldos reales en los estados financieros.

Recomendación

Se recomienda el análisis del saldo y proceder con su ajuste.



Tributarias & Contables
CONSULTORES

-Contadores Públicos
-Abogados

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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN LUIS GONZAGA

Oportunidad de mejora 10- Asiento Contable

En el mes de octubre 2021 con el Asiento Contable 1905, se realizó un ajuste/reclasificación contable para corregir el saldo de la cuenta de impuesto renta salario por un monto de ¢29.655 contra la cuenta contable de cargos diferidos por un monto de ¢21.025.23 y ¢8.130 de la cuenta del Magisterio Nacional explicada anteriormente.

La razonabilidad del asiento no es congruente.

Recomendación

Se recomienda el análisis del asiento contable y relzar los ajustes correctamente.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN LUIS GONZAGA

Oportunidad de mejora 11- Información Contable

La información contable se distribuye en distintos folders, como por ejemplo cheques en un folder, planillas en un folder, transferencias en otro folder, lo cual no permite dar una trazabilidad fácil y ágil de los registros contables.

Este punto fue mencionado durante nuestra primera revisión realizada en el mes de setiembre 2021 como una oportunidad de mejora la forma de archivar toda la documentación en un ampo acorde a los asientos contables.

Recomendación

La recomendación esta siendo acatada y se están haciendo los mejoras

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN LUIS GONZAGA

Oportunidad de mejora 12- Archivo de cheques

Durante nuestra primera revisión efectuada en el mes de setiembre 2021 se observó que los cheques por su forma de archivarse en los folders correspondientes, dificulta su revisión, así como también en ocasiones el tipo de carbón del cheque no se observan las firmas de recibido y hecho por.

Recomendación

La recomendación esta siendo acatada y se están haciendo los mejoras.



**Tributarias & Contables
CONSULTORES**

-Contadores Públicos
-Abogados

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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN LUIS GONZAGA

Oportunidad de mejora 13- 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 sin dejar de lado lo mencionado en los Oportunidad de mejoras anteriores que aunque sus montos no son significativos si debe reforzarse el control de supervisión sobre los saldos finales de los Estados Financieros, debido a que durante el periodo fiscal 2021, se presentaron omisiones de registro, registros incongruentes, saldos negativos y ajustes no realizados correctamente.