

Lic. GUMMER GDO. MONTERO ARIAS

Contador Público Autorizado - Colegiado No. 1755

Teléfonos: 8393-75-39 / 8391-57-87 / 8382-45-21

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS EMPLEADOS DE
LA ASAMBLEA LEGISLATIVA R.L., (COOPEASAMBLEA, R.L.)**



- *Estados Financieros y Opinión de los Auditores*
- *Al 31 de diciembre del 2019 y 2018*
- *Informe final*

Lic. GUMMER GDO. MONTERO ARIAS

Contador Público Autorizado - Colegiado No. 1755

Teléfonos: 8393-75-39 / 8391-57-87 / 8382-45-21

ÍNDICE

	<u>Páginas</u>
<i>Dictamen de los Auditores Independientes</i>	3 - 4
<i>Estados Financieros</i>	
<i>Balance general</i>	5 - 6
<i>Estado de resultados</i>	7
<i>Estado de flujos de efectivo</i>	8
<i>Estado de cambios en el patrimonio neto</i>	9
<i>Notas a los estados financieros</i>	10-45

Lic. GUMMER GDO. MONTERO ARIAS

Contador Público Autorizado - Colegiado No. 1755

Teléfonos: 8393-75-39 / 8391-57-87 / 8382-45-21

OPINIÓN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Al Consejo de Administración y Asociados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados de la Asamblea Legislativa R.L., (COOPEASAMBLEA, R.L.)

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de la *Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados de la Asamblea Legislativa R.L., (COOPEASAMBLEA R.L.)*, que comprenden el estado de resultado la situación financiera al *31 de diciembre del 2019 y 2018*, el estado de resultado global, el estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujos de efectivo por los periodos terminados a dicha fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas (en adelante los estados financieros).

En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos sus aspectos materiales, la imagen fiel de la situación financiera de la *Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados de la Asamblea Legislativa R.L., (COOPEASAMBLEA R.L.)*, al *31 de diciembre del 2019 y 2018*, así como los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por los periodos terminados a dicha fecha, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Fundamentos de la Opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestra responsabilidad de acuerdo con dichas normas se describe más adelante en la sección "Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros" de nuestro informe. Somos independientes de la entidad de conformidad con el artículo No. 9 de la Ley de Regulación de la Profesión del Contador Público y Creación del Colegio (Ley 1038); con el Código de Ética Profesional del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica y con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (IESBA, por sus siglas en inglés) que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros; y hemos cumplido con las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión de auditoría

Responsabilidad de la dirección y de los responsables del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros

La dirección es responsable de la preparación y presentación fiel de los estados financieros adjuntos de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, y del control interno que la dirección considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debido a fraude o error.

Lic. GUMMER GDO. MONTERO ARIAS

Contador Público Autorizado - Colegiado No. 1755

Teléfonos: 8393-75-39 / 8391-57-87 / 8382-45-21

En la preparación de los estados financieros, la dirección es responsable de la valoración de la capacidad de la Sociedad de continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la entidad en funcionamiento y utilizando el principio contable de la entidad en funcionamiento excepto si la dirección tiene intención de liquidar la sociedad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los responsables del gobierno de la entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Sociedad.

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la entidad.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la dirección.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la dirección, del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada

Lic. GUMMER GDO. MONTERO ARIAS

Contador Público Autorizado - Colegiado No. 1755

Teléfonos: 8393-75-39 / 8391-57-87 / 8382-45-21

con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la entidad para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuras pueden ser causa de que la entidad deje de ser una empresa en funcionamiento.

- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación fiel.

Comunicamos con los responsables del gobierno de la entidad en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría, planificados y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.



Lic. Gummer Gdo. Montero Arias
Contador Público Autorizado No. 1755
Póliza de Fidelidad No. 0116 FIG 7
Vence el 30 de setiembre del 2020.



San José, Costa Rica, 07 de febrero del 2020.

“Timbre de Ley número 6663, por ¢1.000 del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, adherido y cancelado en el original”.

Lic. GUMMER GDO. MONTERO ARIAS

Contador Público Autorizado - Colegiado No. 1755

Teléfonos: 8393-75-39 / 8391-57-87 / 8382-45-21

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS EMPLEADOS DE LA ASAMBLEA LEGISLATIVA R.L., (COOPEASAMBLEA R.L.)

(San José, Costa Rica)

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Al 31 de diciembre del 2019 y 2018

(Expresado en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Activo			
Activo corriente			
Disponibilidades	4	15.837.290	22.291.643
Inversiones en valores	5	12.000.027	11.990.438
Créditos vigentes	6	10.774.775.546	11.538.939.931
Cuentas por cobrar	7	138.307.893	46.659.196
Gastos pagados por adelantado	8	576.864.843	322.820.856
Total, activo corriente		<u>11.517.785.598</u>	<u>11.942.702.064</u>
Activo no corriente			
Participación en otras empresas	9	9.701	9.701
Otros activos (Software)		442.155	517.790
Bienes de uso, neto	10	2.076.052.759	2.073.531.604
Actividades distintas a la intermediación	11	228.083.999	170.465.418
Total, activo no corriente		<u>2.304.588.615</u>	<u>2.244.524.513</u>
Total, activo		<u>13.822.374.213</u>	<u>14.187.226.577</u>

(Continua...)

Lic. GUMMER GDO. MONTERO ARIAS

Contador Público Autorizado - Colegiado No. 1755

Teléfonos: 8393-75-39 / 8391-57-87 / 8382-45-21

(Finaliza...)

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS EMPLEADOS DE LA ASAMBLEA LEGISLATIVA R.L., (COOPEASAMBLEA R.L.)

(San José, Costa Rica)

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Al 31 de diciembre del 2019 y 2018

(Expresado en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Pasivo y Patrimonio			
Pasivo			
Obligaciones con el publico	14	1.812.700.153	2.196.200.223
Obligaciones con entidades financieras	16	7.510.251.054	7.264.759.079
Otras cuentas por pagar y provisiones	15	129.609.528	225.841.166
Total, pasivo		9.452.560.735	9.686.800.468
Patrimonio			
Capital social cooperativo	17	1.788.504.391	1.943.238.812
Donaciones capitalizables		0	3.395.599
Superávit por revaluación terrenos y edificio	17	2.052.041.010	2.052.041.010
Reservas patrimoniales	17	417.265.859	357.989.767
Excedentes acumulados		112.002.219	143.760.920
Total, patrimonio		4.369.813.479	4.500.426.108
Total, pasivo y patrimonio		13.822.374.213	14.187.226.577

Las notas son parte integral de los estados financieros

Lic. GUMMER GDO. MONTERO ARIAS

Contador Público Autorizado - Colegiado No. 1755

Teléfonos: 8393-75-39 / 8391-57-87 / 8382-45-21

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS EMPLEADOS DE LA ASAMBLEA LEGISLATIVA R.L., (COOPEASAMBLEA R.L.)

(San José, Costa Rica)

ESTADO DE EXCEDENTES

Por el periodo comprendido al 31 de diciembre del 2019 y 2018

(Expresado en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Ingresos y Gastos			
Resultados Financieros			
Ingresos Financieros	18	1.471.828.206	1.890.474.709
Gastos Financieros	19	1.010.812.129	1.145.155.334
Utilidad Financiera		461.016.077	745.319.375
Finca Recreo			
Resultados de Operación			
Otros Ingresos de Operación	18	31.166.532	81.391.675
Otros Gastos de Operación	19	23.669.672	134.520.941
Ingresos de Operación (Finca Recreo)	18	50.285.397	56.260.736
Utilidad Bruta en Operaciones		518.798.334	748.450.845
Gastos Generales y de Administración			
Gastos de Administración (Personal)	20	146.110.877	142.019.314
Gastos Administrativos Generales	21	211.033.103	403.307.660
Total, Gastos Generales y de Administración		357.143.980	545.326.974
Excedentes de Operación antes de Reservas y Participaciones		161.654.355	203.123.871
Reserva Legal (10%)		16.165.435	20.312.387
Reserva de Educación (5%)		8.082.718	10.156.194
Reserva de Bienestar Social (6%)		9.699.261	12.187.432
Cuota a CENECOOP (2,5%)		4.041.359	5.078.097
Cuota CONACOOOP (2%)		3.233.087	4.062.477
Total, Reservas y Participaciones		41.221.860	51.796.587
Excedentes a distribuir antes de impuestos de renta sobre excedentes		120.432.494	151.327.284
Impuesto de Renta sobre Excedentes (7%)		8.430.275	7.566.364
Excedentes a distribuir, neto		112.002.219	143.760.920

Las notas son parte integral de los estados financieros

Lic. GUMMER GDO. MONTERO ARIAS

Contador Público Autorizado - Colegiado No. 1755

Teléfonos: 8393-75-39 / 8391-57-87 / 8382-45-21

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS EMPLEADOS DE LA ASAMBLEA LEGISLATIVA R.L., (COOPEASAMBLEA R.L.)

(San José, Costa Rica)

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Por el periodo comprendido al 31 de diciembre del 2019 y 2018

(Expresado en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Excedentes de operación antes de reservas y participaciones		112.002.219	143.760.920
Cargos a las operaciones que no requieren desembolsos de efectivo:			
Depreciación y Amortización		-3.643.902	33.750.471
Superávit por Revaluación		0	0
Efectivo generado por los resultados		108.358.317	177.511.390
Cartera de Crédito, neto		764.164.385	-104.262.021
Productos y cuentas por cobrar		-91.648.696	161.979.372
Gastos pagados por adelantado		-254.043.987	-126.012.599
Otros activos		75.635	72.796.442
Otras cuentas por pagar provisiones		-96.231.638	55.342.040
Efectivo y equivalente provisto de las operaciones		430.674.015	237.354.624
Actividades de Inversión			
Inmueble, Maquinaria y Equipo, neto		-200.256.755	-167.360.005
Total, flujo previsto para las actividades de inversión		-200.256.755	-167.360.005
Actividades de financiamiento			
Obligaciones con el público		-383.500.070	59.587.208
Otras obligaciones financieras		245.491.974	-58.390.605
Variación en el capital social		-158.130.021	-192.484.773
Variación reserva legal y otras		59.276.092	-101.038.438
Efectivo neto (usado) provisto para las actividades de financiamiento		-236.862.024	-292.326.608
Aumento o disminución del efectivo y equivalente		-6.444.764	-222.331.989
Efectivo y equivalente al inicio del periodo		34.282.081	256.614.070
Efectivo y equivalente al final del periodo		27.837.317	34.282.081

Las notas son parte integral de los estados financieros

Lic. GUMMER GDO. MONTERO ARIAS

Contador Público Autorizado - Colegiado No. 1755

Teléfonos: 8393-75-39 / 8391-57-87 / 8382-45-21

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS EMPLEADOS DE LA ASAMBLEA LEGISLATIVA R.L.,

(COOPEASAMBLEA R.L.)

(San José, Costa Rica)

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Por el periodo comprendido al 31 de diciembre del 2019 y 2018

(Expresado en colones costarricenses sin céntimos)

	Capital Social	Reserva Legal	Reserva Patrimonial	Superávit por Revaluación	Excedentes del Periodo	Donaciones	Total Patrimonio
al 31 de diciembre 2017	2.187.049.208	392.126.582	15.673.671	2.052.041.010	182.995.679	3.395.599	4.833.281.749
horro Asoc. durante el periodo	347.032.367						347.032.367
etiro de Aportes durante periodo	-590.842.763						-590.842.763
tras adicciones / etiros periodo							---
umento de la Reserva legal		91.314.499			-182.995.679		-91.681.180
isminuciones de la Reserva Legal		-141.124.985					-141.124.985
xcedentes del Periodo					143.760.920		143.760.920
al 31 de diciembre 2018	1.943.238.812	342.316.096	15.673.671	2.052.041.010	143.760.920	3.395.599	4.500.426.108
horro Asoc. durante el periodo	315.522.939						315.522.939
etiro de Aportes	-470.257.360						-470.257.360

Lic. GUMMER GDO. MONTERO ARIAS

Contador Público Autorizado - Colegiado No. 1755
Teléfonos: 8393-75-39 / 8391-57-87 / 8382-45-21

durante periodo					
Otras adiciones /					
retiros periodo					
Aumento de la Reserva	80.071.781	5.203.180	-143.760.920	-3.395.599	-3.395.599
Legal					
Disminuciones de la					
Reserva Legal	-25.998.869				-58.485.959
Precedentes del Periodo			112.002.219		112.002.219
Saldo 31 de diciembre	396.389.008	20.876.851	2.052.041.010	0	4.369.813.479
2019	1.788.504.391				

Las notas son parte integral de los estados financieros

Lic. GUMMER GDO. MONTERO ARIAS

Contador Público Autorizado - Colegiado No. 1755

Teléfonos: 8393-75-39 / 8391-57-87 / 8382-45-21

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS EMPLEADOS DE LA
ASAMBLEA LEGISLATIVA R.L., (COOPEASAMBLEA R.L.)**

(San José, Costa Rica)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por el periodo comprendido al 31 de diciembre del 2019 y 2018

(Expresado en colones costarricenses sin céntimos)

1. Entidad que reporta

Constitución

El 30 de junio de 1972, se constituyó la Cooperativa de Servicios Múltiples de los Empleados de la Asamblea Legislativa, R.L., según consta en el libro de Asambleas Generales, foliado por el Ministerio de Trabajo y Seguridad Social. En el año 1974, se cambió la razón social por Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados de la Asamblea Legislativa, (COOPEASAMBLEA, R.L.).

Aspectos generales

Entre los principales aspectos contemplados en el estatuto de COOPEASAMBLEA, R.L., se citan los siguientes:

- a) COOPEASAMBLEA, R.L., se constituyó por un plazo indefinido.
- b) Los objetivos generales y específicos de COOPEASAMBLEA, R.L., son los siguientes:
 - i. Brindar a los asociados facilidades de crédito, ofreciendo asesoría en la administración de recursos.
 - ii. Proporcionar a sus asociados capacitación mediante una adecuada Educación Cooperativa.
 - iii. Estimular el ahorro sistemático entre sus asociados.
 - iv. Promover las actividades culturales, físicas, sociales y educativas entre los asociados.
 - v. En general lo que establece al efecto la legislación en la materia.
- c) En cumplimiento de sus objetivos COOPEASAMBLEA, R.L., podrá realizar operaciones en todo el país, tales como conceder préstamos, avales directos a sus asociados con base en sus disponibilidades; comprar, descontar y aceptar en garantía pagarés, certificados, cédulas de prenda, letras de cambio, hipotecas y en general todo tipo de instrumentos comerciales. Podrá efectuarse inversiones en títulos emitidos por instituciones financieras del Estado o pertenecientes al sistema financiero cooperativo, reguladas por la ley 7391, Ley de Regulación de la Actividad de Intermediación Financiera de las Organizaciones Cooperativas, del 20 de abril de 1991 y sus reformas.

Lic. GUMMER GDO. MONTERO ARIAS

Contador Público Autorizado - Colegiado No. 1755

Teléfonos: 8393-75-39 / 8391-57-87 / 8382-45-21

- d) COOPEASAMBLEA, R.L., financiará sus recursos provenientes de su capital social, con la recepción de ahorros a la vista de sus asociados y con la contratación de recursos nacionales.
- e) Las oficinas de la Cooperativa se encuentran ubicadas en el antiguo edificio de la biblioteca de la UACA, en los Yoses, San José Costa Rica.
- f) La Cooperativa no cuenta con sucursales ni agencias.
- g) La dirección del sitio web es: www.coopeasamblea.or.cr
- h) El número de trabajadores al final del período es de 10.

Aprobación estados financieros

La gerencia y el consejo de administración autorizaron la emisión de los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados de la Asamblea Legislativa R.L. (Coopeasamblea R.L.), en el mes de febrero de 2019.

Administración de los recursos de cesantía

En el mes de mayo de 1999, COOPEASAMBLEA, R.L., empezó a administrar la cesantía de los empleados de la Asamblea Legislativa, a la luz de la reforma del inciso ch), del artículo 23 de la Ley de Regulación de Intermediación Financiera de las Organizaciones Cooperativas, Ley 7391, publicado en la Gaceta número 246 del viernes 18 de diciembre de 1998. El informe sobre la administración de cesantía se presenta en informe separado.

2. Resumen de las Principales Políticas de Contabilidad

2.a. Base de preparación de los estados financieros

Los estados financieros han sido confeccionados de acuerdo con la normativa relacionada con la actividad de intermediación financiera y el sector cooperativo, las cuales no necesariamente se ajustan a las Normas Internacionales de Información Financiera.

2.b. Regulaciones especiales

El 24 de julio de 2015, Coopeasamblea., R.L. realizó la séptima Asamblea General Extraordinaria de Asociados y Asociadas, en la cual modificó el artículo 13, inciso a) de su Estatuto, que regula la calidad de asociados de la organización, para hacer de ella una entidad de base asociativa cerrada, excluyendo a los asociados pensionados y exfuncionarios. Dicha reforma fue aprobada en Asamblea, por lo que dicha organización social es cerrada con respecto a su base asociativa.

El 27 de julio de 2015, el Consejo de Administración de Coopeasamblea., R.L., en sección ordinaria No. 06, acordó realizar un programa de liquidación de los ex asociados, el cual se presentó a la SUGEF.

Lic. GUMMER GDO. MONTERO ARIAS

Contador Público Autorizado - Colegiado No. 1755

Teléfonos: 8393-75-39 / 8391-57-87 / 8382-45-21

Mediante oficio SGF-3311-201505346-5944 de fecha 20 de noviembre de 2015, la Superintendencia de Entidades Financieras comunicó que una vez revisada la documentación (Acta Asamblea General Extraordinaria No.7, efectuada el 24-07-2015) al respecto y, con base en los resultados obtenidos, la Superintendencia aprueba la modificación.

En razón de lo anterior, Coopeasamblea, R.L. es una Cooperativa con base asociativa cerrada.

2.c. Período contable

La Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados de la Asamblea Legislativa (COOPEASAMBLEA, R.L.), es una Cooperativa Institucional, dedicada a la actividad de intermediación financiera, por tanto y de acuerdo con su giro normal, utiliza para el registro de sus operaciones, el período comprendido entre el 01 de enero y el 31 de diciembre de cada año.

2.d. Efectivo y equivalentes de efectivo

Se considera como efectivo y equivalente a efectivo el saldo del rubro de disponibilidades; los depósitos a la vista y a plazo, así como las inversiones en valores con la intención de convertirlos en efectivo en un plazo no mayor a dos meses, y negociables en una bolsa de valores regulada.

2.e. Inversiones en valores

Las inversiones se registran al costo menos cualquier gasto relacionado con la adquisición tales como, comisiones de los puestos de bolsa y de la Bolsa Nacional de Valores. Las inversiones mantenidas para negociación y disponibles para la venta se valoran al precio de mercado, establecido por el vector de precios fijado por la Bolsa Nacional de Valores y se clasifican dentro de la porción circulante del activo.

Las inversiones que se adquieren con la intención de mantenerlas a su vencimiento se registran al costo menos cualquier costo que se incurra en su compra, su clasificación en el activo depende de su vencimiento.

2.f. Cartera de crédito y estimación de incobrabilidad

La Cooperativa define como crédito las operaciones formalizadas y se consideran crédito: los préstamos, el descuento de documentos, la compra de títulos, las garantías en general, los anticipos, los sobregiros en cuenta corriente, las aceptaciones bancarias, los intereses y la apertura de cartas de crédito.

Los pagos de la cartera de crédito se deducen directamente de las planillas de los Asociados que mantienen préstamos con COOPEASAMBLEA, R.L., lo cual favorece el pago de los créditos.

Lic. GUMMER GDO. MONTERO ARIAS

Contador Público Autorizado - Colegiado No. 1755

Teléfonos: 8393-75-39 / 8391-57-87 / 8382-45-21

La cartera de crédito se valúa mediante una adopción parcial de las disposiciones establecidas en el acuerdo SUGEF 1-05.

El objetivo del acuerdo SUGEF 1-05, Normas Generales para Clasificación y Calificación de los Deudores para la cartera de créditos según el riesgo y para la constitución de las provisiones o estimaciones correspondientes es: "Cuantificar el riesgo de crédito de los deudores y constituir estimaciones para salvaguardar la estabilidad y solvencia de los intermediarios financieros".

Dicho acuerdo se divide en las siguientes secciones:

- ✚ Calificación de deudores
- ✚ Definición de la categoría de riesgo
- ✚ Análisis capacidad de pago
- ✚ Comportamiento histórico de pago
- ✚ Documentación mínima
- ✚ Análisis de garantías
- ✚ Metodología para homologar las escalas de calificación de riesgo nacionales
- ✚ Calificación del deudor: A1 - A2 - B1 - B2 - C1 - C2 - D - E
- ✚ Calificación directa en categoría E
- ✚ Definición de deudores generadores y no generadores de monedas extranjeras.
- ✚ Cultivos aceptados para operaciones con plazo de vencimiento mayor a 360 días.

2.g. Ingresos y gastos por intereses

Los intereses sobre las colocaciones, inversiones en valores y otras cuentas por cobrar y obligaciones se registran por el método de acumulación o devengado, con base en el saldo principal pendiente y la tasa de interés pactada.

Los ingresos por el interés de los créditos se registran mensualmente. Sobre los préstamos que están en cobro administrativo y cobro judicial, no se calculan intereses, cuando se llega a un arreglo de pago, se registran los intereses correspondientes.

En los créditos y otras cuentas por cobrar que tienen atraso de más de 180 días se sigue el criterio de suspender el registro del ingreso hasta que se haga efectivo.

Los ingresos sobre las inversiones en títulos valores y fondos se registran con base en el método de devengado, tomando para ellos el principal y las tasas de interés pactadas en el caso de los títulos valores

2.h. Ingresos por comisiones

Las comisiones por el otorgamiento de créditos se registran como parte de los resultados del período. Si existe exceso de ingresos sobre los costos para generar estas comisiones se difiere en la vida de los créditos.

Lic. GUMMER GDO. MONTERO ARIAS

Contador Público Autorizado - Colegiado No. 1755

Teléfonos: 8393-75-39 / 8391-57-87 / 8382-45-21

2.i. Participación en el capital de otras empresas

COOPEASAMBLEA, R.L. tiene participación de capital en otras empresas, para efectos de control se consideran las siguientes premisas:

- a. La inversión en las empresas en que se ejerce influencia significativa se registra por el método de participación.
- b. Las inversiones en otras empresas sobre las cuales no se ejerce influencia significativa se registran al costo.

2.j. Bienes realizables

Los bienes realizables corresponden a bienes recibidos en pago parcial o total de créditos que no se recuperan según los términos de pago establecidos y han sido adjudicados en dación de pago del deudor, o por remate judicial de la garantía real de los créditos, Estos bienes se registran al valor de adjudicación del inmueble referido, más los gastos legales correspondientes, Al 31 de diciembre de 2019, COOPEASAMBLEA R.L., no mantenía registrados bienes realizables.

2.k. Bienes de uso

La propiedad, el mobiliario y el equipo en uso son registrados originalmente al costo.

La depreciación de edificios, el mobiliario y el equipo se calcula por el método de línea recta sobre los años de vida útil estimada y se detalla en nota a los estados financieros. Las mejoras a las propiedades arrendadas se amortizan en cuotas mensuales por el método de línea recta durante el período del contrato de arrendamiento con un máximo de cinco años a partir del mes siguiente en que se origina el cargo.

Las tasas anuales de depreciación de activos son:

Edificios	50 años
Vehículos	10 años
Mobiliario y equipo	10 años
Equipo de cómputo.	5 años

2.l. Revaluación de bienes de uso

El superávit por revaluación se puede trasladar directamente a la cuenta de excedentes acumulados en el momento de su realización. La totalidad del superávit se realiza cuando los activos se retiran de circulación o se dispone de ellos. El traslado del superávit por revaluación a la cuenta de excedentes acumulados no se realiza a través del estado de resultados.

Lic. GUMMER GDO. MONTERO ARIAS

Contador Público Autorizado - Colegiado No. 1755

Teléfonos: 8393-75-39 / 8391-57-87 / 8382-45-21

2.m. Efectivo y equivalentes en efectivo, en estado de flujos de efectivo

Las actividades de operación en el estado de flujos de efectivo se preparan por el método indirecto y para este propósito se consideran como efectivo y equivalentes a efectivo el saldo del rubro de disponibilidades, los depósitos a la vista y a plazo y los valores invertidos con la intención de convertirlos en efectivo en un plazo no mayor a dos meses.

2.n. Cambios en políticas contables

Los cambios en las políticas contables se reconocen retroactivamente a menos que los importes de cualesquiera ajustes resultantes relacionados con períodos anteriores no puedan ser determinados razonablemente. El ajuste resultante que corresponde al período corriente es incluido en la determinación del resultado del mismo período, o tratado como modificaciones a los saldos iniciales de las utilidades acumuladas al inicio del período cuando el ajuste se relaciona con cambios en políticas contables de períodos anteriores.

2.ñ. Errores

La corrección de errores de importancia relativa que se relacionen con períodos anteriores se ajusta contra utilidades acumuladas al inicio del período. El importe de la corrección que se determine en el período corriente que no presenta importancia relativa es incluido en la determinación del resultado del período.

2.o. Beneficios de empleados

COOPEASAMBLEA, R.L., define el salario bruto como la suma del salario base, más los pagos extraordinarios, más los incentivos y Beneficios Monetarios, que recibe el empleado, los cuales son contemplados para el pago de las cargas sociales y se reportan a la Caja Costarricense del Seguro Social. Los beneficios e incentivos otorgados a los trabajadores son los siguientes:

- ✚ Prestaciones legales
- ✚ Aguinaldo
- ✚ Vacaciones

2.p. Impuesto sobre la renta

De acuerdo con el artículo 3, inciso e) de la Ley del Impuesto sobre la Renta y con base en el artículo 78 de la Ley de Asociaciones Cooperativas y Creación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo, COOPEASAMBLEA, R.L., está exenta del pago de impuesto sobre la renta; no obstante, está obligada por la Ley 7293 del 3 de abril de 1992 a retener y pagar al fisco 7% de impuesto sobre los excedentes distribuidos a sus asociados.

Lic. GUMMER GDO. MONTERO ARIAS

Contador Público Autorizado - Colegiado No. 1755

Teléfonos: 8393-75-39 / 8391-57-87 / 8382-45-21

2.q. Valuación de otras cuentas por cobrar

Independientemente de la probabilidad de cobro si una partida de otras cuentas por cobrar no es recuperada en un lapso de 120 días desde la fecha de su exigibilidad, COOPEASAMBLEA R.L. no contabiliza estimación sobre el valor de registro.

2.r. Costos por intereses

Los costos por intereses son reconocidos como gastos en el período en que se incurren.

2.s. Valuación de activos intangibles

Son registrados originalmente al costo. Su amortización es calculada por el método de línea recta sobre el período de su vigencia. El software se amortiza un 10% sobre su costo.

2.t. Acumulación de vacaciones

La obligación por acumulación de vacaciones se registra contra resultados del período cuando son disfrutadas por los empleados.

2.u. Provisión para prestaciones legales

Las compensaciones que se acumulan a favor de los empleados de COOPEASAMBLEA, R.L. Según el tiempo de servicio de acuerdo con las disposiciones del Código de Trabajo pueden ser pagadas en caso de despido, pensión, incapacidad o muerte.

De acuerdo con la legislación de la República de Costa Rica los empleados despedidos sin justa causa o bien por muerte, incapacidad o pensión, deben recibir el pago de auxilio de cesantía equivalente a 20 días de sueldo por cada año de trabajo con límite de ocho años.

2.v. Reserva legal

De acuerdo con el artículo 26 de la Ley de Regulación de la Actividad de Intermediación Financiera de las Organizaciones Cooperativas, las organizaciones cooperativas de ahorro y crédito deben destinar anualmente no menos de 10% de sus excedentes a la constitución de una reserva hasta que alcance 20% del capital social, que servirá para cubrir pérdidas cuando los excedentes netos del período resulten insuficientes. La reserva puede invertirse en bienes inmuebles y ser administrada por medio de fondos de inversión.

2.w. Reservas patrimoniales

De conformidad con los estatutos y los artículos 82 y 83 de la Ley de Asociaciones Cooperativas, debe destinarse parte de los excedentes brutos anuales a las siguientes reservas estatutarias:

- ✚ 6% para la formación de una reserva de bienestar social para satisfacer riesgos sociales que no estén cubiertos por el régimen social de Costa Rica, en beneficio de los asociados y de los empleados.

Lic. GUMMER GDO. MONTERO ARIAS

Contador Público Autorizado - Colegiado No. 1755

Teléfonos: 8393-75-39 / 8391-57-87 / 8382-45-21

- + 5% para la formación de una reserva de educación para fines educativos y la divulgación de los principios de la doctrina cooperativa. Los ingresos no operativos deben ser acreditados a esta reserva.
- + 10% - 20% para la formación de la reserva legal según lo indicado en la (Nota 2.v.)

2.x. Participación sobre los excedentes

De acuerdo con los estatutos y el artículo 76 de la Ley de Asociaciones Cooperativas la participación sobre los excedentes es la siguiente:

<u>Detalle</u>	<u>Porcentaje</u>
CENECOOP	2,5%
CONACOOOP	1%
Organismos de Integración	1%

2.y. Deterioro en el valor de los activos

Las NIIF requieren que se estime el importe recuperable de los activos cuando exista indicación de que puede haberse deteriorado su valor. Se requiere reconocer pérdida por deterioro siempre que el importe en libros del activo sea mayor que su importe recuperable.

Esta pérdida debe registrarse con cargo resultados si el activo en cuestión se contabiliza por su precio de adquisición o costo de producción, y como disminución de las cuentas de superávit por revaluación si el activo se contabiliza por su valor revaluado.

El importe recuperable se define como el mayor entre el precio de venta neto y su valor de uso; se calcularía trayendo a valor presente los flujos de efectivo que se espera que surjan de la operación continua del activo a lo largo de la vida útil. El importe recuperable se puede estimar tomando en cuenta lo que se denomina una unidad generadora de efectivo, que es el más pequeño grupo identificable que incluya el que se está considerando y cuya utilización continuada genera entradas de efectivo que sean en buena medida independientes de las entradas producidas por otros activos o grupos de activos.

COOPEASAMBLEA, R.L revisa al cierre de cada ejercicio contable los valores en libros de sus activos para identificar disminuciones de valor cuando hechos o circunstancias indican que los valores registrados podrían no ser recuperables.

3. Principales diferencias entre la base contable utilizada y las normas internacionales de información financiera.

Algunas estimaciones, provisiones y reservas se establecen con base en la legislación pertinente o requerimientos de las entidades reguladoras, con valores que no conforman necesariamente la realidad económica de los hechos que fundamentan la aplicación de las normas. Tales estimaciones y provisiones incluyen principalmente las siguientes:

Lic. GUMMER GDO. MONTERO ARIAS

Contador Público Autorizado - Colegiado No. 1755

Teléfonos: 8393-75-39 / 8391-57-87 / 8382-45-21

3.a. Estimación por deterioro del valor e incobrabilidad de cuentas y comisiones por cobrar

Independientemente de la probabilidad de cobro, si una partida no se recupera en un lapso de 120 días desde la fecha de su exigibilidad se debe contabilizar una estimación de 100% del valor registrado, tratamiento que difiere de las NIC.

3.b. Estimación por deterioro e incobrabilidad para cartera de créditos

La evaluación de cobrabilidad de créditos se limita a parámetros y porcentajes de estimación que a veces no contemplan otros aspectos que son válidos en la determinación de las expectativas de cobrabilidad y realización de esos activos.

3.c. Estimación por deterioro de bienes realizables

Los bienes realizables no vendidos en el plazo de dos años contados a partir de la fecha de su adquisición deben estimarse por su valor contable independientemente de su valor de mercado, mientras que las normas requieren que este tipo de activos se valúe al menor entre su valor en libros y el avalúo.

3.d. Norma Internacional de Contabilidad

No.1: Presentación de estados financieros.

La presentación de los estados financieros de la Cooperativa difiere del formato establecido por la NIC 1.

3.e. Norma Internacional de Contabilidad

No. 7: Estado de flujos de efectivo

La Cooperativa adoptó la aplicación del método indirecto para la elaboración del estado de flujos de efectivo.

3.f. Norma Internacional de Contabilidad

No. 18: Ingresos

Los ingresos por comisiones e intereses de operaciones de préstamos y descuentos vencidas, a más de ciento ochenta días, devengados y no percibidos, se suspenderá su registro contable hasta cuando sean cobrados.

Nota: 4. Disponibilidades

Al 31 de diciembre del 2019 y 2018 las cuentas consideradas como disponibles se detallan a continuación:

Lic. GUMMER GDO. MONTERO ARIAS

Contador Público Autorizado - Colegiado No. 1755

Teléfonos: 8393-75-39 / 8391-57-87 / 8382-45-21

Descripción	2019	2018
Efectivo (4.1)	398.000	398.000
Depósitos A La Vista En Entidades Financ (4.2)	15.439.290	21.893.643
Total	15.837.290	22.291.643

(4.1) El detalle de la cuenta de caja chica se muestra a continuación:

Descripción	2019	2018
Caja Chica (Ivannia)	200.000	200.000
Caja Chica Finca	100.000	100.000
Caja Chica (Melania)	98.000	98.000
Caja Recaudadora	0	0
Total	398.000	398.000

(4.2) El detalle de la cuenta de bancos se muestra a continuación:

Descripción	2019	2018
B.C.R Cta. Corriente 29914-6	(9.895.554)	7.626.758
B.P.D.C. Cta. 0181013241	1.938.552	2.996.385
B.N.C.R. Cta. Corriente 100-01-000-215900-2	23.144.257	5.721.746
B.N.C.R. Cta. Corriente 200-01-0021135631	231.041	5.379.856
B.N.C.R. (Finca\$) Cta. Corriente 200-02-002- 5151378	20.993	168.898
Total	15.439.290	21.893.643

Nota: 5. Inversiones Transitorias

Al 31 de diciembre del 2019 y 2018 las inversiones están constituidas según el siguiente detalle:

Descripción	2019	2018
Banco Popular Y Desarrollo Comunal	---	11.986.401
Bpp.Cdp Inversión	8.292.149	---
BNCR Super Fondo Colones	3.703.841	---
Dinerfondo 348585	4.036	4.036
Total	12.000.027	11.990.438

Lic. GUMMER GDO. MONTERO ARIAS

Contador Público Autorizado - Colegiado No. 1755

Teléfonos: 8393-75-39 / 8391-57-87 / 8382-45-21

Nota: 5.1. Inversiones en Instrumentos Financieros

Al 31 de diciembre del 2019 y 2018 COOPEASAMBLEA, R.L, presenta una concentración del portafolio de inversiones según el siguiente detalle:

Sector / Emisor	2019	2018
Publico / B.C.C. R	12.000.027	11.990.438
Privado / Fondos de Inversión		
Total	12.000.027	11.990.438

Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren una conciliación entre el efectivo y las inversiones como equivalentes de efectivo al final del año, revelado en el estado de flujos de efectivo y los saldos del estado de situación financiera.

Esta conciliación se integra como se indica a continuación:

Periodo 2019

Disponibilidades	15.837.290
Inversiones con vencimiento menor a 2 meses	
Total	15.837.290

Periodo 2018

Disponibilidades	22.291.643
Inversiones con vencimiento menor a 2 meses	
Total	22.291.643

Nota: 6. Cartera de Créditos Vigentes Originada por la Entidad y Comprada

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018 todos los préstamos son originados por COOPEASAMBLEA, R.L, y en los procesos de combinación de negocios.

Nota: 6.1. Cartera de Créditos

La cartera de crédito al 31 de diciembre del 2019 y 2018 se compone de la siguiente manera:

Lic. GUMMER GDO. MONTERO ARIAS

Contador Público Autorizado - Colegiado No. 1755

Teléfonos: 8393-75-39 / 8391-57-87 / 8382-45-21

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Cartera de Crédito Vigente	11.169.785.082	11.933.949.467
Estimación para las Cuentas Incobrables	-395.009.536	-395.009.536
Total	<u>10.774.775.546</u>	<u>11.538.939.931</u>

Nota: 6.2. Estimación para créditos incobrables

Las Estimaciones relacionadas con riesgo de crédito al 31 de diciembre del 2019 y 2018 se detallan de la siguiente manera €0 y €395.009.536 respectivamente

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Saldo al inicio del periodo anterior	395.009.536	100.000.000
Estimación cargada a resultados		
Saldo al final del periodo anterior	395.009.536	100.000.000
Estimación cargada a resultados		295.009.536
Saldo al final del periodo	<u>395.009.536</u>	<u>395.009.536</u>

Nota: 6.3. Detalle de la cartera por tipo de línea de crédito

Al 31 de diciembre del 2019 y 2018, la cartera de crédito por tipo de línea de crédito se detalla de la siguiente manera:

<u>Descripción</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Prestamos De Vivienda	3.602.437.508	3.659.988.337
Prestamos Regular	273.550.121	485.534.388
Prestamos Readecuación	119.324.213	95.358.453
Prestamos En Cobro Judicial	189.175.872	0
Formación Académica	36.333.017	39.561.397
Prestamos Productivo	20.964.451	20.964.451
Prestamos Refundición De Deudas	1.730.665.891	1.963.033.020
Salud	3.120.063	4.731.285
Prestamos Sobre Capital Social	854.677.383	915.489.673
Prestamos Sobre El Excedente	342.149	18.615.304
Prestamos Feria Del Hogar	0	58.960
Prestamos Feria De La Salud	33.410.103	34.659.649
Prestamos Sobre Aguinaldo	126.366.305	179.062.640
Prestamos Bono De Garantía	537.237.775	705.161.860
Prestamos Arreglos De Pago	1.726.840	1.883.418

Lic. GUMMER GDO. MONTERO ARIAS

Contador Público Autorizado - Colegiado No. 1755

Teléfonos: 8393-75-39 / 8391-57-87 / 8382-45-21

Prestamos Infocoop	51.260.541	53.592.864
Aguinaldo Deposito	2.425.806	2.425.806
90% Crediasamblea	0	2.269.418
Refundición Coopemex	10.617.492	12.003.083
Prendario	163.682.871	206.460.200
Prestamos Back-To-Back	7.083.279	38.264.410
Prestamos refundición No.2	1.017.493.742	1.113.386.548
Prestamos Salario Escolar	13.305.578	16.345.362
Prestamos Hipotecario	316.838.535	327.106.697
Prestamo Consumo Sin Fiadores	526.346.714	606.119.020
Prestamo Consumo Con Fiador	69.214.385	43.558.590
Marchamo A 3 Meses	0	259.124
Prestamos Excedentes 3 Veces	819.476	2.832.489
Refunde Coope Mora	757.129.828	782.326.565
Prestamo De Nuevo Ingreso 2018	35.259.195	56.841.173
Prestamos Transitorios	568.960.205	546.055.284
Consumo Personal Administrativo	100.026.582	0
Cuota En Transito Capital Social 90%	(10.836)	0
Estimación Para Incobrables Sufeg	(395.009.536)	(395.009.536)
Total	<u>10.774.775.546</u>	<u>11.538.939.931</u>

Los créditos por cobrar están respaldados por documentación legal como hipotecas, pagarés y letras de cambio.

Los plazos de vencimiento de los créditos son variables y se amortizan con base en abonos mensuales. Las operaciones devengan intereses ajustables que se encuentran al 31 de diciembre de 2019 entre 13% y 15,50%, dependiendo de la línea de crédito de que se trate. La Cooperativa tiene a disposición de sus asociados diferentes líneas de crédito, clasificadas éstas, básicamente, en función de la utilización de los recursos (plan de inversión), y del tipo de garantía que aporte el asociado.

Nota: 6.4. Morosidad de la cartera de crédito.

Al 31 de diciembre del 2019 y 2018, la morosidad de la cartera de crédito se detalla de la siguiente manera:

Antigüedad Cartera de Crédito	2019	%	2018	%
Al día	10.335.419.538	95,92%	11.477.071.377	99,46%
De 1 a 30 días	3.233.325	0,03%	4.280.237	0,04%

Lic. GUMMER GDO. MONTERO ARIAS

Contador Público Autorizado - Colegiado No. 1755

Teléfonos: 8393-75-39 / 8391-57-87 / 8382-45-21

De 31 a 60 días	4.236.205	0,04%	6.752.237	0,06%
De 61 a 90 días	7.468.069	0,07%	2.807.417	0,02%
De 91 a 120 días	5.031.219	0,05%	1.115.790	0,01%
Más de 121 días	419.387.190	3,89%	46.912.873	0,41%
Total, Cartera de Crédito	10.774.775.546	100%	11.538.939.931	100%

Nota: 6. 5. Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses:

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018 no existen préstamos en los que haya cesado la acumulación de intereses.

Nota: 7. Cuentas por Cobrar

Al 31 de diciembre del 2019 y 2018, las cuentas por cobrar se detallan de la siguiente manera:

<u>Descripción</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Socios Diversos	315.354	601.057
Deposito Garantía Copenae R.L.	10.000	10.000
Aplicación Operaciones Banacio	101.612.859	0
Trifty Car Rental	2.332.350	903.159
Coopeasamblea, R.L.	192.356	0
Traslado Cuentas Por Sistema	(841.099)	0
Interés De Mora Por Cobrar	4.969.400	4.402.725
Arrendamiento Cas Guacima	(431.250)	0
Shirley Leiton	1.776.335	0
Gelberth Mojica Sandoval	500.000	500.000
Marcos Jaen Castellon	300.000	500.000
Saldos Por Cobrar Asoc Fallecidos	27.036.681	39.230.252
Cuentas Por Cobrar A Socios	125.327	102.424
Banco Solidario	409.580	409.580
Total	138.307.893	46.659.196

Nota: 8. Gastos Pagados por Adelantado

Conformado por los pagos realizados por adquisición de servicios. Al 31 de diciembre del 2019 y 2018, los gastos pagados por adelantado se detallan de la siguiente manera:

Lic. GUMMER GDO. MONTERO ARIAS

Contador Público Autorizado - Colegiado No. 1755

Teléfonos: 8393-75-39 / 8391-57-87 / 8382-45-21

Descripción	2019	2018
Papelería	189.724	0
Gasto Diferido De Asambleas (1)	0	39.553.161
Gasto Diferido Servicios Profesionales (1)	0	32.482.079
Gastos P/ Incorporación Sugef (1)	26.578.042	83.336.430
Póliza Saldos Deudores (1)	550.352.539	167.449.187
Bono De Garantía	(255.462)	(1.973.361)
Total	576.864.843	320.847.495

(1) Acta de la Sesión Extraordinaria No. 18-2016 celebrada por el Consejo de Administración de Coopeasamblea, R.L. dando inicio a las doce horas con quince minutos del 12 de enero del 2017. Presentes los señores directores: Fernando Campos, Yamil Chacón, Xiomara Rojas, Federico Sáenz, José Joaquín Chacón, Luis Nautilio Trejos y Rodolfo Camacho, quien preside.

Acuerdo:

Mantener los gastos diferidos, imputar a gastos diferidos la inversión que ha pasado como gasto en el tema de SUGEF.

¿Estamos de acuerdo con lo expuesto anteriormente?

Quiénes estén de acuerdo, sírvanse levantar la mano.

Aprobado por unanimidad.

Nota: 9. Participación en otras empresas

Al 31 de diciembre del 2019 y 2018, la cuenta participación en otras empresas se detalla de la siguiente manera:

Descripción	2019	2018
Participación Otras Empresas (1)	9.701	9.701
Total	9.701	9.701

(1) Esta inversión no implica control de la entidad en que se tiene participación.

Nota: 10. Bienes de uso

Al 31 de diciembre del 2019 y 2018, la cuenta bienes de uso se detalla de la siguiente manera:

Lic. GUMMER GDO. MONTERO ARIAS

Contador Público Autorizado - Colegiado No. 1755

Teléfonos: 8393-75-39 / 8391-57-87 / 8382-45-21

Descripción	2019	2018
Terrenos Y Construcciones (10.1)	2.026.976.521	2.019.055.332
Equipos Y Mobiliario (10.2)	7.436.504	9.106.990
Equipos De Computación (10.3)	41.639.734	45.369.282
Total	2.076.052.759	2.073.531.604

Nota: 10.1 / 10.2 / 10.3. Detalle de los bienes de uso

Al 31 de diciembre del 2019 y 2018, la cuenta bienes de uso se detalla de la siguiente manera:

Descripción	2019	2018
Costo De Terrenos (10.1)	535.022	535.022
Reevaluación Del Activo Terrenos (10.1)	2.013.799.087	2.013.799.087
Remodela Oficina Costo (10.1)	15.215.104	15.215.104
Mob. Y Eq. De Oficina Costo (10.2)	17.567.514	17.567.514
Equipo Soda Costo (10.2)	1.742.263	1.742.263
Equipo De Cómputo Costo (10.3)	70.065.358	67.570.968
SubTotal	2.118.924.349	2.116.429.959
Dep. Acum. Remodela Oficina (10.1)	-2.572.693	-10.493.882
Dep Acum. Mob. Y Eq. (10.2)	-10.305.510	-8.683.024
Dep Acum. Equipo De Soda (10.2)	-1.567.763	-1.519.763
Dep Acum. Equipo De Computo (10.3)	-28.425.625	-22.201.687
Dep. Acum. Software	0	-0
SubTotal	-42.871.590	-42.898.357
Total	2.076.052.759	2.073.531.603

COOPEASAMBLEA, R.L. es propiedad de un terreno ubicado en la provincia de Alajuela, distrito la Garita donado por la Asamblea Legislativa, en marzo de 1979. Este terreno tiene un área de 8.578,04 metros cuadrados, según estudio de registro realizado en enero del 2013. El valor registrado de ese terreno (¢535.022), es significativo inferior al valor por metro cuadrado de los terrenos en la localidad de la Garita, por lo que no está reflejado su valor de mercado.

La depreciación de los activos se calcula bajo el método de línea recta, a razón de un 10% en el mobiliario y equipo de oficina y de finca, 20 % en el equipo de cómputo y 4% en las cabinas.

Lic. GUMMER GDO. MONTERO ARIAS

Contador Público Autorizado - Colegiado No. 1755

Teléfonos: 8393-75-39 / 8391-57-87 / 8382-45-21

Nota: 11 Actividades distintas a la intermediación (Costo)

Al 31 de diciembre de las 2019 y 2018 estas cuentas se componen de la siguiente manera:

Descripción	2019	2018
Herramientas Neto	406.785	579.132
Maqui. Y Equi. Neto	2.510.095	3.242.975
Mobi. Y Equi. Neto	5.233.736	6.935.706
Edifi. "Cabinas" Neto	21.794.247	11.823.409
Bateria De Baños Neto	63.752.756	43.012.488
Tiendas De Campaña Neto	254.442	448.679
M Y E Cabina 1 Neto	1.005.958	1.310.831
M Y E Cabina 2 Neto	895.379	1.184.536
M Y E Cabina 3 Neto	470.336	650.441
M Y E Cabina 4 Neto	455.461	631.797
Otras Edifica. Neto	12.778.796	6.703.744
Juegos De Play Neto	206.400	258.000
Juego De Sabanas Neto	11.041	37.537
Obras Proceso Cabinas Neto	0	0
Mejoras En El Rancho Neto	24.411.914	10.977.440
Instalación Eléctrica Neto Club De Recreo	4.731.401	7.339.844
Centro De Lavado Neto	7.495.253	2.950.887
Anexo Al Salon Neto	473.000	220.000
Puente De Cermento Neto	258.000	344.000
Remodela Baño Zona Campin Neto	4.730.000	2.200.000
Cintas Deslizadora Seguridad Neto	203.000	112.134
Parqueo Lastre Piedra Bruta Neto	369.600	492.800
Secadores De Mano Baño Campin Neto	123.000	164.000
Lavatorio Baño Campin Neto	47.400	63.200
Rotulación Neto	321.429	422.933
Oficina Adm Club Neto	2.985.757	1.515.522
Accesorios Piscinas Neto	110.152	144.937
instalación Mallas Finca Neto	3.904.917	4.901.917
Tanque De Agua Neto	229.376	272.384
Mejoras Cabinas, Piscinas Y salón Eventos	31.966.963	24.811.902
Revaluación Activo Edificación Neto	35.947.407	36.712.245
Total	228.083.999	170.465.418

Al 31 de diciembre de las 2019 y 2018 el detalle de la cuenta al valor de adquisición se compone de la siguiente manera:

Lic. GUMMER GDO. MONTERO ARIAS

Contador Público Autorizado - Colegiado No. 1755

Teléfonos: 8393-75-39 / 8391-57-87 / 8382-45-21

Descripción	2019	2018
Herramientas Costo	1.723.473	1.723.473
Maqui. Y Equi. Costo	10.724.033	10.724.033
Mobi Y Equi. Costo	20.628.047	20.628.047
Edifi. "Cabinas" Costo	29.339.353	29.339.353
Bateria De Baños Costo	70.705.459	70.705.459
Tiendas De Campaña Costo	2.244.019	2.244.019
M Y E Costo Cabina 1	3.989.038	3.989.038
M Y E Costo Cabina 2	4.047.986	4.047.986
M Y E Costo Cabina 3	1.931.538	1.931.538
M Y E Costo Cabina 4	2.430.362	2.430.362
Otras Edifica. Costo	16.291.726	16.291.726
Juegos Play Costo	2.983.800	2.983.800
Juego De Sabanas Costo	264.963	264.963
Obras En Proceso Rancho	0	0
Mejoras En El Rancho Costo	28.384.680	28.384.680
Instalación Eléctrica Club De Recreo	26.084.428	26.084.428
Centro De Lavado Costo	8.852.661	8.852.661
Anexo Al Salon Costo	550.000	550.000
Puente De Cemento Costo	860.000	860.000
Remodela Baño Zona Campin Costo	5.500.000	5.500.000
Cintas Deslizadora Seguridad Costo	232.000	232.000
Parqueo Lastre Piedra Bruta Costo	1.232.000	1.232.000
Secadores De Mano Baño Campin Costo	410.000	410.000
Lavatorio Baño Campin Costo	158.000	158.000
Rotulación Costo	1.015.040	1.015.040
Oficina Adm Club Costo	3.439.298	3.439.298
Accesorios Piscinas Costo	347.848	347.848
Instalacion Mallas Finca Costo	9.970.000	9.970.000
Tanque De Agua Costo	430.079	430.079
Mejoras Costo Cabinas, Piscina Y Salon	34.621.259	34.621.259
Revaluación Activo Edificación Costo	38.241.922	38.241.922
SubTotal	327.633.010	327.633.010

Al 31 de diciembre de las 2019 y 2018 el detalle de la depreciación acumulada de la cuenta al valor de adquisición se compone de la siguiente manera:

Lic. GUMMER GDO. MONTERO ARIAS

Contador Público Autorizado - Colegiado No. 1755

Teléfonos: 8393-75-39 / 8391-57-87 / 8382-45-21

Descripción	2019	2018
Dep Acum. Herramientas	(1.316.688)	(1.144.340)
Dep Acum Maqui. Y Equi.	(8.213.937)	(7.481.058)
Dep Acum.Mobi. Y Equi.	(15.394.311)	(13.692.341)
Dep Acum. Edificios	(7.545.106)	(17.515.944)
Dep. Acum. Bateria De Baños	(6.952.704)	(27.692.972)
Dep.Acum. Tiendas De Campaña	(1.989.577)	(1.795.340)
Dep. Acum. M Y E Cabina 1	(2.983.079)	(2.678.206)
Dep. Acum. M Y E Cabina 2	(3.152.607)	(2.863.450)
Dep. Acum. M Y E Cabina 3	(1.461.202)	(1.281.097)
Dep. Acum. M Y E Cabina 4	(1.974.900)	(1.798.565)
Dep. Acum. Otras Edifica	(3.512.930)	(9.587.982)
Dep.Acum Juegos De Play	(2.777.400)	(2.725.800)
Dep. Acum. Juego De Sabanas	(253.922)	(227.426)
Dep. Acum. Mejora En El Rancho	(3.972.766)	(17.407.240)
Dep. Acum. Instal Eléctrica Club De Recreo	(21.353.027)	(18.744.584)
Dep. Acum. Centro De Lavado	(1.357.408)	(5.901.774)
Dep. Acum. Anexo Al Salon	(77.000)	(330.000)
Dep. Acum. Puente De Cemento	(602.000)	(516.000)
Dep. Acum. Remodela Baño Zona Campin	(770.000)	(3.300.000)
Dep. Acum. Cintas Deslizadora Seguridad	(29.000)	(119.866)
Dep. Acum. Parqueo Piedra Bruta	(862.400)	(739.200)
Dep. Acum. Sécadores De Mano Baño Campin	(287.000)	(246.000)
Dep. Acum. Lavatorio Baño Campin	(110.600)	(94.800)
Dep. Acum. Rotulación	(693.611)	(592.107)
Dep. Acum. Oficina Adm Club	(453.541)	(1.923.775)
Dep Acum. Accesorios Piscinas	(237.696)	(202.911)
Dep. Acum Instalacion Mallas	(6.065.083)	(5.068.083)
Dep. Acum. Tanque De Agua	(200.703)	(157.696)
Dep. Acum. Mej Cabinas, Piscinas Y Salon	(2.654.297)	(9.809.357)
Dep. Acum. Revaluacion Edificacion	(2.294.515)	(1.529.677)
SubTotal	(99.549.011)	(157.167.592)
Total	228.083.999	170.465.418

Lic. GUMMER GDO. MONTERO ARIAS

Contador Público Autorizado - Colegiado No. 1755

Teléfonos: 8393-75-39 / 8391-57-87 / 8382-45-21

Período 2019 (Bienes de Usos)

	Saldo al 31-12- 2018	Adiciones	Retiros	Saldo al 31-12- 2019
Terrenos	535.022	0	0	535.022
Revaluación de terrenos	2.013.799.087	0	0	2.013.799.087
Remodelación oficina	15.215.104	0	0	15.215.104
Equipo de Soda	1.742.263	0	0	1.742.263
Mobiliario y equipo de oficina	17.567.514	0	0	17.567.514
Equipo de cómputo	67.570.968	2.494.390	0	70.065.358
Total, bienes de uso	2.116.429.958	2.494.390	0	2.118.924.348
Depreciación acumulada				
Remodelación de oficina	10.493.882	8.970.019	1.048.829	20.512.730
Mobiliario y equipo de oficina	8.683.025	0	1.622.486	10.305.511
Equipo de Soda	1.519.763	0	48.000	1.567.763
Equipo de cómputo	22.201.687	0	5.781.782	27.983.469
Total, depreciación acumulada	42.898.357	8.970.019	8.501.097	60.369.473
Total, bienes de uso, neto	2.073.531.601	(6.475.629)	(8.501.097)	2.058.554.875

Lic. GUMMER GDO. MONTERO ARIAS

Contador Público Autorizado - Colegiado No. 1755

Teléfonos: 8393-75-39 / 8391-57-87 / 8382-45-21

Periodo 2018 (Bienes de Uso)

	Saldo al 31-12-2017	Adiciones	Retiros	Saldo al 31-12-2018
Terrenos	535.022	0	0	535.022
Revaluación de terrenos	2.013.799.087	0	0	2.013.799.087
Remodelación oficina	15.215.104	0	0	15.215.104
Equipo de Soda	1.572.263	170.000	0	1.742.263
Mobiliario y equipo de oficina	16.474.907	1.401.661	309.054	17.567.514
Equipo de computo	56.441.795	11.129.173	0	67.570.968
Total, bienes de uso	2.104.038.178	12.700.834	309.054	2.116.429.958
Depreciación acumulada				
Remodelación de oficina	9.445.053	0	1.048.829	10.493.882
Mobiliario y equipo de oficina	7.084.120	0	1.598.905	8.683.025
Equipo de Soda	1.471.763	0	48.000	1.519.763
Equipo de computo	16.976.190	0	5.225.497	22.201.687
Total, depreciación acumulada	34.977.126	0	7.921.231	42.898.357
Total, bienes de uso, neto	2.069.061.052	12.700.834	-7.612.177	2.073.531.601

Lic. GUMMER GDO. MONTERO ARIAS

Contador Público Autorizado - Colegiado No. 1755

Teléfonos: 8393-75-39 / 8391-57-87 / 8382-45-21

Periodo 2019 (Actividades de Intermediación)	Saldo al 31-12-2018	Adiciones	Retiros	Saldo al 31-12-2019
Herramientas Costo	1.723.473	0	0	1.723.473
Maqui. Y Equi. Costo	10.724.033	0	0	10.724.033
Mobi Y Equi. Costo	20.628.047	0	0	20.628.047
Edifi. "Cabinas" Costo	29.339.353	0	0	29.339.353
Bateria De Baños Costo	70.705.459	0	0	70.705.459
Tiendas De Campaña Costo	2.244.019	0	0	2.244.019
M Y E Costo Cabina 1	3.989.038	0	0	3.989.038
M Y E Costo Cabina 2	4.047.986	0	0	4.047.986
M Y E Costo Cabina 3	1.931.538	0	0	1.931.538
M Y E Costo Cabina 4	2.430.362	0	0	2.430.362
Otras Edifica. Costo	16.291.726	0	0	16.291.726
Juegos Play Costo	2.983.800	0	0	2.983.800
Juego De Sabanas Costo	264.963	0	0	264.963
Total, actividades intermediación	167.303.797	0	0	167.303.797
Depreciación acumulada				
Depreciación Acumulada	89.487.278	45704464,34	12.670.210	56.453.024
Total, depreciación acumulada	89.487.278	45.704.464	12.670.210	56.453.024
Total, actividades intermed, neto	77.816.519	-45.704.464	-12.670.210	110.850.773

Lic. GUMMER GDO. MONTERO ARIAS

Contador Público Autorizado - Colegiado No. 1755

Teléfonos: 8393-75-39 / 8391-57-87 / 8382-45-21

Periodo 2018 (Actividades de Intermediación)

	Saldo al 31-12- 2017	Adiciones	Retiros	Saldo al 31-12- 2018
Herramientas Costo	1.723.473	0	0	1.723.473
Maqui. Y Equi. Costo	10.724.033	379.995	379.995	10.724.033
Mobi Y Equi. Costo	20.628.047	0	0	20.628.047
Edifi. "Cabinas" Costo	29.339.353	0	0	29.339.353
Bateria De Baños Costo	70.705.459	0	0	70.705.459
Tiendas De Campaña Costo	2.244.019	0	0	2.244.019
M Y E Costo Cabina 1	3.989.038	0	0	3.989.038
M Y E Costo Cabina 2	4.047.986	0	0	4.047.986
M Y E Costo Cabina 3	1.931.538	0	0	1.931.538
M Y E Costo Cabina 4	2.430.362	0	0	2.430.362
Otras Edifica. Costo	16.291.726	0	0	16.291.726
Juegos Play Costo	2.983.800	0	0	2.983.800
Juego De Sabanas Costo	264.963	0	0	264.963
Total, actividades intermediación	167.303.797	379.995	379.995	167.303.797
Depreciación acumulada				
Depreciación Acumulada	89.487.278	0	997.243	90.484.520
Total, depreciación acumulada	89.487.278	0	997.243	90.484.520
Total, actividades intermed, neto	77.816.519	379.995	-617.248	76.819.277

Lic. GUMMER GDO. MONTERO ARIAS

Contador Público Autorizado - Colegiado No. 1755

Teléfonos: 8393-75-39 / 8391-57-87 / 8382-45-21

Periodo 2019 (Obras en Proceso)

	Saldo al 31-12- 2018	Adiciones	Retiros	Saldo al 31-12- 2019
Obras En Proceso Costo	0	0	0	0
Mejoras En El Rancho Costo	28.384.680	0	0	28.384.680
Intalacion Electrica Club De Recreo	26.084.428	0	0	26.084.428
Centro De Lavado Costo	8.852.661	0	0	8.852.661
Anexo Al Salon Costo	550.000	0	0	550.000
Puente De Cemento Costo	860.000	0	0	860.000
Remodela Baño Zona Campin Costo	5.500.000	0	0	5.500.000
Cintas Deslizadora Seguridad Costo	232.000	0	0	232.000
Parqueo Lastre Piedra Bruta Costo	1.232.000	0	0	1.232.000
Secadores De Mano Baño Campin Costo	410.000	0	0	410.000
Lavatorio Baño Campin Costo	158.000	0	0	158.000
Rotulacion Costo	1.015.040	0	0	1.015.040
Oficina Adm Club Costo	3.439.298	0	0	3.439.298
Accesorios Piscinas Costo	347.848	0	0	347.848
Instalacion Mallas Finca Costo	9.970.000	0	0	9.970.000
Tanque De Agua Costo	430.079	0	0	430.079
Mejoras Costo Cabinas, Pisinias Y Salon	32.697.483	0	0	32.697.483
Revaluacion Activo Edificacion Costo	38.241.922	0	0	38.241.922
Total, obras en proceso	158.405.439	0	0	158.405.439
Depreciación acumulada				
Depreciación Acumulada	43.031.640	16272942,15	12.973.568	39.732.266
Total, depreciación acumulada	43.031.640	16.272.942	12.973.568	39.732.266
Total, obras en proceso, neto	115.373.799	-16.272.942	-12.973.568	118.673.173

Lic. GUMMER GDO. MONTERO ARIAS

Contador Público Autorizado - Colegiado No. 1755

Teléfonos: 8393-75-39 / 8391-57-87 / 8382-45-21

Periodo 2018 (Obras en Proceso)	Saldo al 31-12-2017	Adiciones	Retiros	Saldo al 31-12-2018
Obras En Proceso Costo	1.859.649		1.859.649	0
Mejoras En El Rancho Costo	26.525.031	1.859.649		28.384.680
Intalacion Electrca Club De Recreo	26.084.428			26.084.428
Centro De Lavado Costo	8.852.661			8.852.661
Anexo Al Salon Costo	550.000			550.000
Puente De Cemento Costo	860.000			860.000
Remodela Baño Zona Campin Costo	5.500.000			5.500.000
Cintas Deslizadora Seguridad Costo	232.000			232.000
Parqueo Lastre Piedra Bruta Costo	1.232.000			1.232.000
Secadores De Mano Baño Campin Costo	410.000			410.000
Lavatorio Baño Campin Costo	158.000			158.000
Rotulacion Costo	1.015.040			1.015.040
Oficina Adm Club Costo	3.439.298			3.439.298
Accesorios Piscinas Costo	347.848			347.848
Instalacion Mallas Finca Costo	9.970.000			9.970.000
Tanque De Agua Costo	430.079			430.079
Mejoras Costo Cabinas, Pisinias Y Salon	34.621.259		1.923.776	32.697.483
Revaluacion Activo Edificacion Costo	38.241.922			38.241.922
Total, obras en proceso	160.329.215	1.859.649	3.783.425	158.405.439
Depreciación acumulada				
Depreciación Acumulada	53.895.468		10.863.828	43.031.640
Total, depreciación acumulada	53.895.468	0	10.863.828	43.031.640
Total, obras en proceso, neto	106.433.747	1.859.649	-7.080.403	115.373.799

Lic. GUMMER GDO. MONTERO ARIAS

Contador Público Autorizado - Colegiado No. 1755

Teléfonos: 8393-75-39 / 8391-57-87 / 8382-45-21

Nota 12. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

COOPEASAMBLEA, R.L. tiene al 31 de diciembre 2019 y 2018 los siguientes activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones:

Nota 13. Posición en Monedas Extranjeras

Al 31 de diciembre del 2019 y 2018 COOPEASAMBLEA R.L. no mantenía activos y pasivos denominados en monedas extranjeras.

Nota: 14 Obligaciones con el Público (Captaciones de Clientes a la Vista y a Plazo)

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, los depósitos de clientes a la vista y a plazo corresponden en su totalidad a depósitos de los Asociados.

<u>Descripción</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Ahorro Voluntario	59.062.991	48.801.648
Ahorro Navideño	10.511.273	9.522.679
Ahorro Escolar	9.213.282	23.855.384
Ahorro Vacacional	5.737.958	6.007.916
Ahorro Por Libreta	698.084	252.174
Devoluciones Sobre Cuotas	348.068	348.068
Ahorro A Tres Meses	2.239.779	3.060.307
Ahorro A Cuatro Meses	0	12.000.000
Ahorro A Seis Meses	105.367.372	141.422.771
Ahorro A Siete Meses	2.645.260	0
Ahorro A Nueve Meses	3.410.599	607.119.316
Ahorro A Doce Meses	928.446.559	1.250.441.096
Ahorro Adicional 1% Sobre Préstamo	80.960.211	92.668.865
Ahorro Cesantía	603.358.717	0
Ahorro Aguinaldo 36 Meses	700.000	700.000
Total	<u>1.812.700.153</u>	<u>2.196.200.223</u>

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, COOPEASAMBLEA, R.L. presenta 71 personas asociadas, con cuentas de ahorro a la vista respectivamente.

Nota: 15 Otras Cuentas por Pagar y Provisiones

Las otras cuentas por pagar y provisiones al 31 de diciembre del 2019 y 2018 se componen de la siguiente manera:

Lic. GUMMER GDO. MONTERO ARIAS

Contador Público Autorizado - Colegiado No. 1755

Teléfonos: 8393-75-39 / 8391-57-87 / 8382-45-21

Descripción	2019	2018
Acreed Por Adquis De Bienes y Serv (15.1)	100.020.190	213.022.399
Impuestos Retenidos Por Pagar	10.383.487	246.343
Excedentes Por Pagar	25.000	0
Participaciones Sobre Resultados	3.736.028	2.402.710
Interes Acumulados Por Pagar	15.444.822	10.169.714
Total	129.609.527	225.841.166

Nota: 15.1 Detalle Acreedores por adquisición de bienes y servicios

La cuenta acreedores por adquisición de bienes y servicios al 31 de diciembre del 2019 y 2018 se componen de la siguiente manera:

Descripción	2019	2018
C.C.S.S.	3.356.338	3.182.162
Socios	10.222.884	75.366.321
P.L.N.	292.272	0
Retenciones Polizas I.N.S.	4.158.155	203.327
Utraleg	244.026	6.001
Recurso Cesantia	100.069.067	111.856.959
Devoluciones Sobre Cuotas Por Pagar A Los Proveedores	-769.139	4.881.309
Depositos Por Aplicar	-897.378	45.074.877
Abogado Alfonso Mojica	6.311.671	3.133.781
Pago Vacunas	609.090	0
Impuesto X Pagar 7% Int, Certife	211.904	0
Cuentas Por Pagar Liquidaciones	99.609	0
Mutualidad Ins	16.213.563	0
Cuenta Transito	-39.433.350	-28.211.519
	-668.523	-2.470.818
Total	100.020.190	213.022.399

Nota: 16 Obligaciones con Entidades Financieras

Al 31 de diciembre del 2019 y 2018 las obligaciones con entidades financieras se componen de la siguiente forma:

Lic. GUMMER GDO. MONTERO ARIAS

Contador Público Autorizado - Colegiado No. 1755

Teléfonos: 8393-75-39 / 8391-57-87 / 8382-45-21

Descripción	2019	2018
B.N.C.R. Op Vivienda	4.451.999.992	3.994.041.859
B.N.C.R. Op Apalancamiento 1	1.226.061.080	1.362.163.578
B.N.C.R. Op Apalancamiento 2	1.427.851.252	1.255.294.424
Infocoop Op (Coop Esc,Estu,Juve, Sif 2012P Pl480	44.195.436	254.924.509
Infocoop 0131610669	360.143.294	398.334.710
Total	7.510.251.054	7.264.759.079

Nota: 17 Capital social y reservas patrimoniales

Al 31 de diciembre del 2019 y 2018, el capital social y las reservas patrimoniales se detallan como sigue:

Descripción	2019	2018
Capital Social Socios	1.766.765.334	1.907.586.589
Socios Capitalización Aguinaldo	18.495.218	32.477.218
Reserva Patrimonial	3.243.839	3.175.005
Superávit Por Reevaluación Activo	2.052.041.010	2.052.041.010
Donaciones	0	3.389.599
Partidas Especificas	0	6.000
Reserva Legal	336.068.289	300.420.466
Reserva De Educación	8.082.718	0
Reserva De Bienestar Social	49.238.002	31.572.690
Reserva Patrimonial	20.876.851	19.996.611
Planificación Estratégica	3.000.000	6.000.000
Utilidad Del Periodo	114.410.869	143.760.920
Total	4.372.222.129	4.500.426.108

Nota: 18 Ingresos

Al 31 de diciembre del 2019 y 2018, los ingresos financieros y otros ingresos se detallan como sigue:

Descripción	2019	2018
Ingresos Financieros (18.1)	1.461.868.685	1.844.495.840
Ingresos Financieros Por Creditos Vencid (18.1)	6.190.716	42.231.286
Ingresos Financieros Por Disponibilidades (18.1)	298.888	3.113.740
Ingresos Financieros Por Inversiones Tem	3.469.918	633.843

Lic. GUMMER GDO. MONTERO ARIAS

Contador Público Autorizado - Colegiado No. 1755

Teléfonos: 8393-75-39 / 8391-57-87 / 8382-45-21

(18.1)		
Otros Ingresos Financieros (18.2)	31.166.532	81.391.675
Ingresos P/ Act Dist. A La Intern. Financ (18.3)	50.285.397	56.260.736
Total	<u>1.553.280.135</u>	<u>2.028.127.120</u>

Nota: 18.1 Detalle de los Ingresos Financieros

Al 31 de diciembre del 2019 y 2018, el detalle de los ingresos financieros se detalla como sigue:

Descripción	2019	2018
Intereses Prestamos De Vivienda	600.494.928	586.277.158
Intereses Prestamos Regular	0	2.000.000
Intereses Prestamo Readecuacion	8.805.250	9.607.868
Intereses Formacion Academica	4.437.785	(2.119.292)
Intereses Prestamo Productivo	9.012.707	3.032.508
Intereses Prestamo Refundicion Deudas	241.369.340	436.566.702
Intereses Prestamo Regular A Corto Plazo	190.972	172.117
Intereses Prestamo Regular A Largo Plazo	41.601.360	67.448.580
Intereses Servicios Salud	478.843	(248.005)
Intereses Capital Social 90%	95.014.626	118.395.791
Intereses Prestamo Excedentes	0	23.206
Intereses Prestamo Feria De La Salud	1.826.659	3.851.651
Intereses Prestamo Aguinaldo	15.388.635	18.758.360
Intereses Prestamo Bono De Garantia	76.803.268	113.826.401
Intereses Prestamos Arreglos De Pago	158.618	171.691
Intereses Prestamos Infocoop	2.326.049	10.174.903
Intereses 90% Crediasamblea	63.852	498.867
Intereses Refunde Coopemex	1.943.819	738.377
Intereses Prendario	22.911.045	42.393.778
Intereses Back-To-Back	4.719.212	9.789.850
Intereses Refundicion No.2	130.609.513	224.749.913
Intereses Salario Escolar	1.204.812	2.158.068
Intereses Hipotecario	795.515	1.853.584
Intereses Consu Sin Fiador	83.854.804	121.849.197
Intereses Consu Con Fiador	12.002.873	13.931.886
Intereses Marchamo 6 Meses	0	44.900
Intereses Prestamo Excedentes 3 Veces	(228.204)	616.527
Intereses Refunde Coope Mora	95.226.855	53.141.833
Intereses Prestamo Nuevo Ingreso 2018	5.493.544	4.789.421

Lic. GUMMER GDO. MONTERO ARIAS

Contador Público Autorizado - Colegiado No. 1755

Teléfonos: 8393-75-39 / 8391-57-87 / 8382-45-21

Intereses Consumo Personal Administrativo	5.362.003	0
Intereses Ganados	1.994.292	38.363.547
Intereses Por Moratorios	4.196.424	3.867.739
Intereses Ganados P/Inversiones B.C.R.	3.469.918	633.843
Intereses Ganados P/Cta Cte. B.C.R.	170.234	558.913
Intereses Ganados P/Cta Cte Banacio	128.653	0
Intereses Ganados	0	2.554.827
Total	<u>1.471.828.206</u>	<u>1.890.474.709</u>

Nota: 18.2 Detalle de los Otros Ingresos

Al 31 de diciembre del 2019 y 2018, el detalle de otros ingresos se detalla como sigue:

Descripción	2019	2018
Comisiones	4.260.080	7.085.882
Descuentos	1.250	72.843
Pagares	20.643.539	39.169.653
Varios	6.261.663	35.063.296
Total	<u>31.166.532</u>	<u>81.391.675</u>

Nota: 18.3 Detalle de los Ingresos por los activos distintos a la intermediación financiera

Al 31 de diciembre del 2019 y 2018, el detalle de los ingresos por los activos distintos a la intermediación financiera se detalla como sigue:

Descripción	2019	2018
Cuota De Mantenimiento	27.790.045	30.062.723
Alquiler Finca	10.149.315	14.740.466
Invitados	1.824.151	1.540.753
Varios	169.764	183.857
Alquiler Cabinas	10.312.123	9.683.437
Tiendas De Campaña	40.000	49.500
Total	<u>50.285.397</u>	<u>56.260.736</u>

Nota: 19 Gastos Financieros

Al 31 de diciembre del 2019 y 2018, los gastos financieros se detallan como sigue:

Lic. GUMMER GDO. MONTERO ARIAS

Contador Público Autorizado - Colegiado No. 1755

Teléfonos: 8393-75-39 / 8391-57-87 / 8382-45-21

Descripción	2019	2018
Gastos Financieros Por Obligaciones Con (19.1)	203.575.941	211.712.090
Otros Gastos Financieros (19.2)	807.236.188	933.443.244
Gastos Generales (19.3)	23.669.672	134.520.941
Total	1.034.481.801	1.279.676.275

Nota: 19.1 Gastos Financieros por Obligaciones

Al 31 de diciembre del 2019 y 2018, los gastos financieros por obligaciones se detallan como sigue:

Descripción	2019	2018
Intereses Por Ahorro Voluntario	3.026.568	3.431.986
Intereses Por Ahorro Navideño	1.123.693	2.594.998
Intereses Por Ahorro Escolar	546.843	2.027.915
Intereses Por Ahorro Vacacional	327.434	354.398
Intereses Por Ahorro Libreta	17.847	8.083
Interés Ahorro A Tres Meses	12.601.613	3.277.336
Interés Ahorro A Seis Meses	15.409.882	40.603.378
Interés Ahorro Cesantía	40.785.169	2.426.165
Interés Ahorro A Doce Meses	129.736.892	156.987.830
Subtotal	203.575.941	211.712.090

Nota: 19.2 Otros Gastos Financieros

Al 31 de diciembre del 2019 y 2018, los otros gastos financieros por obligaciones se detallan como sigue:

Descripción	2019	2018
Comisión Por Cheque Devuelto	7.650	12.500
Comisión Bancaria	614.093	9.483.853
Comisión Cesantía P/Pagar	0	1.172
Intereses Préstamo Vivienda	1.899.696	0
Intereses Préstamo Banco Nacional De C.R.	300.532.516	240.580.539
Comisiones Banco Nacional De C.R.	25.935.647	16.300.786
Gastos Por Devolución Cheques	5.940	11.740
Intereses Infocoop R.L	68.613.567	100.579.381
Intereses Vivienda Banco Nacional	409.627.079	413.655.312

Lic. GUMMER GDO. MONTERO ARIAS

Contador Público Autorizado - Colegiado No. 1755

Teléfonos: 8393-75-39 / 8391-57-87 / 8382-45-21

Intereses Refundición 2 Banco Nacional	0	152.817.962
SubTotal	807.236.188	933.443.244

Nota: 19.3 Gastos para Actividades distintas a la Intermediación

Los gastos para actividades distintas a la intermediación (Inversión Finca de Recreo), de COOPEASAMBLEA, R.L está constituido por los gastos generados por la misma. Al 31 de diciembre de 2019 y 2018 mantiene un saldo por \$ 23.669.672 y \$ 134.520.941 respectivamente.

Descripción	2019	2018
Sueldos	12.440.321	16.098.883
Cuota Patronal C.S.S.S.	3.004.813	3.159.022
Aguinaldos	1.151.880	1.138.665
Preaviso Y Cesantia	1.239.370	1.568.275
Servicios Especies Y Tiempo Extraordinario	230.009	135.000
Químicos Piscinas	4.104.700	4.102.556
Articulos De Limpieza Y Aseo	3.210.256	2.065.869
Servicios Electricos	5.288.815	5.200.256
Servicios Telefonicos E Internet	317.758	236.755
Servicios De Agua	180.000	2.132.776
Viaticos	1.313.150	1.403.365
Combustible Y Lubricantes	503.126	396.918
Fletes Y Acarreos	0	90.000
Seguros	3.589.229	5.653.839
Mantenimiento Y Mejoras	2.402.678	9.899.837
Mantenimiento Cañerías Y Otros	2.207.433	2.210.009
Herramientas Y Respuestos Cabinas	911.961	1.302.220
Herbicidas Y Otros	318.314	200.250
Mantenimiento Juegos Infantiles	81.500	38.100
Mantenimiento Rancho	3.500	4.140.265
Mantenimiento Cercas	199.000	1.751.120
Mantenimiento Y Rep. Equipo Y Maquinaria	2.176.594	1.804.640
Dep. Herramientas	172.347	172.347
Dep. Edificios	(61.448.581)	21.901.514
Dep. Maquinaria Y Equipo	732.879	758.492
Papeleria Y Utiles Oficina	140.422	165.491
Miscelaneos	676.623	1.199.315
Servicios Municipales	6.738.435	6.491.333

Lic. GUMMER GDO. MONTERO ARIAS

Contador Público Autorizado - Colegiado No. 1755

Teléfonos: 8393-75-39 / 8391-57-87 / 8382-45-21

Limpieza De Cabinas	8.356.112	8.711.672
Dep. Mobiliario Y Equipo	3.380.774	2.742.737
Dep Tiendas De Campaña	194.237	202.550
Repuestos Equipo Y Maquinaria	0	274.480
Provision	1.125.286	940.911
Gasto Diferido Finca	0	9.631.589
Cable Finca	905.512	432.000
Seguridad Cisa	1.265.000	1.100.000
Mant. Web Y Serv Reparacion	208.922	49.210
Comisiones Adminstr Club	1.591.319	1.379.991
Pago Telefono Celular Finca	143.078	105.190
Seindsa Seguridad	14.612.901	13.533.500
SubTotal	23.669.672	134.520.941
Total	1.034.481.801	1.279.676.275

Nota: 20 Gastos de Administración (Personal)

Al 31 de diciembre del 2019 y 2018, los gastos de administración se detallan como sigue:

<u>Descripción</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Sueldos	73.503.482	70.213.294
Sueldos De Gerencia	23.985.919	23.998.001
Cuota Patronal C.S.S.S.	20.387.122	20.988.886
Aguinaldos	9.124.620	8.273.780
Preaviso Y cesantía	9.006.298	10.731.692
Atención A Empleados	1.382.000	373.845
Viáticos	1.396.207	904.114
Provisión Salario Escolar	7.325.229	6.535.702
Total	146.110.877	142.019.314

Nota: 21 Gastos de Administración y Generales

Al 31 de diciembre del 2019 y 2018, los gastos administrativos generales se detallan como sigue:

<u>Descripción</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Gastos Consejo, Comités Y Asociados	4.258.366	4.215.214
Atención A Socios	0	300.000
Servicios Profesionales	37.759.031	2.952.916
Papelería Y Útiles	1.282.749	1.972.670

Lic. GUMMER GDO. MONTERO ARIAS

Contador Público Autorizado - Colegiado No. 1755

Teléfonos: 8393-75-39 / 8391-57-87 / 8382-45-21

Publicidad	1.525.654	3.320.536
Especies Fiscales	152.105	289.600
Servicios Postales	8.600	445
Multas	216.869	240.870
Seguros	638.122	2.594.747
Suscripciones Y Publicaciones	74.000	20.000
Artículos De Limpieza Y Cafetería	1.543.485	2.223.522
Servicios Secretariales Consejo	2.337.480	2.451.400
Servicios Especiales	308.834	2.500
Fotocopias	12.300	66.901
Mantenimiento Y Reparaciones Equipo Oficina	2.022.917	558.122
Mantenimiento Y Propiedades	486.945	508.522
Dep. Mobil. Y Equipo De Oficina	47.416.024	2.716.334
Dep. Mobil. Y Utensilios Soda	48.000	48.000
Dep. Equipo De Computo	5.857.418	5.301.133
Mantenimiento Propiedades	540.300	478.971
Agua Electropura	492.914	418.260
Servicios Telefonicos	1.496.068	1.618.037
Servicio De Internet	1.467.610	1.050.244
Gastos Asamblea	50.522.461	2.150.008
Miscelaneos	635.440	1.274.897
Soporte Y Mant Informatico	1.171.655	1.741.364
Gastos Por Incobrables	0	315.009.536
Gastos De Condominio Natura Viva	170.625	0
Gastos De Gerente	365.930	132.630
Comisiones	1.174	0
Gastos Del Consejo Adm	738.399	3.965.000
Gastos Comité Vigilancia	297.770	227.146
Gastos Administrativos Coopeasambla	0	57.400
Serv Profec Mercadeo Y Gastos	0	1.000.000
Gastos Capacitacion Consejo Adm	5.497.250	6.542.267
Mant. Pagina Web	125.352	1.931.198
Gastos De Incorporacion A Sugef	38.291.403	22.591.028
Alquiler Local (Sugef)	3.269.852	2.870.662
Campaña Nueva Afiliaciones	0	10.465.579
Total	211.033.103	403.307.660

Lic. GUMMER GDO. MONTERO ARIAS

Contador Público Autorizado - Colegiado No. 1755

Teléfonos: 8393-75-39 / 8391-57-87 / 8382-45-21

Nota: 22. Riesgo por tasa de interés

La Cooperativa está expuesta a varios riesgos asociados con el efecto de fluctuaciones del mercado en las tasas de interés.

Nota 23. Capital social

El capital social de COOPEASAMBLEA, R.L está constituido por los aportes acordados por ley y por la capitalización de los excedentes previo acuerdo de la asamblea general ordinaria de asociados. Al 31 de diciembre de 2019 y 2018 está constituido por ¢1.788.504.391 y ¢1.943.238.812, respectivamente, como capital pagado.

El movimiento de esta cuenta durante en el año fue:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Saldo al Inicio	1.943.238.812	2.187.049.208
Aportes de Capital	295.130.305	347.032.096
Liquidaciones de Capital	-449.864.726	-590.842.492
Saldo al Final	<u>1.788.504.391</u>	<u>1.943.238.812</u>

Nota: 24. Contingencias y compromisos

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018 COOPEASAMBLEA, R.L no tiene contingencias ni compromisos adicionales que revelar.

Nota: 25. Impuesto sobre la renta

De acuerdo con el artículo 3 inciso e) de la Ley del Impuesto sobre la Renta y con base en el artículo 78 de la Ley de Asociaciones Cooperativas y Creación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo, COOPEASAMBLEA, R.L está exenta del pago de impuesto sobre la renta; no obstante, está obligada por la Ley 7293 del 3 de abril de 1992 a retener y pagar 5% de impuesto sobre la renta sobre los excedentes distribuidos a sus asociados.

Nota 26. Hechos significativos y contingentes

Durante el periodo de enero a diciembre del 2019, Coopeasamblea R.L., no envió ni recibió oficios de importancia por parte de la Contraloría General de la Republica, (C.G.R.), Superintendencia General de Entidades Financiera (SUGEF), Instituto de Fomento Cooperativo (INFOCOOP).

Lic. GUMMER GDO. MONTERO ARIAS

Contador Público Autorizado - Colegiado No. 1755

Teléfonos: 8393-75-39 / 8391-57-87 / 8382-45-21

Nota: 27. Autorización para emitir estados financieros

La Gerencia General autorizó la emisión de los estados financieros referidos en este informe en enero del 2020.

Nota 28. Contratos Importantes

Durante los periodos que terminaron al 31 de diciembre de 2019 y 2018, la Cooperativa no suscribió contratos de bienes y servicios u otros que deban ser revelados.

Nota 29. Participación sobre los excedentes

Al 31 de diciembre 2019 y 2018 se detallan así:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Excedentes de Operación antes de Reservas y Participaciones	161.654.355	203.123.871
Reserva Legal (10%)	16.165.435	20.312.387
Reserva de Educación (5%)	8.082.718	10.156.194
Reserva de Bienestar Social (6%)	9.699.261	12.187.432
Cuota a CENECOOP (2,5%)	4.041.359	5.078.097
Cuota CONACOOOP (2%)	3.233.087	4.062.477
Total, Reservas y Participaciones	120.432.494	151.327.284

Nota 30. Pasivos contingentes

Cesantía

De acuerdo con la legislación costarricense los empleados despedidos sin justa causa deben recibir el pago del auxilio de cesantía, por cada año de trabajo hasta un máximo de ocho años. Además, los empleados que sean pensionados por la Caja Costarricense del Seguro Social gozarán de este mismo beneficio.

Los beneficios que se van acumulando a favor de los empleados de la Cooperativa según el tiempo de servicio de acuerdo con lo que dispone el Código de Trabajo, son pagados en el caso de despido o de renuncia. La Cooperativa ha adoptado la política de trasladar los aportes mensuales por estos conceptos, al Fondo de Cesantía de los Empleados de la Asamblea Legislativa, para el pago de esta obligación.

A partir del 01 de marzo de 2001, con la entrada en vigencia de la Ley de Protección al Trabajador (Ley No.7983) este pasivo se calcula por 5.33% del salario devengado por cada trabajador.

Lic. GUMMER GDO. MONTERO ARIAS

Contador Público Autorizado - Colegiado No. 1755

Teléfonos: 8393-75-39 / 8391-57-87 / 8382-45-21

Nota 31. Unidad Monetaria

La unidad monetaria de la República de Costa Rica es el colón (₡). La Cooperativa registra sus partidas en US Dólares al tipo de cambio de referencia fijado diariamente por Banco Central de Costa Rica para la compra y venta de U.S. Dólares. Los estados financieros y los datos complementarios de las notas a los mismos se presentan en colones (₡).

El esquema de flotación administrada está vigente a partir del 2 de febrero del 2015, es como sigue:

Como parte de la transición hacia un esquema monetario de Metas de Inflación que requiere de una mayor flexibilidad cambiaria, la Junta Directiva del Banco Central de Costa Rica (BCCR), en el artículo 5 de la sesión 5677-2015 del 30 de enero del 2015, dispuso migrar de un régimen de banda cambiaria a uno de flotación administrada.

Bajo el esquema de flotación administrada el tipo de cambio es determinado por el mercado, pero el Banco Central se reserva la posibilidad de realizar operaciones de intervención en el mercado de divisas para moderar fluctuaciones importantes en el tipo de cambio y prevenir desvíos de éste con respecto al que sería congruente con el comportamiento de las variables que explican su tendencia de mediano y largo plazo.