

Cooperativa de Servicios Múltiples de Esparza, R.L. (COOPESPARTA, R.L.)

Estados Financieros y Opinión de los Auditores Independientes

**Al 31 de diciembre del 2022
(Con cifras correspondientes del 2021)**

Informe final

INDICE DEL CONTENIDO

	<u>Páginas</u>
Opinión de los Auditores Independientes	3-6
Estado de Situación Financiera	7-8
Estado de Resultados	9-10
Estado de Cambios en el Patrimonio	11
Estado de Flujos de Efectivo	12-13
Notas a los Estados Financieros	14-44

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Al Consejo de Administración de la Cooperativa de Servicios Múltiples de Esparza, R.L. (COOESPARTA, R.L.).

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de la Cooperativa de Servicios Múltiples de Esparza, (COOESPARTA, R.L.) que comprenden el estado situación financiera al 31 de diciembre del 2022; el estado de resultados, el estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujos de efectivo por el periodo terminado en dicha fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

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 Servicios Múltiples de Esparza, (COOESPARTA, R.L.), al 31 de diciembre del 2022; así como los resultados de sus operaciones, los cambios en el patrimonio y sus flujos de efectivo por el periodo terminado a dicha fecha, de conformidad Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Fundamentos de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoria 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 Cooperativa, de conformidad con el artículo 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) y hemos cumplido 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.

Párrafo de énfasis

Los estados financieros han sido preparados en apego a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y según las disposiciones establecidas por la Ley de Asociaciones Cooperativas, la cual faculta a las Cooperativas a aplicar tratamientos contables a ciertas transacciones que se diferencian de lo establecido por las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Por lo tanto, los estados financieros podrían no ser adecuados para otros fines. Nuestra opinión no ha sido modificada con respecto a este asunto.

Otros asuntos

Los estados financieros al y por el periodo terminado el 31 de diciembre del 2021, fueron auditados por otros contadores públicos quienes en su informe con fecha 14 de febrero del 2022, emitieron una opinión limpia. Las cifras de estos estados financieros se presentan con fines comparativos e informativos.

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 bases contables descritas en la nota 2, 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.

En la preparación de los estados financieros, la dirección es responsable de la valoración de la capacidad de la Cooperativa de continuar como entidad 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 entidad 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 Cooperativa.

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 evaluamos los riesgos de desviación material en los estados financieros, debida 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.

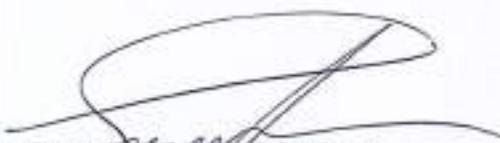
El riesgo de no detectar una desviación material debida a fraude es más elevado que en el caso de una desviación material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.

- 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 Cooperativa.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas, la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la Administración, de la base contable de entidad en funcionamiento y, basados en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Cooperativa para continuar como entidad 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 futuros pueden ser causa de que la Cooperativa deje de ser una entidad 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 razonable.

Nos comunicamos con los responsables del gobierno de la Cooperativa en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planeados y los hallazgos significativos de la auditoría, incluyendo cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de nuestra auditoría.

También proporcionamos a los responsables del gobierno de la Cooperativa una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y comunicado con ellos acerca de todas las relaciones y demás cuestiones de las que se puede esperar razonablemente que puedan afectar a nuestra independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.

**DESPACHO CARVAJAL & COLEGIADOS
CONTADORES PÚBLICOS AUTORIZADOS**



Lic. Gerardo Montero Martínez
Contador Público Autorizado N° 1649
Póliza de Fidelidad N° 0116 FIG 7
Vence el 30 de setiembre de 2023

San José 03 de febrero del del 2023

Nombre del CPA: GERARDO
MONTERO MARTINEZ
Carné: 1549
Cédula: 302860821
Nombre del Cliente:
COOPERATIVA DE SERVICIOS
MÚLTIPLES DE ESPARZA, R.L.
Identificación del cliente:
3034045413
Dirigido a:
COOPERATIVA DE SERVICIOS
MÚLTIPLES DE ESPARZA, R.L.
Fecha:
22-02-2023 03:13:45 PM
Tipo de trabajo:
Informe de Auditoría

Timbre de €1000 de la Ley
6603 adherido y cancelado en
el original.



Código de Timbre: CPA-1000-3187

COOPERATIVA DE SERVICIOS MÚLTIPLES DE ESPARZA, R.L.
(COOPESPARTA, R.L.)
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(En colones sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Activos			
Disponibilidades	3, i	111.859.333	215.835.973
Efectivo		18.260.388	13.476.846
Entidades financieras del país		93.598.945	202.359.127
Inversiones en instrumentos financieros	3, ii	306.636.911	740.441.983
Mantenidas para negociar		153.378.000	527.366.619
Mantenidas al vencimiento		151.875.735	200.476.625
Instrumentos financieros vencidos y restringidos		300.549	11.400.000
Productos por cobrar		1.082.627	1.198.739
Cartera de créditos	3, iii	4.270.352.985	4.617.185.517
Créditos vigentes		937.392.478	969.273.120
Créditos vencidos		193.035.310	223.770.861
Créditos en cobro judicial		122.576.221	165.574.017
Créditos restringidos		3.096.114.082	3.382.465.926
Productos por cobrar		66.562.345	69.375.222
(Estimación por deterioro)		(145.327.451)	(193.273.627)
Cuentas y comisiones por cobrar		18.897.218	27.647.957
Participaciones en el capital de otras empresas (neto)		6.755.439	14.997.983
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	3, iv	488.067.692	501.124.912
Otros activos	3, v	59.104.277	42.327.260
Activos en propiedades	3, vi	1.876.557.052	1.905.405.530
Inversiones en terreno - camposanto		1.853.455.454	1.844.263.730
Propiedades adjudicadas dación en pago		49.074.125	95.803.640
(Deterioro propiedades adjudicadas dación en pago)		(17.326.925)	(34.661.840)
(Depreciación acumulada camposanto edificaciones)		(8.645.602)	---
Total de activos		7.138.230.907	8.064.967.117

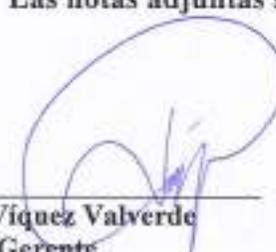
(Continua...)

(Finaliza)

COOPERATIVA DE SERVICIOS MÚLTIPLES DE ESPARZA, R.L.
(COOPESPARTA, R.L.)
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(En colones sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Pasivos y patrimonio			
Pasivos			
Obligaciones con entidades	3, vii	3.544.199.006	4.183.897.449
Entidades financieras y no financieras (1 a 365 días)		3.472.540.160	4.111.260.614
Cargos financieros por pagar		71.658.846	72.636.835
Cuentas por pagar y provisiones	3, viii	1.819.202.619	2.115.259.203
Cuentas y comisiones por pagar		1.769.632.349	2.013.887.730
Provisiones		12.677.083	59.782.157
Otros pasivos		36.893.187	41.589.316
Total de pasivos		5.363.401.625	6.299.156.652
Patrimonio			
Capital social	3, ix	1.220.822.559	1.187.320.574
Capital pagado		1.192.579.267	1.159.077.282
Capital donado		914.072	914.072
Aportes patrimoniales no capitalizados		27.329.220	27.329.220
Ajustes al patrimonio	3, x	340.278.178	340.278.178
Superávit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo		340.278.178	340.278.178
Reservas patrimoniales	3, xi	168.579.957	158.740.334
Resultado del período		45.148.588	79.471.379
Total de patrimonio		1.774.829.282	1.765.810.465
Total de pasivo y patrimonio		7.138.230.907	8.064.967.117
Otras cuentas de orden deudoras	3, xii	3.835.787.857	3.504.703.107
Otras cuentas de orden por cuenta propia deudoras		3.708.842.668	3.310.501.038
Cuenta de orden por cuenta de terceros deudoras		126.945.189	185.666.024
Cuenta de orden deudora por cuenta de terceros por actividad de custodia		---	8.536.045

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros.


Marco Viquez Valverde
Gerente


José Baltodano Mayorga
Contador


Cristian Soto Sosa
Comité de vigilancia

COOPERATIVA DE SERVICIOS MÚLTIPLES DE ESPARZA, R.L.
(COOPESPARTA, R.L.)

ESTADOS DE RESULTADOS

Para los periodos terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021

(En colones sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Ingresos financieros			
Por disponibilidades		3.646.413	5.092.056
Por inversiones en instrumentos financieros		9.174.002	2.316.174
Por cartera de créditos		694.847.566	832.152.774
Por ganancia por diferencias de cambios y ud		2.684.200	3.144.676
Por otros ingresos financieros		11.267.941	19.213.690
Total de ingresos financieros	3, xiii	721.620.122	861.919.370
Gastos financieros			
Por obligaciones con entidades financieras		329.087.729	365.945.749
Por obligaciones con cuentas por pagar		63.118.916	51.353.862
Por pérdidas por diferencias de cambio y ud		4.697.032	854.291
Por otros gastos financieros		10.843.135	10.795.045
Total de gastos financieros	3, xiv	407.746.812	428.948.947
Por estimación de deterioro de activos		52.057.288	175.060.383
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones	3, xiii	82.738.014	189.632.033
Resultado financiero		344.554.036	447.542.073
Otros ingresos de operación			
Por comisiones por servicios	3, xiii	44.144.195	68.562.056
Por bienes realizables	3, xiii	12.348.541	5.273.286
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas	3, xiii	163.215	153.238
Por arrendamiento perpetuo	3, xiii	27.462.608	4.308.308
Por otros ingresos operativos	3, xiii	102.704.485	67.189.981
Total otros ingresos de operación		186.823.444	145.486.869

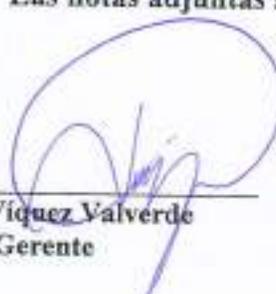
(Continúa...)

(Finaliza)

COOPERATIVA DE SERVICIOS MÚLTIPLES DE ESPARZA, R.L.
(COOPESPARTA, R.L.)
ESTADOS DE RESULTADOS
Para los periodos terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021
(En colones sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Otros gastos de operación			
Por bienes realizables		32.515.424	36.042.580
Por bienes diversos - proyecto camposanto		2.357.113	2.358.990
Por provisiones		10.141.647	10.964.181
Por otros gastos operativos		4.584.038	36.459.245
Total otros gastos de operación		49.598.222	85.824.996
Resultado operacional bruto		137.225.222	59.661.873
Gastos administrativos			
Por gastos de personal		296.188.451	273.056.678
Por otros gastos de administración		124.988.675	127.473.776
Total gastos administrativos	3, xv	421.177.126	400.530.454
Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones Sobre la utilidad		60.602.132	106.673.492
Participaciones sobre la utilidad		2.727.096	4.800.785
Resultado del periodo		57.875.036	101.872.707

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros.


Marco Viquez Valverde
Gerente


José Baltodano Mayorga
Contador


Cristian Soto Sosa
Comité de vigilancia

COOPERATIVA DE SERVICIOS MÚLTIPLES DE ESPARZA, R.L.
(COOPESPARTA, R.L.)

ESTADOS CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Para los periodos terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021
 (En colones sin céntimos)

Notas	Aportes		Ajustes al Patrimonio	Reservas Patrimoniales	Resultados acumulados al principio del periodo	Total
	Capital Social	patrimoniales no capitalizados				
Saldo al 1 de enero de Periodo 2021	1.242.930.999	27.329.220	340.278.178	142.199.916	58.563.517	1.811.300.930
Resultado al 31 de diciembre del 2021	---	---	---	---	101.872.707	101.872.707
Excedentes pagados y capitalizados del periodo anterior	---	---	---	---	(58.563.517)	(58.563.517)
Reservas legales y otras reservas estatutarias	---	---	---	---	(22.401.328)	---
De excedentes del periodo	---	---	---	---	(5.860.910)	(5.860.910)
Disminución y/o pagos	(82.938.745)	---	---	(5.860.910)	---	(82.938.745)
Capital Social pagado adicional	---	---	---	---	---	---
Saldo al 31 de diciembre de 2021	1.159.991.354	27.329.220	340.278.178	158.740.334	79.471.379	1.765.810.465
Otros resultados integrales	---	---	---	---	---	---
Resultados Integrales Totales al 31 de diciembre de 2021	1.159.991.354	27.329.220	340.278.178	158.740.334	79.471.379	1.765.810.465
Saldo al 1 de enero del Periodo 2022	1.159.991.354	27.329.220	340.278.178	158.740.334	79.471.379	1.765.810.465
Resultado al 31 de diciembre del 2022	---	---	---	---	57.875.036	57.875.036
Reservas legales y otras reservas estatutarias	---	---	---	---	(12.726.448)	---
De excedentes del periodo	---	---	---	---	(2.886.825)	(2.886.825)
Disminución y/o pagos	---	---	---	---	(79.471.379)	(79.471.379)
Excedentes pagados y capitalizados del periodo anterior	---	---	---	---	---	---
Capital pagado adicional	33.501.985	---	---	---	---	33.501.985
Saldo al 31 de diciembre de 2022	1.193.493.339	27.329.220	340.278.178	168.579.957	45.148.588	1.774.829.282
Otros resultados integrales	---	---	---	---	---	---
Resultados Integrales Totales al 31 de septiembre de 2022	1.193.493.339	27.329.220	340.278.178	168.579.957	45.148.588	1.774.829.282

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros.

Marco Viquez Valverde
Gerente

José Baltodano Mayorga
Contador

Cristian Soto Sosa
Comité de vigilancia

COOPERATIVA DE SERVICIOS MÚLTIPLES DE ESPARZA, R.L.
(COOPESPARTA, R.L.)
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
Para los periodos terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021
(En colones sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Excedentes del periodo		57.875.036	101.872.707
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:			
Ganancia o pérdida por venta de activos recibidos en dación de pago y de inmuebles, mobiliario y equipo.		—	4.896.578
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio, netas		2.012.832	(2.290.385)
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos		52.057.288	175.060.383
Pérdidas por otras estimaciones		1.046.541	600.000
Gastos por provisiones sociales, neto de pagos		10.141.647	10.964.181
Depreciaciones y amortizaciones		50.196.872	46.122.542
Participación sobre resultados e impuestos		2.727.096	4.800.785
Subtotal		176.057.312	342.026.791
Variación en los activos (aumento), o disminución			
Valores Negociables		373.988.619	(280.102.607)
Créditos y avances de efectivo		344.019.656	906.286.763
Bienes realizables		29.394.600	(36.668.491)
Cuenta y comisiones por cobrar		8.750.739	(580.206)
Productos por cobrar		2.928.989	29.179.035
Otros activos		(8.026.278)	28.132.735
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)			
Otras cuentas por pagar y provisiones		290.202.803	88.309.141
Productos por pagar		978	8.961.834
Otros pasivos		5.853.781	13.030.930
Flujos netos de efectivo provisto de actividades de operación		1.224.148.210	1.098.575.925
Flujos netos de efectivo de las actividades de inversión			
Aumento en Depósitos y valores (excepto mantenidos para negociar)		(1.292.704.064)	(956.764.313)
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		59.816.454	118.823.732
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		(17.270.731)	155.987.146
Venta de inmuebles, mobiliario y equipo		(12.348.541)	(5.273.286)
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		8.242.544	4.204.633
Otras actividades de inversión		(9.191.723)	59.615.733
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		(1.263.456.061)	(623.406.355)

(Continúa...)

(Finaliza)

Cooperativa de Servicios Múltiples de Esparza, R.L. (COOPESPARTA, R.L.)
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
Para los periodos terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021
(En colones sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Flujos netos de efectivo en las actividades de financiamiento			
Pago de obligaciones		(364.742.387)	(604.797.539)
Pago de Excedentes		(79.471.379)	(58.563.517)
Otras actividades de financiamiento		(25.058.803)	207.658.969
Aportes de capital recibidos en efectivo		33.501.986	(83.852.819)
Uso de Reservas Patrimoniales		(2.886.824)	(5.860.911)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		(438.657.407)	(545.415.817)
Variación neta de efectivo y equivalentes de efectivo		(477.965.258)	(70.246.247)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año		743.202.592	813.448.839
Efectivo y equivalentes de efectivo al 31 de diciembre	3,xvii	265.237.334	743.202.592

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros.


Marco Viquez Valverde
Gerente


José Baltodano Mayorga
Contador


Cristian Soto Sosa
Comité de vigilancia