

**FONDO DE CESANTÍA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
DE LOS EMPLEADOS DEL
INSTITUTO DE DESARROLLO AGRARIO,
COOPEIDA, R.L**

Estados Financieros

31 de diciembre de 2013 y 2012

(Con la Opinión de Auditor Independiente)

**FONDO DE CESANTÍA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
DE LOS EMPLEADOS DEL
INSTITUTO DE DESARROLLO AGRARIO,
COOPEIDA, R.L.**

INDICE DEL CONTENIDO

OPINIÓN DE AUDITOR INDEPENDIENTE

CUADRO

Estados de Situación Financiera

A

Estados de Excedentes

B

Estados de Flujos de Efectivo

C

Notas a los Estados Financieros

DICTAMEN DE AUDITOR INDEPENDIENTE

Asamblea General

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Instituto de Desarrollo Agrario, COOPEIDA, R.L.

Hemos efectuado las auditorías de los estados de situación financiera del Fondo de Cesantía de los Empleados del Instituto de Desarrollo Rural, que es administrado por la Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Instituto de Desarrollo Agrario, COOPEIDA, R.L., al 31 de diciembre de 2013 y 2012, y los estados conexos de excedentes, y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, así como un resumen de las principales políticas de contabilidad y de otras notas explicativas.

Responsabilidad de la Administración por los Estados Financieros

La Administración es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera y por aquel control interno que la Administración determine necesario para permitir la preparación de estados financieros que estén libres de errores materiales, tanto por fraude como por error.

Responsabilidad del Auditor

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre estos estados financieros con base en nuestras auditorías. Realizamos nuestras auditorías de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría. Estas normas requieren que cumplamos con requisitos éticos y que planifiquemos y realicemos la auditoría para obtener certeza razonable de que los estados financieros no contienen errores importantes.

Una auditoría comprende la ejecución de procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los montos y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del criterio del auditor, incluyendo su evaluación de riesgo de errores importantes en los estados financieros, ya sea causado por fraude o por error. Al realizar estas evaluaciones de riesgo, el auditor considera los controles internos relevantes de la empresa en la preparación y presentación razonable de los estados financieros a fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados para las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno del Fondo de Cesantía administrado por la Cooperativa. Una auditoría incluye también la evaluación de lo apropiado de las políticas contables utilizadas y de la razonabilidad de las estimaciones contables realizadas por la Administración, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros.

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

Opinión

En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera del Fondo de Cesantía de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Instituto de Desarrollo Agrario, COOPEIDA, R.L., al 31 de diciembre de 2013 y 2012, los excedentes de sus operaciones, y los flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera.



Licda. Nydia Venegas Román
Socia

Contadora Pública Autorizada No.703

Póliza No. 0116 FIG7 vence el

30 de setiembre de 2014

Exento de Timbre de ₡1,000 por disposición
del artículo 8 de la Ley No.6663.

15 de enero de 2014
San José, Costa Rica

FONDO DE CESANTÍA
 COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS EMPLEADOS DEL
 INSTITUTO DE DESARROLLO AGRARIO,
 (COOPEIDA, R.L.)
 (San José, Costa Rica)
 Estados de Situación Financiera
 31 de diciembre de 2013 y 2012
 (En colones sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>2013</u>	<u>2012</u>
<u>Activo</u>			
Disponibilidades	3	\$ 1,166,129	1,986,606
Inversiones en valores	4	-	40,000,000
Cartera de crédito, neto	5	189,907,119	162,936,319
Otras cuentas por cobrar	6	283,208,990	266,952,481
Total activo		<u>\$ 474,282,238</u>	<u>471,875,406</u>
<u>Pasivo</u>			
Pasivo:			
Obligaciones con el público	7	\$ 474,212,069	471,701,258
Cuentas por pagar		70,169	174,148
Total pasivo		<u>\$ 474,282,238</u>	<u>471,875,406</u>

Véanse las notas a los estados financieros.

FONDO DE CESANTÍA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS EMPLEADOS DEL
INSTITUTO DE DESARROLLO AGRARIO,
(COOPEIDA, R.L.)

Estados de Excedentes

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2013 y 2012

(En colones sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Ingresos financieros:			
Productos por comisiones	¢	5,403,916	3,382,031
Intereses sobre préstamos		29,326,151	27,549,882
Intereses sobre inversiones		863,725	1,359,592
Otros ingresos		3,605	246,157
Total ingresos financieros		<u>35,597,397</u>	<u>32,537,662</u>
Gastos financieros:			
Intereses fondo de cesantía y ahorros	8	33,640,556	31,116,829
Gastos por comisiones	9	1,825,185	1,302,740
Total gastos financieros		<u>35,465,741</u>	<u>32,419,569</u>
Resultado financiero		<u>131,656</u>	<u>118,093</u>
Otros ingresos (gastos) operativos, neto:			
Gastos de administración		<u>131,656</u>	<u>118,093</u>
Excedente neto del año	¢	<u><u>-</u></u>	<u><u>-</u></u>

Véanse las notas a los estados financieros.

FONDO DE CESANTÍA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS EMPLEADOS DEL
INSTITUTO DE DESARROLLO AGRARIO,
(COOPEIDA, R.L.)

Estados de Flujos de Efectivo
Por los años terminados el 31 de diciembre de 2013 y 2012
(En colones sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Efectivo generado (aplicado) por las operaciones:			
Excedente neto del año	₡	-	-
Cambios en los activos y pasivos de operación:			
Disminución (aumento) en activos:			
Cartera de crédito, neto		(26,970,800)	(13,500,989)
Otras cuentas por cobrar		(16,256,509)	(75,796,045)
Aumento (disminución) en pasivos:			
Obligaciones con el público		2,510,811	58,456,942
Otras cuentas por pagar		(103,979)	(278,478)
Neto de cambios		<u>(40,820,477)</u>	<u>(31,118,570)</u>
Efectivo generado (aplicado) por las operaciones		<u>(40,820,477)</u>	<u>(31,118,570)</u>
Aumento (Disminución) neta de las disponibilidades y equivalentes de efectivo		(40,820,477)	(31,118,570)
Disponibilidades y equivalentes de efectivo al inicio del año		41,986,606	73,105,176
Disponibilidades y equivalentes de efectivo al final del año	4	<u>₡ 1,166,129</u>	<u>41,986,606</u>

Véanse las notas a los estados financieros.

FONDO DE CESANTÍA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS EMPLEADOS DEL
INSTITUTO DE DESARROLLO AGRARIO,
COOPEIDA, R.L.

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2013 y 2012
(en colones sin céntimos)

1. Resumen de las Principales Políticas de Contabilidad

1.a. Cumplimiento con las NIIF

La administración del Fondo de Cesantía de Coopeida, R.L., declara en forma explícita y sin reservas que sus estados financieros cumplen las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por sus siglas en inglés).

1.b. Regulaciones especiales

De acuerdo con lo establecido por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, en el artículo 15 del Acta de Sesión 109-99, celebrada el 16 de agosto de 1999, con fundamento en la recomendación de la Superintendencia General de Entidades Financieras contenida en la carta SUGEF-4039-99 del 06 de agosto de 1999, la Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Instituto de Desarrollo Agrario, COOPEIDA, R.L., está exenta de ser fiscalizada por esa entidad, debido a que se trata de una Cooperativa calificada como institucional. Por esta razón la Cooperativa no tiene que cumplir con lo dispuesto en el acuerdo SUGEF 31-04, sobre las normas de presentación, remisión y publicación de los Estados Financieros de las entidades sujetas a fiscalización de SUGEF.

En período 2012 se implementó en la Cooperativa todo lo referente a la “Normativa Prudencial para las Cooperativas de Ahorro y Crédito Supervisadas por el INFOCOOP”, por esta razón y en apego a los lineamientos ordenados por la Procuraduría General de la República, el INFOCOOP pasa a ser el órgano regulador y supervisor de la Cooperativa. A partir de este período, se cumple con las disposiciones de suministro de información dictadas por el INFOCOOP.

Al ser el Fondo de Cesantía administrado por la Cooperativa, le aplican las mismas regulaciones que a la Cooperativa.

1.c. Período contable

COOPEIDA, R.L., es una Cooperativa Institucional, encargada de la administración del Fondo de Cesantía de los Empleados del Instituto de Desarrollo Rural, INDER. Utiliza para el registro de sus operaciones, el período comprendido entre el 01 de enero y el 31 de diciembre de cada año.

FONDO DE CESANTÍA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS EMPLEADOS DEL
INSTITUTO DE DESARROLLO AGRARIO,
COOPEIDA, R.L.

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2013 y 2012
(en colones sin céntimos)

1.d. Efectivo y equivalentes de efectivo

La Cooperativa considera como efectivo y equivalentes de efectivo, el efectivo en caja y bancos, así como los instrumentos financieros a la vista y otros valores de alta liquidez, con vencimiento original, a la fecha de adquisición, de tres meses o menos.

1.e. Inversiones en valores

Títulos valores a valor razonable con cambios en resultados:

Las inversiones en participaciones de fondos de inversión y otros títulos valores se clasifican como activos financieros valorados a valor razonable o de mercado y el producto de su valoración se registra en los resultados del período.

Títulos valores a costo amortizado:

Las inversiones a costo amortizado son activos financieros no derivados cuyos cobros son de cuantía fija o determinable y cuyos vencimientos son fijos. Estas inversiones se registran inicialmente al valor de adquisición, posteriormente se valoran a su costo amortizado. Las diferencias resultantes de esta valoración se registran en el estado de resultados.

1.f. Reconocimiento de ingresos

Los principales ingresos del Fondo de Cesantía corresponden a intereses devengados en la colocación de recursos financieros en créditos, y los derivados de las inversiones en instrumentos financieros, los ingresos se reconocen sobre la base de devengado en el mes en que los mismos se generan.

1.g. Reconocimiento de gastos

Los gastos están constituidos, principalmente, por la carga financiera originada por los intereses que se pagan por los ahorros del fondo de cesantía, también se contemplan los costos administrativos y operativos necesarios para la realización de las actividades propias del fondo.

FONDO DE CESANTÍA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS EMPLEADOS DEL
INSTITUTO DE DESARROLLO AGRARIO,
COOPEIDA, R.L.

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2013 y 2012
(en colones sin céntimos)

2. Antecedentes

La Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Instituto de Desarrollo Agrario COOPEIDA, R.L., fue constituida el 30 de agosto de 1963, oficio C-0060, en cumplimiento de lo dispuesto por los artículos 318 del Código de Trabajo y 74 de la Ley Orgánica del Ministerio de Trabajo y Seguridad Social.

Actualmente, el Instituto de Desarrollo Agrario ha cambiado su nombre por Instituto de Desarrollo Rural (INDER). Asimismo, la Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Instituto de Desarrollo Agrario, (COOPEIDA, R.L.), se encuentra actualmente en el proceso de cambio de nombre por el de Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Instituto de Desarrollo Rural, R.L.(COOPEINDER, R.L.).

La Cooperativa está administrada por un Consejo de Administración que se integra periódicamente de conformidad con el Estatuto Social de la Cooperativa. Al 31 de diciembre de 2013 y 2012 laboran para la institución tres personas.

Dentro de las funciones de la Cooperativa está el ser la administradora del Fondo de Cesantía de los Empleados del Instituto de Desarrollo Rural.

La Cooperativa, para cumplir con lo que establece la Ley de Regulación de Intermediación Financiera de las Organizaciones Cooperativas, No. 7391, en cuanto a que para administrar los recursos del auxilio de Cesantía, se deberá crear un fondo con estados contables separados, ha creado en el período 2011 y a partir de éste, una contabilidad totalmente separada para el fondo de cesantía. Por esta razón, las cuentas del estado de situación financiera, así como las cuentas del estado de excedentes del Fondo de Cesantía de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Instituto de Desarrollo Agrario COOPEIDA, R.L., se presentan en estados financieros separados, en este informe de auditoría. (Ver nota 6).

3. Disponibilidades

Al 31 de diciembre las cuentas consideradas como disponibilidades se detallan de seguido:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Bancos:		
Cuenta corriente B.C.R	₡ 1,166,129	1,986,606
	<u>₡ 1,166,129</u>	<u>1,986,606</u>

FONDO DE CESANTÍA
 COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS EMPLEADOS DEL
 INSTITUTO DE DESARROLLO AGRARIO,
 COOPEIDA, R.L.

Notas a los estados financieros
 31 de diciembre de 2013 y 2012
 (en colones sin céntimos)

4. Inversiones en valores

Al 31 de diciembre, las inversiones están constituidas por fondos de inversión en colones que la Cooperativa tiene depositados en el sistema de títulos electrónicos del Banco Central de Costa Rica y, que forman parte de la contabilidad del Fondo de Cesantía, se detallan a continuación:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Central directo DEP060	₡ -	40,000,000
	-	40,000,000
Productos por cobrar sobre inversiones	-	-
Total inversiones en valores	₡ -	40,000,000

Los títulos valores mantenidos a costo amortizado corresponden a depósitos electrónicos mantenidos con el Banco Central de Costa Rica, la descripción DEP030 y DEP060 hacen referencia a plazos que van de 7 a menos de 30 días y de 30 a menos de 60 días, respectivamente. Durante el período 2012, devengaron intereses del 3,42% al 5,20% anual y vencieron en enero de 2013.

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

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Disponibilidades	₡ 1,166,129	1,986,606
Inversiones con vencimiento menor a tres meses:		
Central directo DEP060	-	40,000,000
Total efectivo y equivalentes de efectivo	₡ 1,166,129	41,986,606

5. Cartera de crédito

La composición de la cartera de crédito se desglosa a continuación:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Crédito especial – cesantía	₡ 129,754,833	100,981,368
Crédito hipotecario – cesantía	60,152,286	61,954,951
Total cartera de crédito	₡ 189,907,119	162,936,319

FONDO DE CESANTÍA
 COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS EMPLEADOS DEL
 INSTITUTO DE DESARROLLO AGRARIO,
 COOPEIDA, R.L.

Notas a los estados financieros
 31 de diciembre de 2013 y 2012
 (en colones sin céntimos)

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 2013 entre 14% y 19% y para el 2012 entre 16% y 18%, dependiendo de la línea de crédito de que se trate. El Fondo de Cesantía, a través de 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.

6. Otras cuentas por cobrar

Esta partida es la cuenta de enlace entre la Cooperativa y el Fondo de Cesantía, es utilizada para el registro de todas las transacciones que la Cooperativa efectúa por cuenta del Fondo como son las inversiones y los ahorros de los rendimientos del Fondo de Cesantía que son depositados a los asociados en cuentas de ahorro a la vista (Ver nota 2).

7. Obligaciones con el público

Este rubro se detalla de la siguiente forma:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Captaciones de asociados:		
Ahorro a la vista	₡ 8,324	5,785
Ahorro sobrantes de planilla	513,454	232,017
	521,778	237,802
Fondos de cesantía activa (*)	457,552,180	451,815,571
Fondos de cesantía pasiva	16,138,111	19,647,885
	₡ 474,212,069	471,701,258

(*) Este rubro lo integran los fondos que transfiere el Instituto de Desarrollo Rural (INDER), a la Cooperativa por concepto de la cesantía de sus empleados, también contempla la cesantía que corresponde a los funcionarios de Coopeida, que al 31 de diciembre de 2013 ascendía a ₡24,787,518. Solamente es pagado por la Cooperativa al beneficiario, en caso de que renuncie o sea despedido de la institución.

FONDO DE CESANTÍA
 COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS EMPLEADOS DEL
 INSTITUTO DE DESARROLLO AGRARIO,
 COOPEIDA, R.L.

Notas a los estados financieros
 31 de diciembre de 2013 y 2012
 (en colones sin céntimos)

8. Intereses fondo de cesantía y ahorros

Esta partida se detalla como se indica:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Intereses fondo de cesantía	₡ 33,640,520	31,116,639
Intereses fondo ahorro a la vista	36	190
	<u>₡ 33,640,556</u>	<u>31,116,829</u>

9. Gastos por comisiones

Esta partida está integrada por los siguientes rubros:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Comisiones bancarias	₡ -	702
Comisión por administración del fondo de cesantía	1,825,185	1,302,038
	<u>₡ 1,825,185</u>	<u>1,302,740</u>

10. Impuesto sobre la renta

De acuerdo con la Ley del Impuesto sobre la Renta No.7092, COOPEIDA, R.L., está exenta del pago del impuesto sobre la renta, no así de la presentación de la declaración de ese impuesto. Asimismo, los excedentes pagados a los socios de la Cooperativa tienen un impuesto único y definitivo del 5% que deberá ser retenido al momento de pagar o poner a disposición de los asociados los excedentes de cada período.

11. Unidad monetaria

La unidad monetaria de la República de Costa Rica es el colón (₡), por lo que los estados financieros y las notas complementarias se presentan en esa moneda.

Al 31 de diciembre de 2013 el tipo de cambio de referencia fue de ₡495,01 y ₡507,80 para la compra y venta de US\$1,00, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2012 el tipo de cambio de referencia fue de ₡492,42 y ₡503,31 para la compra y venta de US\$1,00, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012, el Fondo de cesantía administrado por COOPEIDA, R.L., no tenía activos ni pasivos en moneda extranjera.