

SITUACIÓN DE LAS PARTICIPACIONES ASOCIATIVAS DEL INFOCOOP
AI 31 DE MARZO DE 2017

(Estudio especial de auditoría AI 096-2017)

I- INTRODUCCIÓN

Este informe se origina en acuerdo adoptado por la Junta Interventora en el INFOCOOP y comunicado a esta Auditoría Interna en oficio JI 053-2017 del 24 de marzo del 2017:

“3. La Junta Interventora solicita a la Auditoría Interna de INFOCOOP a efectos de que presente en el término de 15 días, estudio especial de la actualización de la información financiera de las diferentes participaciones asociativas, así como una sinopsis de la estructura de cada participación y un análisis de las contingencias pendientes de cada una de las participaciones”.

II- OBSERVACIONES

2.1 MONTOS INVERTIDOS POR EL INFOCOOP EN COOPERATIVAS CON PARTICIPACIÓN ASOCIATIVA

A. MONTO TOTAL INVERTIDO

En el anexo 1 se observa, en detalle, la situación al 31 de marzo del 2017 sobre los montos invertidos por el INFOCOOP en cooperativas; no solo bajo la figura de crédito sino también bajo la figura de participación asociativa.

En esa condición se han visto beneficiados 4 organismos cooperativos: AGROATIRRO R.L, COOPROSANVITO R.L, COOCAFE R.L y COOPRENA R.L.

A esa fecha, la institución ha invertido la suma total de ¢16.584.887.326.00, siendo COOCAFE R.L quien se ha visto beneficiado con el 36% de los recursos, AGROATIRRO R.L con un 34% y en menor proporción COOPROSANVITO R.L y COOPRENA R.L con un 21% y 9% de los mismos, respectivamente.

Es importante mencionar, que dentro de la suma total indicada, ¢2.165.235.108.93 corresponden a Participación Asociativa y ¢14.419.652.217.90 a operaciones de crédito.

B. RELACIÓN CON EL ACTIVO TOTAL DEL INFOCOOP

La inversión total realizada por el INFOCOOP en los cuatro entes cooperativos representa un 12% del Activo Total del INFOCOOP, distribuido de la siguiente manera:

-AGROATIRRO R.L y COOCAFE R.L: Un 4% cada una
-COOPROSANVITO R.L: Un 3%.
-COOPRENA R.L: Un 1%.

SITUACIÓN DE LAS PARTICIPACIONES ASOCIATIVAS DEL INFOCOOP
AI 31 DE MARZO DE 2017

(Estudio especial de auditoría AI 096-2017)

C. RELACIÓN CON EL PATRIMONIO DEL INFOCOOP

Respecto del Patrimonio institucional, el monto total invertido en los cuatro organismos cooperativos representa casi un 13%.

Se determinó que el 1.7% corresponde al saldo de las Participaciones Asociativas y Coinversión, y que el 11.2% corresponde al saldo de los créditos.

2.2 ESTADO ACTUAL DE CRÉDITOS OTORGADOS A COOPERATIVAS CON PARTICIPACIÓN ASOCIATIVA

Con base en el informe de “Análisis de la Cartera de Financiamiento e Informe de Colocaciones e Informe de Operaciones en Cobro Judicial al 31 de marzo del 2017”, el INFOCOOP mantiene, en total, ₡14.419.652.217 colocados en créditos para cooperativas que también se han visto beneficiadas con Participación Asociativa.

Se determinó que dicho monto representa un 14% de la cartera neta del INFOCOOP. Al respecto, es importante señalar las siguientes observaciones:

- a) AGROATIRRO R.L posee una operación vigente con cero días de atraso; no obstante, se le aprobó una moratoria en el pago de los intereses que deberán cancelarse a partir de noviembre de 2017. El pago de amortizaciones se encuentra en período de gracia y vence en noviembre del 2018.
- b) A COOPRENA R.L se le autorizó una moratoria para las tres operaciones, en el pago de cuotas de octubre, noviembre y diciembre del 2016, y de enero del 2017, pero no obstante haber finalizado ese período, continúa el atraso en los pagos.
- c) Las operaciones a cargo de COOPROSANVITO R.L y COOCAFÉ R.L se encuentran al día.

2.3 GARANTÍAS DE OPERACIONES DE CRÉDITO EN COOPERATIVAS CON PARTICIPACIÓN ASOCIATIVA

En términos generales, según la información que emite el SIF2012P, las operaciones vigentes de cooperativas con Participación Asociativa poseen Garantías de Pago de Fideicomisos constituidos con el INFOCOOP.

Es importante indicar, además, que operaciones de COOPROSANVITO R.L y COOCAFE R.L presentan como garantía Contratos de Café.

De los contratos originales de Participaciones Asociativas se desprende que cada una emitió los respectivos certificados de aportación que respaldan y representan la participación del INFOCOOP y se encuentran en custodia en la Tesorería.

SITUACIÓN DE LAS PARTICIPACIONES ASOCIATIVAS DEL INFOCOOP
AI 31 DE MARZO DE 2017

(Estudio especial de auditoría AI 096-2017)

2.4 SITUACIÓN ACTUAL DE LOS REINTEGROS DE LAS PARTICIPACIONES ASOCIATIVAS

Los Contratos de Participación Asociativa firmados entre INFOCOOP y las entidades cooperativas beneficiarias de los recursos, señalan que su reembolso se determina, en cada caso, en función de la generación y uso de efectivo del organismo receptor y dentro del plazo definido en los estudios técnicos.

Al respecto se emiten las siguientes observaciones:

A- COOPRENA R.L - PARTICIPACIÓN ASOCIATIVA

Monto original: \$1.543.362.00
Saldo total pendiente: \$1.543.362.00 (Un millón quinientos cuarenta y tres mil trescientos sesenta y dos dólares exactos).

Observación:

En el informe de la Participación Asociativa del Departamento de Asistencia Técnica 2010 al 2017 (AT N° 538-2017 del 18/04/2017) se concluye: "COOPRENA R.L no ha realizado ninguno de los reintegros programados a la PA al corte de diciembre 2016..."

B- COOPROSANVITO R.L - PARTICIPACIÓN ASOCIATIVA

Monto original: ₡265.442.383.00
Saldo total pendiente: ₡204.045.060.00 (Doscientos cuatro millones cuarenta y cinco mil sesenta colones exactos).

Observación:

En sesión del Junta Directiva 4090 del 26 de agosto del 2016, se autorizó modificar el reintegro de la Participación Asociativa de forma y realizar su próximo pago en noviembre del 2019.

C- COOCAFE R.L - PARTICIPACIÓN ASOCIATIVA

Monto original ₡996.588.907.19
Saldo total pendiente: ₡790.671.486.00 (Setecientos noventa millones seiscientos setenta y un mil cuatrocientos ochenta y seis colones exactos).

Observación:

Mediante "Aviso de Cobro" en oficio AF N°734-2016 del 13 de setiembre del 2016 se comunicó a la cooperativa que el monto del reintegro para el período 2016 es de ₡40.000.000. Se recibió un pago por ₡28.500.000 con fecha 22 de diciembre del 2016.

SITUACIÓN DE LAS PARTICIPACIONES ASOCIATIVAS DEL INFOCOOP
AI 31 DE MARZO DE 2017

(Estudio especial de auditoría AI 096-2017)

D- AGROATIRRO R.L- PARTICIPACIÓN ASOCIATIVA

Monto original **¢190.622.920.00.**
Saldo total pendiente: **¢125.081.947.00** (Ciento veinticinco millones ochenta y un mil novecientos cuarenta y siete colones exactos)

Observación:

En sesión del Junta Directiva 3982 del 26 de agosto del 2014 se autorizó modificar el reintegro de la Participación asociativa y deberá realizar su próximo pago en noviembre del 2018.

COINVERSION

Monto original: **¢209.377.080.00;**
Saldo total pendiente: **¢189.250.851.00** (Ciento ochenta y nueve millones doscientos cincuenta mil ochocientos cincuenta y un mil colones exactos). (Se capitalizan intereses a noviembre del 2017).

Observación:

En sesión de Junta Directiva 3982 del 26 de agosto del 2014 se autorizó modificar el reintegro de la Coinversión y deberá efectuar su próximo pago en noviembre del 2018.

2.5 SITUACIÓN DE RIESGO EN LA RECUPERACIÓN DE PARTICIPACIONES ASOCIATIVAS

Para evaluar el riesgo, esta Auditoría Interna utilizó un modelo empírico y subjetivo sobre el comportamiento del riesgo financiero que representan las participaciones asociativas para el INFOCOOP.

El modelo parte de la adaptación de algunos indicadores financieros y bancarios, a la realidad de las cooperativas con participaciones asociativas.

Se utilizaron cuatro criterios para su análisis: reputación, capital, capacidad de pago, garantías y ciclo económico, los cuales se subdividieron en 12 riesgos que fueron analizados para cada organismo cooperativo con Participación Asociativa.

**SITUACIÓN DE LAS PARTICIPACIONES ASOCIATIVAS DEL INFOCOOP
AI 31 DE MARZO DE 2017**

(Estudio especial de auditoría AI 096-2017)

Los riesgos pueden calificarse bajo 3 categorías:

Tipo de riesgo	Calificación	Rango
Bajo	1	115-268
Medio	3	269-422
Alto	5	423-575

A su vez los riesgos se comparan entre sí a partir de un nivel de importancia de 1 a 10, siendo 1 la importancia más baja y 10 las más alta.

Los 12 riesgos y las posibles categorías son los siguientes:

CRITERIOS	RIESGOS	Riesgo bajo	Riesgo medio	Riesgo alto
Reputación	Estabilidad gerencial	+ de 3 años	De 1 a menos de 3 años	Menos de un año
	Voluntad de pagar	Devolución constante	Devolución ocasional	Nada
	Historial de pagos de crédito	Al día	Replanteamiento	Morosidad
Capital	Contribución del asociado	Crecimiento constante	Crecimiento esporádico	Estancado
	Capacidad de endeudamiento	Menos de 50 en la razón de endeudamiento	De 50 a 80 en la razón de endeudamiento.	Más de 80 en la razón de endeudamiento.
Capacidad de pago	Capacidad de generar excedentes	Ganancia	Punto de equilibrio	Pérdida
	Liquidez	Mayor a 1 en la razón de liquidez	Igual a 1 en la razón de liquidez	Menor a 1 en la razón de liquidez
	Proceso de corrección monetaria	Sin la corrección	Si la realizó	Asociada a pérdidas
Colateral	Cobertura de la garantía	Sobrante cubre + que el 100% de la PA	Sobrante apenas cubre la PA	Sobrante no cubre la PA
	Tipo de garantía	Fideicomiso con inmuebles	Fideicomiso combinado	Fideicomiso con fiduciarios
Ciclo económico	Precio o demanda	Por encima del precio de equilibrio	Precio de equilibrio	Por debajo del precio de equilibrio
	Productividad o capacidad de respuesta	Por encima de lo estimado	Productividad estimada	Por debajo de lo estimado

Como resultado de la aplicación del modelo, se determinó que COOPRENA R.L, AGROATIRRO R.L y COOPROSANVITO R.L poseen un nivel de riesgo alto en cuanto a la recuperación de la Participación Asociativa.

COOCAFE R.L muestra un nivel de riesgo bajo en este análisis.

SITUACIÓN DE LAS PARTICIPACIONES ASOCIATIVAS DEL INFOCOOP
Al 31 DE MARZO DE 2017

(Estudio especial de auditoría AI 096-2017)

2.6 OTRA INFORMACIÓN RELEVANTE

Información pendiente de entrega según la Base de Datos del Departamento de Supervisión Cooperativa al 19 de abril de 2017:

a) AGROATIRRO R.L

- Copia del Acta de la Asamblea Ordinaria celebrada en el 2017.
- Copia de Certificación de Personería Jurídica del Consejo de Administración.

b) COOPROSANVITO R.L

- Copia del recibo de cancelación de la Póliza de Fidelidad Vigente.
- Copia de Certificación de Personería Jurídica del Consejo de Administración, Comité de Vigilancia y Comité de Educación y Bienestar Social.

c) COOCAFE R.L

- Copia del Acta de la Asamblea Ordinaria celebrada en el 2017.
- Copia de Certificación de Personería Jurídica del Consejo de Administración y del Comité de Vigilancia.

d) COOPRENA R.L

- Copia del Acta de la Asamblea Ordinaria celebrada en el 2017.
- Copia del recibo de cancelación de la Póliza de Fidelidad vigente.
- Copia de Certificación de Personería Jurídica del Consejo de Administración y del Comité de Vigilancia.

III- CONCLUSIONES

1. Al 31 de marzo del 2017, el INFOCOOP ha invertido ¢16.584.887.326 en cuatro organismos cooperativos: COOCAFE R.L, COOPRENA R.L, AGROATIRRO R.L y COOPROSANVITO R.L.

De ese monto, ¢2.165.235.108.93 corresponden a Participaciones Asociativas y Coinversión, y ¢14.419.652.217.90 a operaciones de crédito.

2. La inversión total realizada por la institución en esos cuatro entes cooperativos, representa un 12% del Activo Total del INFOCOOP.
3. Respecto del Patrimonio institucional, el monto total invertido por la institución en los organismos cooperativos representa casi un 13%.
4. El monto total colocado en créditos en esos cuatro entes cooperativos representa un 14% de la cartera neta de la institución.

**SITUACIÓN DE LAS PARTICIPACIONES ASOCIATIVAS DEL INFOCOOP
AI 31 DE MARZO DE 2017**

(Estudio especial de auditoría AI 096-2017)

5. Se autorizó una moratoria a COOPRENA R.L para las tres operaciones de crédito vigentes, pero se determinó que a marzo del 2017 continúa con atraso en sus pagos.
6. Las operaciones de crédito vigentes de entes cooperativos con Participación Asociativa, poseen Garantías de Pago de Fideicomisos constituidos con el INFOCOOP.
7. Cada uno de los entes cooperativos emitió los respectivos certificados de aportación que respaldan y representan la participación del INFOCOOP en ellos y se encuentran en custodia en la Tesorería del Instituto.
8. En las Participaciones Asociativas de AGROATIRRO R.L (incluyendo coinversión) y COOPROSANVITO R.L, se han aprobado modificaciones a los reintegros originales.

COOPRENA R.L no ha realizado algún pago por dicho concepto.
COOCAFE R.L. es el único ente que ha efectuado los reintegros según lo acordado inicialmente. Mantiene a la fecha un saldo pendiente del 2016 por ¢11.500.000.
9. En cuanto a la recuperación de las Participaciones Asociativas, se determinaron niveles de riesgo alto en los casos de AGROATIRRO R.L, COOPROSANVITO R.L y COOPRENA R.L. Únicamente COOCAFE R.L muestra un nivel de riesgo bajo.
10. Los organismos cooperativos con Participación Asociativa mantienen información pendiente de entregar, según la Base de Datos del Departamento de Supervisión Cooperativa.

IV- RECOMENDACIÓN PARA LA JUNTA INTERVENTORA

Considerar dentro de las políticas de financiamiento para cooperativas con Participación Asociativa, las condiciones y niveles de riesgo señalados en el presente análisis, en busca de una adecuada gestión financiera de los fondos públicos del INFOCOOP.

AUDITORES ASIGNADOS AL ESTUDIO

LICDA. GRACE BARAHONA VARGAS
AUDITORA ASISTENTE

LIC. ALEJANDRO ORTEGA CALDERÓN
AUDITOR SUPERVISOR

REVISADO Y APROBADO

LIC. GUILLERMO CALDERÓN TORRES
AUDITOR INTERNO

**INSTITUTO NACIONAL DE FOMENTO COOPERATIVO
AUDITORIA INTERNA**

**SITUACION DE LAS PARTICIPACIONES ASOCIATIVAS DEL INFOCOOP
AL 31 DE MARZO DE 2017**

Anexo 1

Organismo	Fechas de firma del Contrato de Participación	Detalle	Saldo Inicial s/ contratos	Saldo Actual (Participación y Coinversión)	Saldo de Crédito (Según Cartera al 31/03/2017)	Inversión Total
AGROATIRRO R.L. (1266)	17/12/2003	Participación Asociativa	190.622.920,00	314.832.369,27	5.322.526.240,68	5.637.358.609,95
		Coinversión	209.377.080,00			
COOPROSANVITO R.L. (101)	25/08/2005	Participación Asociativa	265.442.383,00	204.045.060,00	3.320.459.346,18	3.524.504.406,18
COOCAFE R.L. (820)	19/12/2006	Participación Asociativa	996.588.904,19	790.671.486,00	5.108.704.197,17	5.899.375.683,17
COOPRENA R.L. (\$ 1,543,362)	22/12/2006	Participación Asociativa	774.767.724,00	855.686.193,66	667.962.433,87	1.523.648.627,53
(999)	(TC c502/ \$)			(TC c554,43 / \$)		
Total			2.436.799.011,19	2.165.235.108,93	14.419.652.217,90	16.584.887.326,83

Total en Participaciones Asociativas y Coinversión	¢2.165.235.108,93
Total en Créditos	¢14.419.652.217,90
Total inyección de recursos	¢16.584.887.326,83

TOTAL Inyección de Recursos	¢16.584.887.326,83	Saldo de P/A y coinversión	¢2.165.235.108,93	Saldo de Créditos	¢14.419.652.217,90
Total Patrimonio INFOCOOP	¢128.427.665.000,00	Total Patrimonio INFOCOOP	¢128.427.665.000,00	Total Patrimonio INFOCOOP	¢128.427.665.000,00
<u>Inyección de recursos totales vrs Patrimonio</u>	12,9%	<u>Saldo de las PA y coinversión vrs Patrimonio</u>	1,7%	<u>Saldo de Créditos vrs Patrimonio</u>	11,2%

Fuente: Área de Financiamiento y Sistema de Contabilidad del INFOCOOP/ Cartera Neta: ¢105.577.424.000,00 / Activo Total ¢ 136.353.866,000,00

INSTITUTO NACIONAL DE FOMENTO COOPERATIVO
AUDITORIA INTERNA

SITUACION DE LAS PARTICIPACIONES ASOCIATIVAS DEL INFOCOOP
AL 31 DE MARZO DE 2017

% de Inversion Total	Saldo de Créditos / Cartera NETA	Inversión Total/ Activo Total
34%	5%	4%
21%	3%	3%
36%	5%	4%
9%	1%	1%
100%	14%	12%