

Universidad de Costa Rica.

Facultad de Ciencias Económicas.

Escuela de Administración Pública.

**“Estudio de la gestión financiera de entidades del sector social.  
Caso de Coopelibertad R.L., Coopesantos R.L. y su relación con el  
desarrollo integral de las personas asociadas”**

Memoria de Seminario de Graduación para optar por el grado de

Licenciatura en Administración Pública.

Estudiantes:

Carlos Murillo Arce B14607

Priscilla Salazar Céspedes B46348

Dénaly Mariana Valenciano Berrocal B57363

Ciudad Universitaria Rodrigo Facio, Costa Rica.

07 de abril del 2022.



**Acta #255-2022**  
**Tribunal Examinador de Trabajo Final de Graduación**  
**Escuela de Administración Pública**

Acta de la Sesión Virtual 255-2022 del Tribunal Examinador de los Trabajos Finales de Graduación de la Escuela de Administración Pública, realizada el 28 de abril del 2022 a las 17:35 horas, llevada a cabo de manera virtual y convocada de acuerdo con el artículo 25 del Reglamento General de los Trabajos Finales de Graduación en Grado de la Universidad de Costa Rica, para la Defensa del Trabajo Final de Graduación de: Carlos Stiven Murillo Arce, carné B14607, Priscilla Salazar Céspedes carné B46348 y Dénaly Mariana Valenciano Berrocal carné B57363.

La defensa del trabajo final de graduación se realiza por medio de la licencia de la plataforma zoom que el Centro de Informática le ha asignado a la Escuela de Administración Pública.

Personas miembros del Tribunal Examinador convocadas para la sesión: M.Sc. Víctor Garro Martínez, como Presidente del Tribunal Examinador Lic. David Ramírez Szpigiel como Director del Trabajo Final de Graduación; MBA. Carlos Carranza Villalobos como asesor del Trabajo Final de Graduación, quien se excusa de asistir, MGPP. Melvin Obando Villalobos como asesor del Trabajo Final de Graduación y M.Sc. Lorena López González, como docente de la Escuela de Administración Pública.

**Artículo 1.** El Presidente del Tribunal Examinador solicita a las personas sustentantes mostrar su documento de identificación, como medio para corroborar su identidad.

**Artículo 2.** El Presidente informa que los expedientes de las personas sustentantes contiene todos los documentos que el Reglamento exige. Declara que han cumplido con todos los requisitos del Programa de la Carrera de *Licenciatura en Administración Pública*, que les ha permitido realizar la Defensa de su Trabajo Final de Graduación.

**Artículo 3.** Las personas sustentantes realizaron la defensa oral del Trabajo Final de Graduación titulado: "**Estudio de la gestión financiera de entidades del sector social. Caso de Coopelibertad R.L., Coopesantos R.L. y su relación con el desarrollo integral de las personas asociadas.**", en modalidad Seminario de Graduación, dentro del tiempo señalado para tales fines.

**Artículo 4.** Terminada la presentación, las personas miembros del tribunal examinador, dentro del tiempo señalado por la Presidencia del Tribunal, realizaron las preguntas pertinentes sobre aspectos propios del tema tratado en el Trabajo Final de Graduación.

**Artículo 5.** Concluido el interrogatorio, el Tribunal Examinador procedió a deliberar de manera privada.

**Artículo 6.** Con fundamento en el artículo 26 del Reglamento General de los Trabajos Finales de Graduación, y luego de realizada la votación, el Tribunal Examinador calificó el Trabajo Final de Graduación:

( x ) APROBADO – AP-  
( ) NO APROBADO – NAP-



**Artículo 7.** Con fundamento en el artículo 27 del Reglamento General de los Trabajos Finales de Graduación, el Presidente del Tribunal Examinador comunicó en público el resultado de la deliberación y los declaró como acreedores al título de licenciadas en Administración Pública con Énfasis en Gestión de Banca y Finanzas Públicas a Priscilla Salazar Céspedes y Dénaly Mariana Valenciano Berrocal y acreedor al título de licenciado en Administración Pública con Énfasis en Gestión del Desarrollo a Carlos Stiven Murillo Arce.

**Artículo 8.** El Presidente del Tribunal Examinador les advirtió de la obligación de asistir al acto público de graduación, para prestar juramento y recibir el título correspondiente.

La Presidencia del Tribunal exhorta a las personas sustentantes a que una vez aprobado el documento final lo coloquen en el repositorio virtual Kerwà de la Universidad, tal como lo indica el Reglamento.

Luego de la lectura del Acta, firmaron las personas miembros del Tribunal Examinador presentes y las personas sustentantes a las 19:13 horas.

M.Sc. Victor Garro Martínez  
Presidente del Tribunal

Carlos Stiven Murillo Arce  
Carné B14607

Lic. David Ramírez Szpigiel  
Director del Trabajo Final de Graduación

Priscilla Salazar Céspedes  
Carné B46348

MBA. Carlos Carranza Villalobos  
Asesor del Trabajo Final de Graduación

Dénaly Mariana Valenciano Berrocal  
Carné B57363

MGPP. Melvin Obando Villalobos  
Asesor del Trabajo Final de Graduación

M.Sc. Lorena Lopez González  
Docente de la Escuela de Administración Pública





El Reglamento General de los Trabajos Finales de Graduación, en su artículo 29 establece que *"En caso de TFG sobresalientes, se podrá conceder una aprobación con distinción si así lo acuerda el tribunal examinador, por una votación de cuatro votos favorables."*

( ) Se aprueba con Distinción

Observaciones: Se aprueba sujeto a la incorporación de las observaciones y recomendaciones que deberán trabajar con el Tutor en un plazo de un mes hábil. Y el tutor lo comunicará a la Dirección de la Escuela.

Original: Escuela de Administración Pública, Copia: Personas sustentantes.

## **Derechos de Propiedad Intelectual**

El presente trabajo, realizado bajo la modalidad de Seminario de Graduación y titulado “Estudio de la gestión financiera de entidades del sector social. Caso de Coopelibertad R.L, Coopesantos R.L y su relación con el desarrollo integral de las personas asociadas”, es propiedad de sus autores Carlos Murillo Arce, Priscilla Salazar Céspedes y Dénaly Valenciano Berrocal.

Según lo establecido en la Ley N° 6683 sobre Derechos de Autor y Derechos Conexos, las expresiones, sujetas a esta Ley y contenidas en este documento, no pueden ser reproducidas de manera total o parcial sin previo permiso de los autores. La violación a esta normativa, por parte de cualquier persona física o jurídica, será denunciada para su respectiva sanción.

## **Dedicatoria**

***Carlos Murillo Arce***

Dedico mi trabajo final de graduación a mis papás y a mi hermana por todo el apoyo durante todos los años de estudio, tanto económico como personal.

***Priscilla Salazar Céspedes***

A mi Andrew precioso, mamá te ama.

***Dénaly Valenciano Berrocal***

A Dios por siempre sostenerme con su mano, a mi familia por apoyarme en todo, los amo. “Todo lo puedo en Cristo que me fortalece” Filipenses 4:13.

## **Agradecimientos**

Agradecemos a Dios por ayudarnos y darnos la sabiduría para concluir con éxito esta investigación.

A nuestra querida Universidad de Costa Rica por brindarnos el conocimiento para desarrollar nuestro futuro como profesionales.

Queremos agradecer también a nuestro tutor David Ramírez Szpigel, a nuestros lectores Melvin Obando Villalobos y Carlos Carranza Villalobos, gracias por su guía, paciencia y dedicación con nosotros, gracias por brindarnos y compartir sus conocimientos para concluir con esta investigación

También queremos agradecer a los miembros de las cooperativas que nos permitieron trabajar con cada una de ellas, y darnos su tiempo para atendernos y brindarnos la información solicitada. De parte de Coopelibertad R.L. agradecemos a Carlos Villalobos Villalobos, Guillermo Trejos Soto y Mercedes Morales y por parte de Coopesantos R.L. agradecemos a Ronald Ilama Hernández, Enrique Madrigal Gómez y David Quirós Sánchez.



<b>Resumen Ejecutivo</b> .....	1
<b>CAPÍTULO I</b> .....	3
<b>Aspectos Generales de la Investigación</b> .....	3
<b>1.1 Introducción</b> .....	4
<b>1.2 Antecedentes de la Investigación</b> .....	5
<b>1.2.1 Marco normativo sobre las cooperativas</b> .....	11
<b>1.3 Justificación</b> .....	14
<b>1.3.1 Delimitación temporal-espacial y objeto del estudio</b> .....	17
1.3.1.1 Delimitación temporal.....	17
1.3.1.2 Delimitación espacial .....	17
1.3.1.3 Delimitación del objeto de estudio .....	17
<b>1.4 Planteamiento del problema de investigación</b> .....	18
<b>1.4.1 Problema de investigación</b> .....	18
<b>1.4.2 Pregunta de investigación</b> .....	19
<b>1.5 Objetivos</b> .....	19
<b>1.5.1 Objetivo general</b> .....	19
<b>1.5.2 Objetivos específicos</b> .....	19
<b>1.6 Metodología</b> .....	20
<b>1.6.1 Enfoque</b> .....	20
<b>1.6.2 Diseño</b> .....	21
<b>1.6.3 Población</b> .....	22
<b>1.6.4 Variables y categoría de análisis</b> .....	25
<b>1.6.5 Técnicas e instrumentos de recolección de información</b> .....	29
<b>1.6.6 Métodos y técnicas de análisis de información</b> .....	30
<b>1.6.7 Validación de la información</b> .....	32
<b>1.6.8 Limitaciones de la investigación</b> .....	33
<b>1.6.9 Diagrama de Flujo</b> .....	35
<b>CAPÍTULO II</b> .....	37
<b>Marco Conceptual de Referencia</b> .....	37
<b>2.1 Marco Conceptual</b> .....	38
<b>CAPÍTULO III</b> .....	46



<b>Características propias de las cooperativas de producción y de los asociados. Caso de Coopelibertad R.L. y Coopesantos R.L.</b> .....	46
<b>3.1 Cooperativa de Café (Coopelibertad R.L.)</b> .....	47
<b>3.1.1 Aspectos Generales</b> .....	47
<b>3.1.2 Aspectos Organizacionales</b> .....	48
<b>3.1.3 Aspectos estructurales</b> .....	61
<b>3.1.4 Aspectos sociales</b> .....	63
<b>3.1.5 Aspectos Económicos</b> .....	65
<b>3.1.6 Aspecto Ambiental</b> .....	69
<b>3.1.7 Logros</b> .....	70
<b>3.1.8 Aspecto de Innovación</b> .....	72
<b>3.1.9 Perfil de la persona asociada</b> .....	73
<b>3.2 Cooperativa de Electrificación Rural Los Santos (Coopesantos R.L.)</b> .....	79
<b>3.2.1 Aspectos Generales</b> .....	79
<b>3.2.2 Aspectos Organizacionales</b> .....	83
<b>3.2.3 Aspectos estructurales</b> .....	92
<b>3.2.4 Aspectos sociales</b> .....	93
<b>3.2.5 Aspectos Económicos</b> .....	95
<b>3.2.6 Aspecto Ambiental</b> .....	99
<b>3.2.7 Logros</b> .....	100
<b>3.2.8 Aspecto de Innovación</b> .....	101
<b>3.2.9 Perfil de las personas Asociadas</b> .....	102
<b>3.3 Síntesis Comparativa</b> .....	108
<b>3.3.1 Matriz Resumen</b> .....	108
<b>CAPÍTULO IV</b> .....	112
<b>Beneficios Financieros y No Financieros para las personas asociadas. Caso de Coopelibertad R.L. y Coopesantos R.L.</b> .....	112
<b>4.1 Caso Coopelibertad R.L.</b> .....	113
<b>4.1.1 Beneficios Financieros</b> .....	115
<b>4.1.2 Beneficios No Financieros</b> .....	122
<b>4.2 Caso Coopesantos R.L.</b> .....	128
<b>4.2.1 Beneficios Financieros</b> .....	129
<b>4.2.2 Beneficios No Financieros</b> .....	135
<b>4.3 Síntesis Comparativa</b> .....	141

4.3.1 Matriz Resumen .....	141
<b>CAPÍTULO V .....</b>	<b>144</b>
<b>Análisis de los Estados Financieros. Caso de Coopelibertad R.L. y Coopesantos R.L.</b> .....	<b>144</b>
<b>5.1 Coopelibertad R.L. ....</b>	<b>146</b>
<b>5.1.1 Análisis Horizontal .....</b>	<b>152</b>
5.1.1.1 Balance de Situación.....	153
5.1.1.2 Estado de Resultados .....	161
<b>5.1.2 Análisis Vertical .....</b>	<b>166</b>
5.1.2.1 Balance de Situación:.....	167
5.1.2.2 Estado de Resultados .....	172
<b>5.1.3 Razones Financieras .....</b>	<b>176</b>
<b>5.1.3.1 Razones de Liquidez .....</b>	<b>176</b>
<b>5.1.3.2 Razones de Actividad.....</b>	<b>178</b>
<b>5.1.3.3 Razones de Endeudamiento .....</b>	<b>183</b>
<b>5.1.3.4 Razones de Rentabilidad .....</b>	<b>188</b>
<b>5.2 Coopesantos R.L.....</b>	<b>194</b>
<b>5.2.1 Análisis Horizontal .....</b>	<b>202</b>
5.2.1.1 Balance de Situación.....	202
5.2.1.2 Estado de Resultados .....	210
<b>5.2.2 Análisis Vertical .....</b>	<b>216</b>
5.2.2.1 Balance de Situación.....	216
5.2.2.2 Estado de Resultados .....	223
<b>5.2.3 Razones Financieras.....</b>	<b>228</b>
<b>5.2.3.1 Razones de Liquidez .....</b>	<b>228</b>
<b>5.2.3.2 Razones de Actividad.....</b>	<b>230</b>
<b>5.2.3.3 Razones de Endeudamiento .....</b>	<b>235</b>
<b>5.2.3.4 Razones de Rentabilidad .....</b>	<b>240</b>
<b>5.3 Razones Financieras propuestas para cooperativas de producción .....</b>	<b>248</b>
<b>5.3.1 Coopelibertad R.L.....</b>	<b>249</b>
<b>5.3.2 Coopesantos R.L. ....</b>	<b>254</b>
<b>5.3.3 Análisis de las Razones Financieras propuestas.....</b>	<b>260</b>
<b>CAPÍTULO VI .....</b>	<b>266</b>
<b>Conclusiones y Recomendaciones .....</b>	<b>266</b>

<b>6.1 Conclusiones.....</b>	<b>267</b>
<b>6.2 Recomendaciones .....</b>	<b>277</b>
<b>Referencias bibliográficas.....</b>	<b>282</b>
<b>Anexos.....</b>	<b>291</b>

## Índice de figuras

Figura 1: Evolución de la tasa de crecimiento de asociados en Costa Rica. ....	9
Figura 2: Población cooperativa económicamente activa en Costa Rica.....	9
Figura 3: Diagrama de Flujo de la Investigación.....	35
Figura 4: Matriz del desarrollo de la investigación.....	36
Figura 5: Valores de la cooperativa Coopelibertad R.L. ....	49
Figura 6: Alcance geográfico de Coopelibertad R.L. ....	51
Figura 7: Descripción de productos ofrecidos por Coopelibertad R.L. ....	52
Figura 8: Servicios directos brindados por Coopelibertad R.L. ....	54
Figura 9: Servicios Indirectos brindados por Coopelibertad R.L. ....	55
Figura 10: Resumen Plan Estratégico Coopelibertad R.L. 2017-2020.....	56
Figura 11: Organigrama Coopelibertad R.L.....	62
Figura 12: Distribución de funcionarios según tiempo laborado.....	66
Figura 13: Costa Rica, Coopelibertad R.L.: Evolución de las partidas de ingreso en colones, 2018-2021.....	67
Figura 14: Requisitos de la persona asociada.....	73
Figura 15: Datos generales de la persona asociada.....	75
Figura 16: Historia de creación de la Cooperativa de Electrificación Rural Los Santos. ....	79
Figura 17: Medios de generación energía de Coopesantos R.L.....	85
Figura 18: Servicios de Infocomunicaciones de Coopesantos R.L. ....	86
Figura 19: Meta estratégica 1 del PAO, 2021.....	88
Figura 20: Coopesantos R.L.: Estructura Corporativa, 2020. ....	92
Figura 21: Coopesantos R.L.: Aspectos de Inversión Económica, 2019.....	95
Figura 22: Costa Rica, Coopesantos R.L.: Ingresos operacionales en porcentaje, 2020... ..	97
Figura 23: Mapa de distribución eléctrica del territorio nacional de cada cooperativa, 2018. ....	98
Figura 24: Perfil de la persona asociada de Coopesantos R.L. ....	106
Figura 25: Coopelibertad R.L.: Valor de fanega de acuerdo a categoría de café según Política de Calidad, 2017.....	115
Figura 26: Costa Rica, Coopelibertad R.L.: Evolución de los excedentes antes de las reservas establecidas por ley en colones, 2018-2020.....	116
Figura 27: Costa Rica, Coopelibertad R.L.: Evolución del monto total en créditos de las personas asociadas, en colones, 2018-2021. ....	119
Figura 28: Costa Rica, Coopelibertad R.L.: Evolución del gasto total en asistencia técnica, en colones, 2018-2021.....	122

Figura 29: Costa Rica, Coopelibertad R.L.: Evolución de la inversión en atención médica, en colones, 2018-2021.....	125
Figura 30: Costa Rica, Coopesantos R.L.: Evolución de los excedentes brutos antes de las reservas establecidas por ley, en colones, 2018-2020.....	131
Figura 31: Costa Rica, Coopesantos R.L.: Monto total de ayuda económica por categoría de beneficios, en colones, 2019.....	134
Figura 32: Costa Rica, Coopelibertad R.L.: Evolución de la variación de la partida de productos acumulados, en porcentaje, 2018-2020.....	157
Figura 33: Costa Rica, Coopelibertad R.L.: Evolución de la variación de la partida documentos a cobrar, en porcentaje, 2018-2020.....	158
Figura 34: Costa Rica, Coopelibertad R.L.: Evolución de la variación de la partida documentos por pagar, en porcentaje, 2018-2020.....	159
Figura 35: Costa Rica, Coopelibertad R.L.: Evolución de la variación de la partida de excedentes, en porcentaje, 2018-2020.....	160
Figura 36: Costa Rica, Coopelibertad R.L.: Evolución de la variación de la partida ingresos por servicios y otros, en porcentaje, 2018-2020.....	164
Figura 37: Costa Rica, Coopelibertad R.L.: Evolución de la variación de la partida excedentes antes de reservas y otras contribuciones, en porcentaje, 2018-2020.....	165
Figura 38: Costa Rica, Coopelibertad R.L.: Evolución del peso de la partida total activo corriente respecto a los activos totales, en porcentaje, 2018-2020.....	170
Figura 39: Costa Rica, Coopelibertad R.L.: Evolución del peso de la partida total pasivos respecto a los activos totales, en porcentaje, 2018-2020.....	171
Figura 40: Costa Rica, Coopelibertad R.L.: Evolución del peso de los ingresos por venta respecto a los ingresos totales, en porcentaje, 2018-2020.....	174
Figura 41: Costa Rica, Coopelibertad R.L.: Evolución del peso de la partida de excedente bruto respecto a los ingresos totales, en porcentaje, 2018-2020.....	175
Figura 42: Costa Rica, Coopelibertad R.L.: Evolución del peso de la partida de excedente al final del periodo respecto a los ingresos totales, en porcentaje, 2018-2020.....	175
Figura 43: Costa Rica, Coopelibertad R.L.: Tendencia de la razón circulante, en puntos porcentuales, 2018-2020.....	176
Figura 44: Costa Rica, Coopelibertad R.L.: Tendencia de la prueba ácida, en puntos porcentuales, 2018-2020.....	177
Figura 45: Costa Rica, Coopelibertad R.L.: Tendencia de la rotación del activo circulante, en puntos porcentuales, 2018-2020.....	178
Figura 46: Costa Rica, Coopelibertad R.L.: Tendencia de la rotación del activo fijo, en puntos porcentuales, 2018-2020.....	179
Figura 47: Costa Rica, Coopelibertad R.L.: Tendencia de la rotación del activo total, en puntos porcentuales, 2018-2020.....	180

Figura 48: Costa Rica, Coopelibertad R.L.: Tendencia de la rotación del inventario, en puntos porcentuales, 2018-2020.....	181
Figura 49: Costa Rica, Coopelibertad R.L.: Tendencia del periodo medio de cobro, en puntos porcentuales, 2018-2020.....	182
Figura 50: Costa Rica, Coopelibertad R.L.: Tendencia de la razón de deuda, en porcentaje, 2018-2020.....	183
Figura 51: Costa Rica, Coopelibertad R.L.: Tendencia del índice de endeudamiento, en porcentaje, 2018-2020. ....	184
Figura 52: Costa Rica, Coopelibertad R.L.: Tendencia del índice de apalancamiento, en porcentaje, 2018-2020. ....	185
Figura 53: Costa Rica, Coopelibertad R.L.: Tendencia de la cobertura de intereses, en puntos porcentuales, 2018-2020. ....	186
Figura 54: Costa Rica, Coopelibertad R.L.: Tendencia de la tasa de interés promedio de pasivos, en puntos porcentuales, 2018-2020. ....	187
Figura 55: Costa Rica, Coopelibertad R.L.: Tendencia del margen de utilidad bruta, en porcentaje, 2018-2020. ....	188
Figura 56: Costa Rica, Coopelibertad R.L.: Tendencia del margen de utilidad operativa, en porcentaje, 2018-2020. ....	189
Figura 57: Costa Rica, Coopelibertad R.L.: Tendencia del margen de utilidad neta, en porcentaje, 2018-2020. ....	190
Figura 58: Costa Rica, Coopelibertad R.L.: Tendencia del rendimiento sobre inversión operativa, en porcentaje, 2018-2020.....	191
Figura 59: Costa Rica, Coopelibertad R.L.: Tendencia del rendimiento sobre Activos, en porcentaje, 2018-2020. ....	192
Figura 60: Rendimiento sobre Patrimonio Coopelibertad R.L. según año. ....	193
Figura 61: Costa Rica, Coopesantos R.L.: Evolución de la variación de la partida del sistema de infocomunicaciones neto, en porcentaje, 2018-2020.....	206
Figura 62: Costa Rica, Coopesantos R.L.: Evolución de la variación de la partida de otros activos varios, en porcentaje, 2018-2020. ....	206
Figura 63: Costa Rica, Coopesantos R.L.: Evolución de la variación de la partida de ingresos diferidos, en porcentaje, 2018-2020. ....	208
Figura 64: Costa Rica, Coopesantos R.L.: Evolución de la variación de la partida de ingresos generación distribuida, en porcentaje, 2018-2020.....	213
Figura 65: Costa Rica, Coopesantos R.L.: Evolución de la variación de la partida de ingresos financieros, en porcentaje, 2018-2020. ....	214
Figura 66: Costa Rica, Coopesantos R.L.: Evolución de la variación de la partida de total de gastos financieros, en porcentaje, 2018-2020.....	215
Figura 67: Costa Rica, Coopesantos R.L.: Evolución del peso de la partida de realizable respecto a los activos totales, en porcentaje, 2018-2020. ....	220

Figura 68: Costa Rica, Coopesantos R.L.: Evolución del peso de la partida de total pasivo respecto a los activos totales, en porcentaje, 2018-2020. ....	221
Figura 69: Costa Rica, Coopesantos R.L.: Evolución del peso de la partida de total patrimonio respecto a los activos totales, en porcentaje, 2018-2020. ....	222
Figura 70: Costa Rica, Coopesantos R.L.: Evolución del peso de los ingresos por venta respecto a los ingresos totales, en porcentaje, 2018-2020. ....	226
Figura 71: Costa Rica, Coopesantos R.L.: Evolución del peso del total de costos de operación respecto a los ingresos totales, en porcentaje, 2018-2020. ....	227
Figura 72: Costa Rica, Coopesantos R.L.: Evolución del peso de la partida excedente final del periodo respecto a los ingresos totales, en porcentaje, 2018-2020. ....	227
Figura 73: Costa Rica, Coopesantos R.L.: Tendencia de la razón circulante, en puntos porcentuales, 2018-2020. ....	228
Figura 74: Costa Rica, Coopesantos R.L.: Tendencia de la prueba ácida, en puntos porcentuales, 2018-2020. ....	230
Figura 75: Costa Rica, Coopesantos R.L.: Tendencia de la rotación de activo circulante, en puntos porcentuales, 2018-2020. ....	230
Figura 76: Costa Rica, Coopesantos R.L.: Tendencia de la rotación de activo fijo, en puntos porcentuales, 2018-2020. ....	231
Figura 77: Costa Rica, Coopesantos R.L.: Tendencia de la rotación de activo total, en puntos porcentuales, 2018-2020. ....	232
Figura 78: Costa Rica, Coopesantos R.L.: Tendencia de la rotación de inventario, en puntos porcentuales, 2018-2020. ....	233
Figura 79: Costa Rica, Coopesantos R.L.: Tendencia del periodo medio de cobro, en puntos porcentuales, 2018-2020. ....	234
Figura 80: Costa Rica, Coopesantos R.L.: Tendencia de la razón de deuda, en porcentaje, 2018-2020. ....	235
Figura 81: Costa Rica, Coopesantos R.L.: Tendencia del índice de endeudamiento, en porcentaje, 2018-2020. ....	236
Figura 82: Costa Rica, Coopesantos R.L.: Tendencia del índice de apalancamiento, en porcentaje, 2018-2020. ....	237
Figura 83: Costa Rica, Coopesantos R.L.: Tendencia de la cobertura de intereses, en puntos porcentuales, 2018-2020. ....	238
Figura 84: Costa Rica, Coopesantos R.L.: Tendencia de la tasa de interés promedio de pasivos, en puntos porcentuales, 2018-2020. ....	239
Figura 85: Costa Rica, Coopesantos R.L.: Tendencia del margen de utilidad bruta, en porcentaje, 2018-2020. ....	240
Figura 86: Costa Rica, Coopesantos R.L.: Tendencia del margen de utilidad operativa, en porcentaje, 2018-2020. ....	241



Figura 87: Costa Rica, Coopesantos R.L.: Tendencia del margen de utilidad neta, en porcentaje, 2018-2020. ....	242
Figura 88: Costa Rica, Coopesantos R.L.: Tendencia del rendimiento sobre la inversión operativa, en porcentaje, 2018-2020. ....	243
Figura 89: Costa Rica, Coopesantos R.L.: Tendencia del rendimiento sobre activos, en porcentaje, 2018-2020. ....	244
Figura 90: Costa Rica, Coopesantos R.L.: Tendencia del rendimiento sobre patrimonio, en porcentaje, 2018-2020. ....	245
Figura 91: Costa Rica, Coopelibertad R.L.: Tendencia de los activos circulantes por persona asociada, en colones, 2018-2020. ....	250
Figura 92: Costa Rica, Coopelibertad R.L.: Tendencia de los activos fijos por persona asociada, en colones, 2018-2020. ....	251
Figura 93: Costa Rica, Coopelibertad R.L.: Tendencia de los activos totales por persona asociada, en colones, 2018-2020. ....	251
Figura 94: Costa Rica, Coopelibertad R.L.: Tendencia del patrimonio por persona asociada, en colones, 2018-2020. ....	252
Figura 95: Costa Rica, Coopelibertad R.L.: Tendencia del rendimiento por persona asociada, en colones, 2018-2020. ....	253
Figura 96: Costa Rica, Coopesantos R.L.: Tendencia de los activos circulantes por persona asociada, en colones, 2018-2020. ....	255
Figura 97: Costa Rica, Coopesantos R.L.: Tendencia de los activos fijos por persona asociada, en colones, 2018-2020. ....	256
Figura 98: Costa Rica, Coopesantos R.L.: Tendencia de los activos totales por persona asociada, en colones, 2018-2020. ....	256
Figura 99: Costa Rica, Coopesantos R.L.: Tendencia del patrimonio por persona asociada, en colones, 2018-2020. ....	257
Figura 100: Costa Rica, Coopesantos R.L.: Tendencia del rendimiento por persona asociada, en colones, 2018-2020. ....	258
Figura 101: Cadena de creación de valor agregado sistema cooperativo. ....	260

## Índice de tablas

Tabla 1: Evolución Histórica de las Cooperativas en Costa Rica del periodo de 1963 al 2008. .....	7
Tabla 2: Personas funcionarias de Coopelibertad R.L. y Coopesantos R.L. entrevistadas.	23
Tabla 3: Variables y categoría de análisis. ....	25
Tabla 4: Componentes del Índice de Calidad de Vida. ....	41
Tabla 5: Componentes de bienestar en la población. ....	42
Tabla 6: Alineación actividad Coopelibertad R.L. con los planes y políticas nacionales. ...	58
Tabla 7: Representación por sexo de los órganos sociales. ....	63
Tabla 8: Indicadores cantonales en la zona de influencia de la cooperativa. ....	77
Tabla 9: Mercado Eléctrico de Costa Rica. ....	83
Tabla 10: Servicios de la cooperativa Coopesantos R.L. ....	85
Tabla 11: Programas de bienestar social y educación de Coopesantos R.L. ....	86
Tabla 12: Cronograma de Informes. ....	88
Tabla 13: Coopesantos R.L.: Lista de acciones de la cooperativa ante los planes nacionales. .....	91
Tabla 14: Coopesantos R.L.: Representación por sexo de los órganos sociales, 2020. ....	93
Tabla 15: Indicadores cantonales en la zona de influencia de la cooperativa Coopesantos R.L. ....	104
Tabla 16: Matriz resumen entre Coopelibertad R.L. y Coopesantos R.L. ....	108
Tabla 17: Resumen de los principales aspectos del Capítulo IV. ....	141
Tabla 18: Balance de Situación Coopelibertad R.L. 2018, 2019 y 2020. ....	147
Tabla 19: Estado de Resultados de Coopelibertad R.L. 2018, 2019 y 2020. ....	150
Tabla 20: Análisis Horizontal del Balance de Situación Coopelibertad R.L. ....	153
Tabla 21: Análisis Horizontal del Estado de Resultados Coopelibertad R.L. ....	161
Tabla 22: Análisis vertical del Balance de Situación Coopelibertad R.L. 2018, 2019 y 2020. .....	167
Tabla 23: Análisis vertical del Estado de Resultados Coopelibertad R.L. años 2018, 2019 y 2020. ....	172
Tabla 24: Balance de Situación Coopesantos R.L. 2018, 2019, 2020. ....	195
Tabla 25: Estado de Resultados de Coopesantos R.L. 2018, 2019, 2020. ....	199
Tabla 26: Análisis Horizontal del Balance de Situación Coopesantos R.L. ....	202
Tabla 25: Análisis Horizontal del Estado de Resultados Coopesantos R.L. ....	210

Tabla 28: Análisis vertical del Balance de Situación Coopesantos R.L. 2018, 2019 y 2020. .....	216
Tabla 29: Análisis vertical del Estado de Resultados Coopesantos R.L. 2018, 2019 y 2020. .....	223
Tabla 30: Promedio de las Razones según Cooperativa.....	246
Tabla 31: Nuevas Razones Financieras Coopelibertad R.L. 2018, 2019 y 2020. ....	249
Tabla 32: Nuevas Razones Financieras Coopesantos R.L. 2018,2019 y 2020. ....	254
Tabla 33: Promedio de las Razones según Cooperativa.....	259

## Índice de abreviaturas

ACI: Alianza Cooperativa Internacional.

CONELECTRICAS: Consorcio Nacional de Empresas de Electrificación de Costa Rica.

DITEM: División de Transformadores y Equipos de Media Tensión.

PAO: Plan Anual Operativo.

CONACE: Comisión Nacional de Conservación de Energía.

MINAE: Ministerio de Ambiente y Energía.

ARESEP: Autoridad Reguladora de los Servicios Públicos.

SEPSE: Secretaría de Planificación del Subsector Energía.

ICE: Instituto Costarricense de Electricidad.

RECOPE: Refinadora Costarricense de Petróleo.

CNFL: Comisión Nacional de Fuerza y Luz.

JASEC: Junta Administrativa del Servicio Municipal de Cartago.

ESPH: Empresa de Servicios Públicos de Heredia.

PRONACE: Programa Nacional de Conservación de Energía.

PND: Plan Nacional de Desarrollo.

PNE: Plan Nacional de Energía.

PNTE: Plan Nacional de Transporte Eléctrico.

FONATEL: Fondo Nacional de Telecomunicaciones.

IMAS: Instituto Mixto de Ayuda Social.

ASADAS: Asociaciones Administradoras de. Sistemas de Acueductos y Alcantarillados Sanitarios.

PBAE: Programa Bandera Azul Ecológica.

MPL: Mecanismo de Desarrollo Limpio.

ONU: Organización de las Naciones Unidas.

ICAFFE: Instituto del Café de Costa Rica.

CENECOOP: Centro de Estudios y Capacitación Cooperativa.

CONACOOP: Consejo Nacional de Cooperativas.

UNACOOP: Unión Nacional de Cooperativas.

INDER: Instituto de Desarrollo Rural.

MAG: Ministerio de Agricultura y Ganadería.

PAI: Programa de Abastecimiento Institucional.

CNP: Consejo Nacional de Producción.

OCDE: Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos.

MAG: Ministerio de Agricultura y Ganadería.

CCSS: Caja Costarricense del Seguro Social.

CEBS: Comité de Educación y Bienestar Social.

**Cita bibliográfica:** Murillo Arce, C., Salazar Céspedes, P., Valenciano Berrocal, D., (2022). *Estudio de la gestión financiera de entidades del sector social. Caso de Coopelibertad R.L., Coopesantos R.L. y su relación con el desarrollo integral de las personas asociadas.* [Seminario de graduación en licenciatura en Administración Pública]. Universidad de Costa Rica

**Tutor:**

Lic. David Ramírez Szpigiel

**Palabras Clave:**

Coopelibertad R.L., Coopesantos R.L., persona asociada, cooperativa, beneficios financieros, beneficios no financieros, desarrollo integral, estados financieros, análisis horizontal, análisis vertical, razones financieras.

**Resumen Ejecutivo**

El presente seminario de graduación responde a la pregunta: Desde la perspectiva financiera, ¿Cuál es el aporte de las cooperativas de producción Coopelibertad R.L. y Coopesantos R.L. al desarrollo integral de las personas asociadas? Se expone un análisis sobre la gestión de las cooperativas de producción y la importancia que estas representan tanto para sus personas asociadas como para la sociedad en general, por medio del estudio de los estados financieros auditados para los años 2018, 2019, 2020 y también a través de la recolección de información bibliográfica relevante sobre la gestión de la cooperativa hasta el año 2021.

Con base a los objetivos del trabajo se presentan los siguientes productos, primeramente, una descripción general y amplia de las cooperativas de producción Coopelibertad R.L. y Coopesantos R.L., donde se muestra información relevante como aspectos organizacionales, servicios y beneficios que brindan, planes estratégicos y operacionales, alineamiento con políticas y planes nacionales, aspectos económicos, sociales, ambientales y de innovación en los que estén involucradas las cooperativas y por último sus logros, así como un perfil de la persona asociada.

Segundo, se presenta un análisis de los beneficios financieros y no financieros que brinda cada una de las cooperativas a sus personas asociadas partiendo desde las experiencias y conocimientos de los últimos, y realizando una unificación y categorización de la información recibida.

Por último, el capítulo cinco correspondiente al objetivo tres muestra el análisis financiero realizado para Coopelibertad R.L. y Coopesantos R.L., dicho análisis consta de un análisis horizontal, vertical y de un análisis de razones financieras, de las cuales algunas se adecuaron para su implementación en cooperativas de desarrollo y además se formularon algunas razones nuevas para un mayor entendimiento de los estados financieros y su aporte a las personas asociadas.



# **CAPÍTULO I**

## **Aspectos Generales de la Investigación**

## 1.1 Introducción

El sistema cooperativo es un movimiento que ha tenido un crecimiento en las últimas décadas, y que pretende asociar a un grupo de personas de manera voluntaria para satisfacer sus necesidades y aspiraciones mediante la creación de una empresa de propiedad conjunta, democrática, sin fines de lucro y bajo el principio de autonomía.

Con base al Instituto Nacional de Fomento (de ahora en adelante INFOCOOP), “La empresa cooperativa constituye, fundamentalmente, una unión de personas y no de capitales, que, tanto por su constitución y toma democrática de decisiones, como por el mecanismo de distribución de excedentes y dinámica interna, constituye una realidad que difiere sustancialmente de otros modelos empresariales privados cuya orientación fundamental es el lucro.” (INFOCOOP, 2019).

En relación con lo anterior, las cooperativas al ser un modelo económico diferente al privado, son una respuesta ideal para la dinámica global que se presenta en los últimos años, donde se evidencia el crecimiento de la brecha social y económica entre los diferentes percentiles, por otro lado, también aportan una solución a la temática del desempleo ya que representan una fuente alternativa de empleo en el país.

En concordancia con lo anterior, la información presentada por el INFOCOOP en Costa Rica muestra que el movimiento cooperativo agrupa a 594 cooperativas y 887.335 cooperativistas, lo que representa el 21% de la población nacional, según cifras del IV Censo Nacional Cooperativo (INFOCOOP, 2019).

Aunado, las cooperativas están presentes en todos los sectores de la economía, dentro de los principales aportes económicos se detectan ₡132.000 millones en exportaciones, 33.357.850 personas beneficiadas con el transporte público, 708 mil personas beneficiadas con servicios de electrificación, el 36.7% de la producción nacional de café y la generación de 21.632 empleos directos.

Es por lo anterior que se considera que las cooperativas son de gran importancia dentro del sistema económico del país debido a su aporte en materia financiera, laboral, social y ambiental, ya que como modelo solidario este representa una alternativa que puede tener el país para lograr un avance en el combate de la desigualdad social, la pobreza y el desempleo.

Asimismo, dentro del sistema cooperativo del país existen diversos sectores en los que se dividen las cooperativas, entre ellos se encuentran las de ahorro y crédito, autogestión, agrícola industrial, cogestión, comercialización, escolar, juveniles, servicios múltiples, suministros, producción, transporte y vivienda.

Para el presente trabajo de investigación se decidió el enfoque dirigido hacia las cooperativas de producción, debido a que es uno de los sectores con mayor potencial en cuanto a la generación del bienestar de sus asociados y que por otro lado no han sido objeto de estudio como otros tipos de cooperativas por ejemplo las de ahorro y crédito, logrando así un mayor aporte científico para la investigación.

Partiendo de lo anterior, aunque se entiende que se pueden presentar limitaciones y que además las cooperativas presentan características muy diferentes lo cual las hace no aptas para comparar entre sí, se realizará un análisis individual de cada una de las cooperativas de producción Coopelibertad R.L y Coopesantos R.L, en cuanto a sus características generales, conformación estructural, y beneficios que provee, tanto financieros como no financieros, con el fin de entender en mayor medida la importancia de este tipo de cooperativas tanto para las personas asociadas como para la sociedad en general.

Para esto es importante realizar un análisis profundo de las cooperativas que serán sujeto de estudio para la presente investigación, ya que, aunque las cifras financieras representan un aspecto importante, no es el único beneficio que puede aportar las cooperativas a la sociedad.

Por lo tanto, se busca comprender a las cooperativas más allá de las cifras que generan y se intenta también entender los posibles beneficios que pueden aportar a las personas asociadas para su desarrollo integral desde un enfoque más cualitativo y así poder tener un panorama más completo para la búsqueda de opciones de mejora para estos sistemas económicos que son de vital importancia para el desarrollo del país.

## **1.2 Antecedentes de la Investigación**

El cooperativismo en Costa Rica comienza desde el año 1907 cuando surge la Sociedad Obrera Cooperativa, una de las primeras organizaciones cooperativas formada por un grupo

de artesanos preocupados por la comercialización de los artículos básicos de consumo (INFOCOOP, 2019).

Con base a lo que mencionan otros autores, la Sociedad Obrera Cooperativa se creó para satisfacer la necesidad organizativa de los trabajadores artesanos de la época, para defender las cualidades y habilidades de su trabajo, así como en defensa de los intereses de los consumidores frente a los abusos de comerciantes e intermediarios que imponían precios y calidades, como expresamente lo manifestaban (Alcazar, 2003).

Los primeros momentos del cooperativismo se encuentran relacionados con los efectos cotidianos de la situación laboral de los artesanos y con la creación de las formas de cooperación y ayuda igualitaria entre trabajadores urbanos para compensar las consecuencias de la coyuntura política y económica del momento en una sociedad elitista.

Desde entonces el movimiento cooperativo comienza su ascenso dentro del país y diferentes entes importantes comienzan a interesarse en el impulso de las cooperativas ejemplo de esto, es el Centro de los Problemas Nacionales conformado entre otros por Rodrigo Facio Brenes, Rafael Alberto Zúñiga, Daniel Oduber, Gonzalo Facio, quienes a partir del año 1942 y aprovechando la promulgación del Código de Trabajo por la Administración Calderón (1943), impartieron seminarios sobre el tema del cooperativismo y respaldaron la formación de la primera cooperativa en la era moderna del cooperativismo: Coopevictoria R.L., localizada en Grecia, Alajuela, que aún se le considera como líder en la producción, procesamiento y comercialización del azúcar (PROSIC, 2011).

En los años posteriores se crearon, hasta 1943, cerca de 23 empresas cooperativas que ofrecieron sus servicios, principalmente, en áreas como el crédito y el consumo. Todas estas iniciativas tuvieron una vida muy corta debido a cinco factores: ausencia de educación cooperativa, falta de capital y crédito, carencia de buenos sistemas administrativos, inexistencia de una legislación adecuada y condiciones político -económicas difíciles.

Debido a lo anterior y al aumento en el movimiento cooperativo se hace necesario comenzar a organizar de una mejor manera el cooperativismo, para esto en el año de 1943 se crea la primera legislación a favor del cooperativismo y cuatro años más tarde, también se crea en 1947 la sección de fomento de cooperativas agrícolas e industriales del Banco Nacional de Costa Rica, posteriormente en 1949, en la constitución política se incorpora en su seno normativo el artículo 64 el cual estipula que el estado fomentará la creación de cooperativas como medio para facilitar mejores condiciones de vida de los trabajadores. Asimismo,

procurará el desarrollo del solidarismo como instrumento de crecimiento económico y social de los trabajadores, tanto en el sector privado como en el sector público.

Seguidamente en 1953, por medio de la Ley N° 1644, la Sección de Cooperativas Agrícolas e Industriales se transformó en el Departamento de Fomento de Cooperativas del Banco Nacional de Costa Rica; de esta forma se le dotó de mayores recursos para proyectarse al fomento, financiamiento, asesoría, educación y divulgación de todo tipo de cooperativas a nivel nacional.

Para el año 1968 nace la Ley de Asociaciones Cooperativas N° 4179 y posteriormente en 1973 nace las organizaciones del INFOCOOP y el Consejo Nacional de Cooperativas (CONACOOOP) debido a la promulgación de la ley N° 5185 que viene a reformar al número 4179.

De acuerdo a la información presentada por el PROSIC en su informe del 2011, el periodo de mayor desarrollo y expansión del cooperativismo costarricense se dio en las décadas de los años setenta y ochenta. En esa fase se fortalecieron las cooperativas de ahorro y crédito, se fomentaron las agrícolas de autogestión y se incursionó en las de servicios, especialmente transportes, consumo, vivienda. Por otra parte, se constituyeron las federaciones de cooperativas del transporte, taxímetros, entre otras.

**Tabla 1: Evolución Histórica de las Cooperativas en Costa Rica del periodo de 1963 al 2008.**

<b>Año</b>	<b>Número de Cooperativas</b>
<b>1963</b>	<b>67</b>
<b>1973</b>	<b>289</b>
<b>1983</b>	<b>407</b>
<b>1990</b>	<b>398</b>
<b>1993</b>	<b>375</b>

<b>2000</b>	<b>318</b>
<b>2008</b>	<b>347</b>

Fuente: Censo Nacional Cooperativo, Infocoop, 2008.

Más adelante durante la década de los noventa y principios del siglo XXI se da una serie de procesos de ajustes estructurales en el país como la apertura comercial, tratados de libre comercio y modelos neoliberales, por lo que las cooperativas de Costa Rica deben adaptarse para enfrentar las nuevas condiciones, generando procesos de modernización y adoptando modalidades de trabajo que garanticen mayor eficiencia, eficacia y competitividad.

Dado lo anterior las cooperativas comienzan a experimentar la planificación estratégica en el mediano y largo plazo, se aplican los procesos FODA (Fortalezas, Oportunidades, Debilidades y Amenazas) para confrontar los factores tanto endógenos como exógenos, se impulsa la reconversión en los procesos productivos y de gestión cooperativa, se incorporan nuevos cuadros gerenciales y la formación del capital humano, a la par de las nuevas formas para la comercialización y exportación, de esta manera el cooperativismo costarricense se caracteriza por su solvencia económica, su fortaleza empresarial y su capacidad de diversificación y fortalecimiento empresarial.

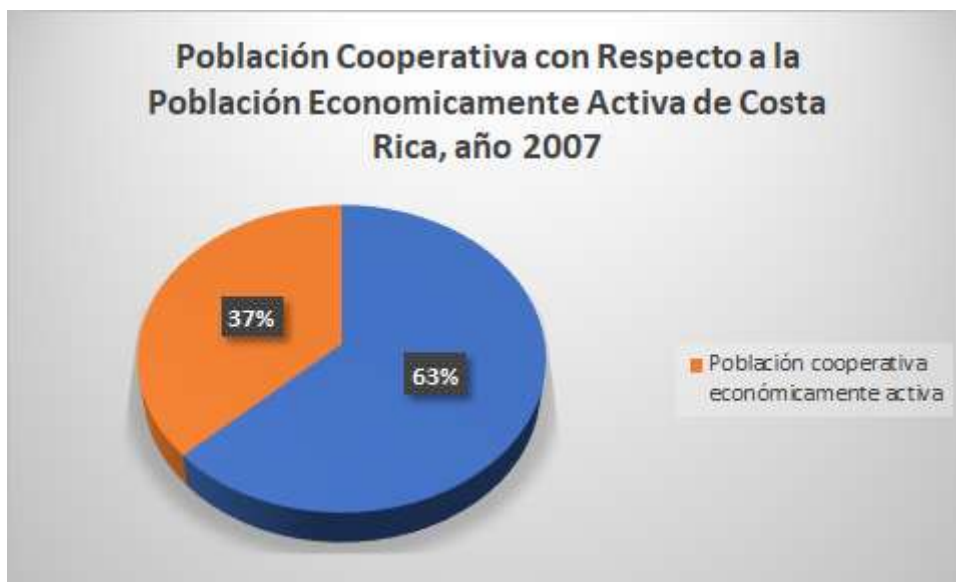
Con respecto a la información presentada por el PROSIC se observa el crecimiento ascendente que ha tenido la cantidad de personas asociadas a las cooperativas y la relación con la fuerza de trabajo que existía hasta el año 2008.

Figura 1: Evolución de la tasa de crecimiento de asociados en Costa Rica.



Fuente: Censo Nacional Cooperativo, Infocoop, 2008.

Figura 2: Población cooperativa económicamente activa en Costa Rica.



Fuente: Censo Nacional Cooperativo, Infocoop, 2008.

Además, el censo efectuado en el año 2008, también indica el impacto de las cooperativas en el desarrollo económico y social del país. Para ese año, existían en Costa Rica 530



cooperativas, con una base social de casi 800,000 personas, lo que representa que uno de cada cinco ciudadanos pertenece a estas organizaciones de la economía social (PROSIC, 2011).

Asimismo, se verifica que el sector cooperativo aumenta su presencia y posición en áreas de la economía mediante el impulso de áreas productivas y financieras como: ahorro y crédito, café, lácteos, electrificación, salud y educación.

En el área de lácteos el país tiene un gran gigante, la Cooperativa de Productores de Leche Dos Pinos, la cual procesa más de 1,1 millones de leche diariamente lo que representa cerca del 85% de lo que se industrializa en el país, esta gran cooperativa ha logrado un gran dinamismo consiguiendo incursionar en los mercados internacionales, por lo que en 1995 la Dos Pinos vendió en el exterior \$8 millones; en el 2000 esa suma llegó a \$21 millones; en el 2009 a \$51 millones y, en el 2010 a \$63 millones (PROSIC, 2011).

En el área agropecuaria las 26 cooperativas dedicadas al café produjeron 26 mil millones de colones; las que producen y procesan azúcar, bajo el liderazgo de Coopevictoria R.L., produjeron 16.000 millones de colones. El sector de la palma africana, liderado por Coopropalma R.L. produjo 1.200 millones de colones y las dedicadas a la producción y comercialización del plátano generaron en el periodo más de 800 millones de colones.

Por otro lado, se ratifica la importancia de las cooperativas para el desarrollo económico del país al mencionar que el 15% del Producto Interno Bruto del país es generado por cooperativas costarricenses, que emplean a más de 50.000 personas y generan ingresos de forma indirecta a otras 300 mil. Esos empleos en su gran mayoría, en zonas rurales, en cooperativas agroindustriales, cafeteras y eléctricas (Matute, 2018).

Aunado a esto, el 10% del sistema financiero se encuentra operado por cooperativas de ahorro y crédito, que en conjunto asocian a 735.000 personas. El capital promedio por asociado es de mil dólares. En su gran mayoría son asalariados del sector público, pensionados y trabajadores independientes.

Costa Rica es un país donde según Matute la sumatoria de asociados agrupados en 633 cooperativas alcanza el millón de personas, en un país que escasamente llega a 5 millones de habitantes. En el mejor momento del cooperativismo venezolano se llegó a 700 mil asociados en un país cercano a los 30 millones de habitantes y esto demuestra lo importante que es el sistema cooperativo en el país costarricense y los alcances que este movimiento tiene (2018).

En el área social las cooperativas generan casi 60 mil empleos directos y también contribuyen al bienestar de las personas mediante donaciones, préstamos, becas de estudio, salud, capacitación, recreación y asistencia legal y técnica.

### **1.2.1 Marco normativo sobre las cooperativas**

Las leyes alrededor del movimiento cooperativista en Costa Rica comenzaron a surgir a partir de la conformación de dos cooperativas, la Comuna Agrícola Costarricense y Casas Baratas la Familia, pero estas no constituían un dispositivo legal para todas las cooperativas.

Para el año 1939 para efectos legales las cooperativas se verían reguladas con base a las disposiciones contenidas en la Ley N° 218 “Ley de Asociaciones Comerciales” la cual luego pasó a llamarse Ley de Asociaciones (Asamblea Legislativa de la República de Costa Rica, 1939).

No es sino hasta 1943 cuando las cooperativas cuentan con un dispositivo legal que las regulará de manera directa, cuando se crea la Ley N° 2 el cual decreta el Código de Trabajo y todo el capítulo tres está dedicado a la regulación del movimiento cooperativista resultando así en la primera ley general sobre el cooperativismo (Asamblea Legislativa de la República de Costa Rica, 1943).

Como una acción complementaria se incluye en la Carta Magna de 1871 el artículo 58, en donde asigna al Estado la promoción y creación de cooperativas como una forma de mejorar la condición de vida de los trabajadores.

En 1947 con la Ley N° 861 “Ley de Fomento de Cooperativas Agrícolas e Industriales”, se crean mecanismos para que el Banco Nacional de Costa Rica fuera la institución técnica para dirigir, supervisar y financiar el cooperativismo, así como para promover la enseñanza y la divulgación del mismo.

Dos años más tarde, el 7 de noviembre de 1949 se crea la Constitución Política del país, la cual establece en su artículo número 64 lo siguiente:

“El Estado fomentará la creación de cooperativas como medio para facilitar mejores condiciones de vida de los trabajadores. Asimismo, procurará el desarrollo del solidarismo como instrumento de crecimiento económico y social de los trabajadores,

tanto en el sector privado como en el sector público.” (Asamblea Legislativa de la República de Costa Rica, 1949).

Para 1968 se aprueba expresamente la Ley N° 4179, “Ley de Asociaciones Cooperativas”, la cual marca la separación definitiva de las normativas de las asociaciones cooperativas del código de trabajo, esta ley desde su creación ha tenido diversos cambios debido a iniciativas sectoriales, circunstanciales e incluso por influencia de determinadas posiciones, lo cual ha incidido en la pérdida de unidad y consistencia, así como, se hace confusa su interpretación y aplicación para las cooperativas.

Debido a lo anterior cinco años más tarde se promulga otra ley que viene a reformar de manera sustantiva la ley 4179, dicha ley es la Ley N° 5185 “Reforma integral a la Ley de Asociaciones Cooperativas y Creación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo”, esta viene a crear dos entidades, el INFOCOOP y el CONACCOOP, los cuales hasta el día de hoy cumplen un rol muy importante en el movimiento cooperativo (Asamblea Legislativa de la República de Costa Rica, 1973).

La ley 4179 sigue siendo la base del movimiento cooperativo hasta el día de hoy, dicha ley establece en sus artículos cómo se va a regular la actividad de intermediación financiera que realizan las organizaciones cooperativas, la naturaleza de las cooperativas, forma de constitución, cómo debe estar conformado su capital social y cómo deben llevarse a cabo sus operaciones, además de esto también presenta como deben ser las auditorías internas y algunas disposiciones finales y transitorias que representan las diferentes modificaciones que se le han realizado a la ley 4179.

Por otro lado, como parte del marco normativo de las cooperativas del país se encuentra la Ley N° 6437 “Establece Enseñanza Obligatoria del Cooperativismo”, la cual como su nombre lo indica establece la obligatoriedad de la enseñanza del cooperativismo en todos los centros educativos sean públicos o privados (Asamblea Legislativa de la República de Costa Rica, 1980)

Por otra parte, se encuentra el “Reglamento para el uso de la reserva de educación de las asociaciones cooperativas” del INFOCOOP, este reglamento estipula cómo debe ser formada la reserva de educación:

Un cinco por ciento como mínimo deducido del excedente bruto que resulte en la cooperativa al cierre de cada ejercicio, los beneficios indirectos y los excedentes

producidos por operaciones realizadas con no asociados, las sumas que no tuvieran destino específico, el cincuenta por ciento de los intereses y las sumas repartibles que no fueran cobradas por los asociados, sus representantes autorizados, o sus beneficiarios, dentro del término de un año posterior a la fecha en que la Asamblea General de Asociados o Delegados haya aprobado los porcentajes por distribuir. El otro cincuenta por ciento corresponde a la reserva de bienestar social, los ingresos provenientes de las cuotas de admisión, una vez cubiertos los gastos de organización, constitución, e inscripción de la cooperativa y en el porcentaje que establezcan los Estatutos, las sumas específicas que acuerde la Asamblea General, las partidas que se incluyan en el presupuesto anual de la cooperativa para fortalecer la Reserva o Provisión para Educación y Capacitación y las donaciones, legados, herencias u otros ingresos obtenidos por la cooperativa para aplicarlos exclusivamente en educación (Asamblea Legislativa de la República de Costa Rica, 2016).

Continuando con la idea anterior dicha reserva debe ser destinada a sufragar dentro de la zona de influencia de la cooperativa, actividades y programas de divulgación del modelo cooperativo en sus aspectos filosóficos, doctrinarios, educativos y de capacitación, tanto en sus formas y procedimientos sociales, para fines administrativos, como en su gestión empresarial, incluyendo la enseñanza de metodologías y técnicas para el desarrollo de procesos que ayuden a obtener mejores resultados socioeconómicos de las actividades a las que se dedican los asociados, en el mayor aprovechamiento de los servicios que otorga la cooperativa, y en el fortalecimiento y consolidación de la asociación.

Por último, como parte del marco normativo general que rigen las cooperativas se encuentra la ley N.º 8634 “Ley Sistema de Banca para el Desarrollo”, esta ley viene a sustentar la creación del Sistema de Banca para el Desarrollo, el cual es un mecanismo para financiar e impulsar proyectos productivos, viables, acordes con el modelo de desarrollo del país en lo referente a la movilidad social de los sujetos beneficiarios de esta ley, de la misma forma pone las pautas del funcionamiento de dicho sistema, su integración, las obligaciones de sus integrantes, sus objetivos, sus fundamentos orientadores, sus posibles beneficiarios y todas las pautas y reglamentaciones que dicho sistema debe cumplir para su funcionamiento.

Al tratarse de dos cooperativas de producción que son diferentes en cuanto a su razón de ser, también tienen algunas reglamentaciones específicas que deben seguir; en el caso de Coopesantos al tratarse de una distribuidora eléctrica debe apegarse a la ley N° 8345, “Ley de Participación de las Cooperativas de Electrificación Rural y de las Empresas de Servicios

Públicos Municipales en el Desarrollo Nacional”, que establece y regula la participación de las cooperativas de electrificación rural y de las empresas de servicios públicos municipales en el desarrollo nacional.

Dicha ley establece el marco jurídico regulador para las actividades de concesión para el aprovechamiento de las fuerzas que puedan obtenerse de las aguas de dominio público del territorio nacional y para la generación, distribución y comercialización de energía eléctrica por parte de los sujetos que reúnan los requisitos del primer punto, utilizando recursos energéticos renovables y no renovables en el territorio nacional (Asamblea Legislativa de la República de Costa Rica, 2003).

En el caso de Coopelibertad al ser una cooperativa cafetalera además de las leyes anteriormente mencionadas debe trabajar bajo los lineamientos de la ley N° 2762 “Régimen Relaciones de Productores, Beneficiadores y Exportadores de Café”, la cual tiene como finalidad determinar un régimen equitativo de relaciones entre productores, beneficiarios y exportadores de café que garantice una participación racional y cierta en cada sector del negocio cafetalero, y por objeto, todas las transacciones con café producido en el territorio nacional (Asamblea Legislativa de la República de Costa Rica, 1961).

### **1.3 Justificación**

La economía social entendida como un sistema socioeconómico, cultural y ambiental que se puede desarrollar de forma individual o colectiva, a través de prácticas solidarias, participativas, humanistas y sin ánimo de lucro, para el desarrollo integral del ser humano, (Askunze,2007) ha tomado fuerte relevancia en las últimas décadas.

Pertenecientes a la economía social se encuentran las cooperativas, las cuales se definen como asociaciones de personas que se organizan democráticamente para satisfacer necesidades o resolver problemáticas de índole social y económico en busca de mejorar su calidad de vida, a partir de la generación de servicios o productos sin ánimo de lucro.

Como se menciona en el artículo 1 de la Ley de Asociaciones Cooperativas N°4179, estas forman parte de la ayuda socioeconómica de un país, ya que son declaradas como de “conveniencia y utilidad pública y de interés social, la constitución y funcionamiento de

asociaciones cooperativas, por ser uno de los medios más eficaces para el desarrollo económico, social, cultural y democrático de los habitantes del país” (Asamblea Legislativa de la República de Costa Rica, 1982).

Esta serie de aspectos que abarcan las asociaciones cooperativas buscan generar un desarrollo integral para las personas asociadas, que puede ser entendido como un “Proceso de cambio en la calidad de vida del ser humano, que coloca al ser humano como eje y sujeto central del desarrollo, por medio del crecimiento económico con equidad social y la transformación de los métodos de producción y de los patrones de consumo y que se sustenta en el equilibrio ecológico”. Este desarrollo no solo se limita a los asociados, sino que uno de los principios cooperativos incorporados en la Declaración de Manchester de 1995, menciona que se debe tener un compromiso con las comunidades, lo que implica una armonía en el tema ambiental y social (INFOCOOP, 2017).

Las asociaciones cooperativas han surgido principalmente por el creciente desgaste en la solución de problemáticas y generación de políticas públicas efectivas del Estado en materia de desarrollo sostenible y reducción de vulnerabilidad y pobreza, dando lugar al involucramiento de la sociedad civil y empoderamiento de la ciudadanía.

Como evidencia de lo anterior, según el último Censo Nacional Cooperativo 2012, realizado por INFOCOOP, las cooperativas brindan 21.632 empleos directos, generan 10.113 millones de inversión social y representan el 8,5% de los activos del Sistema Financiero Nacional, por lo cual las cooperativas no solo brindan oportunidades de acrecentamiento sostenible a sus asociados, sino que también a los miembros de la comunidad, los trabajadores y usuarios en general de los servicios y productos ofrecidos, por lo tanto son vistas como un representante social generador de cambio, a través de principios y valores propios del cooperativismo.

De acuerdo con la actividad económica que realizan, dentro del segundo y tercer puesto se encuentran las cooperativas de servicios con un 20,1% y de producción con un 14,2% respectivamente. Las cooperativas de servicios tienen como finalidad la generación de estos para atender las necesidades de los asociados, las cuales pueden ser de asistencia y previsión social, mientras las cooperativas de producción se centran en la manufactura, producción y transformación de materia prima en productos (INFOCOOP, s.f).

Asimismo, unos de los aspectos de interés dentro de las actividades económicas realizadas por las cooperativas son los modelos de gestión financiera, los cuales se definen como los procedimientos llevados a cabo para conseguir, mantener y utilizar dinero físico o a través de otros instrumentos, y la administración y análisis de dichos modelos como el proceso para materializar la visión, misión y objetivos de la organización en operaciones monetarias capaces de generar valor social y contribuir con el desarrollo, a través de la toma de decisiones y planeación estratégica (Escribano,2008).

No obstante, aunque las cooperativas de servicios y producción son de esencial importancia para la dinámica social y económica del país, los estudios e investigaciones realizadas se centran en las cooperativas de ahorro y crédito, siendo estas las que ocupan el mayor porcentaje en cuanto a la actividad económica del país, por lo tanto, esta investigación está dirigida hacia las cooperativas de producción, en la búsqueda de nuevos aportes de conocimiento, información y resultados pertinentes.

En concordancia con lo anterior, se establece que la presente investigación tiene sus bases en relación con la línea tres de la Escuela de Administración Pública de la Universidad de Costa Rica, en la cual su objeto de estudio es la economía social y solidaria y cómo esta genera un impacto en el desarrollo económico y social en conjunto con los modelos de gestión que son aplicados, lo cual está vinculado en la investigación al progreso de los asociados generado a través de la gestión financiera de las cooperativas.

Otra razón, es la relación con los énfasis de licenciatura que cursan los sustentantes de esta investigación, por un lado, Gestión del desarrollo, esta permite conocer los planes, proyectos, metas, acciones, objetivos y demás aspectos que implementan las cooperativas para llevar valor y desarrollo tanto a las personas asociadas como las comunidades donde se encuentran y también los alrededores.

Por otra parte, Banca y Finanzas Públicas brinda un conocimiento desde la perspectiva financiera de la gestión que realiza la cooperativa en favor de las personas asociadas, es decir, da un enfoque de las inversiones de la cooperativa, ya sea en proyectos sociales, ambientales, económicos, educativos, de salud y demás que le permite llevar bienestar integral a las personas asociadas.



### **1.3.1 Delimitación temporal-espacial y objeto del estudio**

#### 1.3.1.1 Delimitación temporal

La delimitación temporal se divide en dos aspectos, el primero es el análisis financiero estipulado para los años del 2018 al 2020 dado que los estados financieros a analizar pertenecen a estos tres años y el segundo aspecto es la sección de análisis cualitativo y general del trabajo el cual contempla los años del 2018 al 2021, ya que se considera necesario conocer las acciones de las cooperativas ante la emergencia nacional de Covid-19.

#### 1.3.1.2 Delimitación espacial

La delimitación espacial está marcada por el alcance de acción que tienen las dos cooperativas a analizar, en este caso las áreas de trabajo de Coopesantos abarca nueve cantones dentro de los que se encuentra Mora, Aserrí, Acosta, Desamparados, Cartago Centro, León Cortés, Tarrazú, Dota y el Guarco distribuidos en las provincias de Cartago y San José; por otro lado, Coopelibertad abarca las provincias de Heredia, Alajuela y San José.

#### 1.3.1.3 Delimitación del objeto de estudio

En cuanto al objeto de estudio o también llamado fenómeno de interés se entiende como aquello que se quiere saber de un tema o situación, por ello en el presente trabajo final de graduación el objeto de estudio serán las cooperativas de producción, específicamente se analizarán las cooperativas de Coopelibertad que tiene como razón de ser el café y la cooperativa de Coopesantos la cual su razón de ser es la producción y distribución de electricidad y servicios de cable e internet, a fin de comprender desde la administración pública cómo colaboran las cooperativas de producción al desarrollo integral de sus personas asociadas, para esto se realizará un análisis de los estados financieros auditados de ambas cooperativas para los años del 2018 al 2020 y un análisis de los beneficios financieros y no financieros con base a información recolectada de las personas asociadas y de los funcionarios de las cooperativas.

## **1.4 Planteamiento del problema de investigación**

### **1.4.1 Problema de investigación**

En Costa Rica el movimiento cooperativo se ha desarrollado en todas las regiones del país y en diversos sectores económicos a lo largo de más de 60 años con la filosofía de beneficiar y responder a las necesidades de hombres y mujeres que, organizados bajo principios de solidaridad y ayuda mutua, combaten el aislamiento y el individualismo, con un modelo cooperativo que comprende el desarrollo de un grupo de personas para solventar una necesidad económica, por lo que se enfoca en la creación de nuevas oportunidades de producción de bienes y servicios, pero de una manera solidaria, en la que al final el trabajo de todos en conjunto se verá retribuido de manera justa dependiendo de la contribución que la persona asociada haya realizado, por lo tanto se exige que haya un modelo que sea eficiente, equitativo, con democracia, participación, valores y solidaridad para con sus asociados (IICA, 2010).

Como se ha mencionado anteriormente las cooperativas deben repartir sus excedentes de manera equitativa entre todos sus asociados tratando de solventar las necesidades económicas de cada uno de ellos, pero esto a la vez lleva a que las cooperativas generan ciertos resultados a las personas asociadas que les permite tener un desarrollo tanto individual como familiar y a sus comunidades, ya que se pueden solventar necesidades no solo económicas sino también de índole social, las cuales en la mayoría de casos se dejan por fuera al momento de medir la incidencia que tienen las cooperativas en la calidad de vida de los asociados.

Es por esto que el problema de investigación va enfocado a que en la actualidad no existe un modelo o forma de medición que vincule la parte de la gestión financiera de las cooperativas de producción con los resultados cualitativos, o con los beneficios en los que dicha gestión financiera se están convirtiendo para la persona asociada, además de esto, hay un faltante de información en cuanto a conocimiento en general sobre las cooperativas de producción que se quiere solventar, ya que la mayoría de las investigaciones que se han realizado dentro del ámbito de las cooperativas en Costa Rica han sido sobre cooperativas de ahorro y crédito.

Como menciona Li “La toma de decisiones en las cooperativas costarricenses se ve afectada en sus rendimientos financieros, ya sea de manera positiva o negativa”, es por ello que se

pretende que la recopilación de información relevante y las oportunidades de mejora permitan que los encargados de la toma de decisiones puedan ejercer su gestión de manera que se genere un desarrollo y crecimiento que beneficie a la cooperativa, y les permita mejorar su operación y funcionamiento (s.f, p.3).

Por lo tanto, las cooperativas de producción deben contar con un modelo de análisis financiero que les permita medir el alcance que sus indicadores tienen en el desarrollo integral de los asociados, ya que al identificar cualquier deficiencia les permite a los miembros tomar decisiones que conlleven a mejorar la relación con las personas asociadas y así contribuir con la finalidad de las cooperativas.

#### **1.4.2 Pregunta de investigación**

La pregunta del problema de investigación de este Seminario de Graduación es la siguiente:

**Desde la perspectiva financiera, ¿Cuál es el aporte de las cooperativas de producción Coopelibertad R.L. y Coopesantos R.L. al desarrollo integral de las personas asociadas?**

### **1.5 Objetivos**

#### **1.5.1 Objetivo general**

Analizar desde la perspectiva financiera el aporte que realizan las cooperativas de producción Coopelibertad R.L., Coopesantos R.L. al desarrollo integral de las personas asociadas.

#### **1.5.2 Objetivos específicos**

1. Distinguir las características propias de las cooperativas de producción Coopelibertad R.L., Coopesantos R.L. y las de las personas asociadas.
2. Identificar los posibles beneficios financieros y no financieros que generan las cooperativas Coopelibertad R.L., Coopesantos R.L. para el desarrollo integral de las personas asociadas.

3. Determinar oportunidades de mejora para los modelos de análisis financiero de las cooperativas de producción Coopelibertad R.L., Coopesantos R.L. en relación con el desarrollo integral de las personas asociadas.

## **1.6 Metodología**

### **1.6.1 Enfoque**

El enfoque de la presente investigación fue mixto, ya que contiene una parte cuantitativa y una parte cualitativa, en este caso la parte cuantitativa se ve reflejada en la revisión de la información financiera realizada, ya que estos son datos precisos y objetivos, según Sampieri (Hernández, 2014,p.10-12) el enfoque cuantitativo es aquel en la que hay una realidad por conocer, objetiva y única, por esto las metas de este tipo de enfoque son describir, explicar y predecir los fenómenos para generar y probar teorías, en este tipo de enfoque la relación entre el investigador y el fenómeno investigado es de neutralidad y objetividad y los datos con los que se trabaja son datos duros y confiables, en esta investigación en particular estos datos son los informes financieros auditados de Coopelibertad y de Coopesantos para los años del 2018, 2019 y 2020, para este tipo de enfoque se utilizaron instrumentos estandarizados que generaron datos confiables y objetivos presentados en forma de números para su estandarización posteriormente.

Por otro lado, la parte cualitativa se refiere a un enfoque más constructivista, donde hay una realidad que descubrir, construir e interpretar, en este enfoque la realidad si puede cambiar según la interpretación del investigador, es más la subjetividad es parte de la investigación, el investigador reconoce sus valores y creencias y estas pueden ser parte de la investigación, por esto la relación entre el investigador y el fenómeno es cercano al contrario del enfoque cuantitativo, las metas de este enfoque son las de comprender e interpretar por lo que la teoría no se fundamenta en estudios anteriores, sino que se construye a través de datos empíricos obtenidos y analizados en la investigación, el diseño de la investigación es más flexible y la naturaleza de los datos suelen ser narraciones, descripciones no números, por lo que se consideran datos profundos y enriquecedores todo esto con el fin de comprender a las personas o los fenómenos y sus contextos (Hernández, 2014,p.10-12), para esta investigación en particular la parte cualitativa se vio representada en la información recolectada a partir de

las entrevistas que se le realizaron a las personas asociadas a las cooperativas y en el análisis sobre el desarrollo integral de dichas personas.

Por esta razón, el enfoque manejado fue mixto, ya que la investigación comprendió análisis de datos duros y el análisis de las experiencias de las personas asociadas de las cooperativas.

### **1.6.2 Diseño**

El presente estudio mostró dos tipos de investigación como lo son la descriptiva y la explicativa, la primera según Rodríguez (2005, p.24) conlleva la descripción, registro, análisis e interpretación de la naturaleza actual, composición o procesos de los fenómenos, esta al ser un tipo de investigación cualitativa se reflejó en el trabajo de investigación por medio de la descripción del funcionamiento de la gestión financiera de cada una de las cooperativas y también de la calidad de vida de las personas asociadas.

Así también, la investigación descriptiva se caracteriza porque “busca especificar las propiedades, las características y los perfiles de personas, grupos, comunidades, procesos, objetos o cualquier otro fenómeno que se someta a un análisis”, lo anterior se llevó a cabo por medio de la recolección de datos siendo uno de los aspectos característicos de la investigación descriptiva, ya que se conoció sobre datos importantes de las cooperativas en cuanto a las características propias de las mismas como la naturaleza y su modo de operación y específicamente en la forma de realizar la gestión financiera, asimismo con las personas asociadas se recolectó información personal y enfocada a los motivos de asociación a la cooperativa, así como los efectos que generó la misma en el desarrollo de cada uno (Hernández, 2014,p.92).

En cuanto a la investigación explicativa Hernández (2014,p.95) la define como el tipo de investigación que busca establecer las causas de los sucesos o fenómenos que se estudian, en qué condiciones se manifiestan y por qué se relacionan dos o más variables, en este caso se conoció como se relaciona la gestión financiera de las cooperativas con el desarrollo integral de sus asociados, primeramente se determinó la coordinación entre los planes anuales operativos con la parte financiera de las cooperativas, es decir, si se vio reflejado las metas de las cooperativas en los indicadores financieros.

Seguido a lo anterior, se explicó cómo la gestión financiera se está implementando de manera que permitió el desarrollo de las personas asociadas, así también, se determinaron variables de correlación que dieron paso al beneficio a los asociados y se identificaron oportunidades de mejora que potenciaron los beneficios tanto financieros como no financieros.

### **1.6.3 Población**

La población hace referencia al conjunto o totalidad de los elementos que se van a estudiar, en el caso presente la población se determinó como todas las personas que forman parte de la cooperativa, por otro lado la muestra se refiere a una parte de los elementos de una población que se seleccionan previamente, en el proceso cualitativo, es un grupo de personas, eventos, sucesos, comunidades, etc, sobre el cual se habrán de recolectar los datos, sin que necesariamente sea representativo del universo o población que se estudia (Hernández, 2014,p.171-172).

Dado a lo anterior, es que para la presente investigación se estudió a la población por medio de una muestra por conveniencia, ya que cada cooperativa tiene una cantidad importante de asociados y además ambas cooperativas presentan una población muy distinta entre ellas, en el caso de Coopesantos R.L. tienen un total de asociados de 41339 y Coopelibertad R.L. cuenta con 428 personas asociadas, además de esto Coopelibertad cuenta con una población más específica, ya que todos sus asociados son productores de café los cuales rondan en promedio los 66 años mientras que la población de Coopesantos presenta una mayor diversidad y básicamente son todas aquellas personas que viven dentro del campo de acción de la cooperativa, lo cual hizo muy difícil el comparar ambas cooperativas y sacar una muestra representativa para ambas.

En concordancia con Hernández en las investigaciones cualitativas el tamaño de la muestra no se fija a priori, sino que se establece un tipo de unidad de análisis y se perfila un número relativamente aproximado de casos pero la muestra final se conoce cuando se llega a la saturación de categorías, que es cuando las nuevas adiciones de casos no aportan nueva información, también menciona Sampieri que en las investigaciones cualitativas se suele trabajar con muestras no probabilísticas o no representativas dado que es poco realista analizar una gran cantidad de casos a menos que se cuente con un gran número de

entrevistadores profesionales o que la investigación este planeado para llevarse a cabo durante varios años (Hernández, 2014, p.394-395).

Al ser la entrevista un instrumento cualitativo de recolección de datos, permitió obtener una muestra por conveniencia o no representativa la cual se estableció para 15 personas por cada cooperativa.

Por otro lado, se utilizó la muestra de expertos para la recolección de datos por medio de entrevistas a trabajadores de ambas cooperativas, este método se implementó para obtener información más precisa sobre los objetos de estudio en este caso las cooperativas de Coopelibertad R.L. y Coopesantos R.L.

La siguiente matriz muestra los contactos que se consideraron importantes para la obtención de la información, que son miembros que también forman parte de la comunidad asociada a las cooperativas:

**Tabla 2: Personas funcionarias de Coopelibertad R.L. y Coopesantos R.L. entrevistadas.**

Fecha	Entrevistado	Cooperativa	Puesto	Medio	Puntos Clave
29/09/2020	Ronald Illuma Hernández	Coopesantos	Jefe de planeamiento o Gestión y Control.	Teams	Características de la cooperativa.  Historia de la cooperativa.  Organización Estructural de la cooperativa.

09/03/2021	Enrique Madrigal Gómez  Ronald Ilima Hernández	Coopesantos	Jefe de planeamiento o Gestión y Control.  Encargado de la Gestión Social	Teams	Reservas de bienestar social, reserva de educación, Informe de rendición de cuentas
10/03/2021	Enrique Madrigal Gómez	Coopesantos	Jefe de planeamiento o Gestión y Control.	Teams	Informe corporativo estratégico, plan anual operacional Objetivos de la cooperativa
18/04/2021	Carlos Villalobos Villalobos	Coopelibertad	Jefe Administrativo o Comercial	Zoom	Características de la cooperativa, productos y servicios, incidencia social, incidencia económica, incidencia ambiental y aspectos de innovación.
20/05/2021	Carlos Villalobos Villalobos	Coopelibertad	Jefe Administrativo o Comercial	Telefónica	Aclaración sobre puntos importantes del capítulo 1, logros alcanzados por la cooperativa.



06/06/2021	Guillermo Trejos Soto	Coopelibertad	Gerente General	Telefónica	Beneficios de las personas asociadas, Visión Estrategia, incidencia ambiental, aspectos de innovación y logros alcanzados en los últimos 4 años
25/07/2021	Carlos Villalobos Villalobos	Coopelibertad	Jefe Administrativo o Comercial	Telefónica	Descripción del desarrollo operativo de la cooperativa
08/09/2021	Carlos Villalobos Villalobos	Coopelibertad	Jefe Administrativo o Comercial	Telefónica	Aspectos Técnicos de la cooperativa
19/09/2021	Mercedes Morales	Coopelibertad	Encargada del Área de Crédito	Telefónica	Modalidades de Financiamiento, requisitos necesarios, tasas de interés, Fondos banca para el desarrollo, garantías y procesos para el otorgamiento de créditos

Fuente: Elaboración propia.

#### 1.6.4 Variables y categoría de análisis

**Tabla 3: Variables y categoría de análisis.**

<b>Objetivos específicos</b>	<b>Categorías de análisis</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional (obj 2) o Propósitos del análisis</b>	<b>Fuentes o instrumentos de información</b>
Distinguir las características propias de las cooperativas de producción Coopelibertad R.L., y Coopesantos R.L. y las de las personas asociadas.	Características de la naturaleza de Coopelibertad R.L., y Coopesantos R.L.	Características y aspectos organizacionales, funcionales y económicos que distinguen a cada cooperativa desde su creación hasta el presente año.	Describir las características de la organización y aspectos generales: año de creación, misión, visión, objetivos estratégicos y metas, logros, estructura organizacional, cantidad de personas asociadas, forma de distribución de excedentes, entre otros.	Revisión documental de información brindada por la cooperativa y búsqueda en la página web de la cooperativa.
	Características de las personas asociadas a las cooperativas	Características personales y laborales de las personas asociadas a las cooperativas.	Describir las características generales de la población asociada a las cooperativas: composición por género, edad, núcleo familiar, tiempo de formar parte de la cooperativa, motivaciones de la asociación a la cooperativa.	Revisión documental de información general de la cooperativa sobre sus personas asociadas.  Entrevista aplicada a personas asociadas a la cooperativa.

Identificar los posibles beneficios financieros y no financieros que generan las cooperativas Coopeliberdad R.L., Coopesantos R.L. para el desarrollo integral de las personas asociadas.	Beneficios monetarios.	Beneficios que suelen recibir los socios en forma de dinero o efectivo ya sea como pago de excedentes o utilidades y como formas de financiamiento.	Revisión de indicadores de la cooperativa sobre excedentes o utilidades pagadas a los asociados y sobre financiamiento, préstamos, tasas de interés, entre otros.	Revisión documental de análisis de los estados financieros auditados de las cooperativas de producción Coopeliberdad R.L. y Coopesantos R.L. para los años 2016, 2017, 2018; e informes de labores.
	Asesoría y asistencia técnica.	Beneficios recibidos en forma de capacitaciones y apoyo productivo.	Describir la cantidad y la calidad de beneficios que reciben los asociados de las cooperativas de Coopeliberdad R.L y Coopesantos R.L en cuanto a asesorías y asistencia técnica.	Revisión de documentos relacionados a capacidades adquiridas y experiencias de los asociados en cuanto al tema.  Entrevista a actores relevantes de la cooperativa.

Beneficios sociales.	Beneficios recibidos en tratamientos médicos, odontológicos, educación, etc.	Identificar y Describir qué tipo de beneficios reciben los asociados de las cooperativas de Coopelibertad R.L. y Coopesantos R.L. en cuanto a beneficios sociales como tratamientos médicos, educación entre otros para poder verificar cual es el desarrollo verdadero de los asociados.	<p>Revisión documental sobre servicios brindados por parte de la cooperativa en cuanto a servicios médicos, odontológicos, en educación, u otros posibles servicios sociales que puedan obtener los socios al estar asociados a las cooperativas de producción.</p> <p>Entrevista aplicada a personas asociadas (preguntas de percepción):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-Beneficios o aspectos positivos de estar asociado a la cooperativa.</li> <li>-Aspectos desfavorables o negativos de estar asociado a la cooperativa.</li> <li>- Aspectos de mejora de la cooperativa para con la persona asociada.</li> <li>-Cambio en la calidad de vida: desarrollo integral.</li> </ul>
----------------------	--	---	---

<p>Determinar oportunidades de mejoras para los modelos de análisis financiero de las cooperativas de producción Coopelibertad R.L. y Coopesantos R.L. en relación con el desarrollo integral de las personas asociadas.</p>	<p>Indicadores de beneficios “socio-cooperativos”.</p>	<p>Indicadores que muestran las oportunidades de mejora para los modelos de análisis financiero de las cooperativas en relación con el desarrollo integral de las personas asociadas.</p>	<p>Aplicar procedimientos y técnicas que permiten analizar la información financiera de las cooperativas y así determinar puntos de mejora y realimentación en relación al desarrollo de las personas asociadas, por medio de indicadores.</p>	<p>Revisión documental de planes operativos anuales 2016, 2017 y 2018</p> <p>Revisión y análisis de variables de los estados financieros auditados 2016, 2017 y 2018.</p> <p>Comparación entre los estados financieros y los planes anuales operativos para identificar vacíos y oportunidades de mejora que permitan mejorar el desarrollo integral de las personas asociadas.</p>
--	--	---	--	---

Fuente: Elaboración propia.

### 1.6.5 Técnicas e instrumentos de recolección de información

Durante la presente investigación se hizo uso de diferentes técnicas e instrumentos para la recolección de la información necesaria, una de ellas fueron las páginas web, principalmente de las páginas oficiales de ambas cooperativas, esta revisión se hizo para conocer información importante como historia, organigrama, servicios, información corporativa de la cual se obtuvieron documentos como informes de rendición de cuentas y estados financieros auditados, además en las páginas web se recopilaban otros datos como la misión, visión, funciones, planes y metas de la cooperativa y demás información relevante que se requirió.

La revisión bibliográfica fue una fuente primordial de la recolección de información, ya que se basa en datos científicos confiables que permitieron ampliar el conocimiento del tema de estudio, tales como revistas, artículos, libros y trabajos académicos que posibilitaron conocer los resultados de las investigaciones que tratan temas similares al objeto de estudio presente.

Con las reuniones virtuales con los encargados de cada cooperativa se obtuvo información de primera mano, ya que es dada por personas que trabajan directamente en la cooperativa y conocen más de cerca el funcionamiento de la misma, además que se compartieron experiencias que no se encuentran en otras fuentes de información y que permitieron expandir el conocimiento de la investigación, también estas reuniones solventaron preguntas de manera inmediata sobre algún aspecto de la cooperativa que no fue comprendido o que se necesitó ampliar.

El medio utilizado para tener acercamiento con las personas asociadas y conocer su perspectiva ante los servicios y beneficios que les brinda la cooperativa, fue por medio de una entrevista telefónica, el contacto de las personas asociadas fue brindado por la cooperativa, que de forma aleatoria se escogieron 15 asociados a entrevistar. La entrevista recopiló preguntas adecuadas a cada cooperativa, pero también permitió un conocimiento general de la experiencia del asociado.

#### **1.6.6 Métodos y técnicas de análisis de información**

Una de las técnicas es el análisis de regresión, esta es una técnica de análisis estadístico y funciona para investigar la relación entre diferentes variables. Se utiliza cuando se sospecha que una de las variables puede estar afectando (variable independiente) al comportamiento de la otra (variable dependiente) u otras (Calduch, 2014, p.112).

Esta técnica permitió comparar variables, pero en este caso la técnica de regresión se utilizó para contrastar las variables cualitativas con las cuantitativas, ya que la investigación tuvo un uso de ambos, esta correlación se hizo entre la parte financiera de la cooperativa con la parte social, que fue el desarrollo integral de las personas asociadas.

El Análisis Horizontal fue uno de los métodos más importantes para este trabajo, ya que es un método que calcula la variación absoluta y relativa que ha sufrido cada una de las partidas del balance general o estado de resultados en dos periodos de tiempo consecutivos, esto fue

de gran importancia para el presente trabajo para la obtención de información en cuanto a variables cuantitativas necesarias para el desarrollo del capítulo cuatro y cinco, dicho método de análisis se utilizó para cada uno de los estados financieros auditados de los años 2018, 2019 y 2020 de cada una de las cooperativas analizadas.

Análisis Vertical, al igual que el horizontal fue de vital importancia para el desarrollo del presente trabajo, el análisis vertical es un método financiero que permite conocer el peso porcentual de cada partida en los estados financieros de cada empresa o institución, este método de análisis al igual que el horizontal se efectuó en los estados financieros auditados de los años 2018, 2019 y 2020 de Coopelibertad R.L y Coopesantos R.L con el fin de poder entender la información financiera y cómo esta influyó al desarrollo de las personas asociadas a las cooperativas en estudio.

Razones financieras, las razones financieras sirven para medir la realidad económica y financiera y su capacidad para asumir las diferentes obligaciones de las cuales tenga que hacerse cargo para poder desarrollar su objeto social, para el presente trabajo esta fue no solo una técnica importante de análisis de información sino que además representó el reto de poder crear nuevos indicadores que permitieron ayudar al análisis de las relaciones financieras y de desarrollo, de las cooperativas de producción y sus personas asociadas.

En cuanto a las variables cualitativas se realizó un análisis con la aplicación MAXQDA: Software para el análisis de datos cualitativos y mixtos, para categorizar la información recolectada por medio de las entrevistas y demás herramientas de análisis para luego proceder a realizar un análisis grupal de la información ya categorizada donde se priorizaron los puntos más importantes para lograr obtener resultados concluyentes para la investigación.

Por último, se utilizaron herramientas de análisis de la información como matrices de comparación entre datos de diferentes años e incluso entre la información de ambas cooperativas para contrastar los resultados y poder obtener posibles oportunidades de mejora, así también, el estudio de variables cuantitativas implica el análisis de gráficos, tablas, bases de datos, imágenes, documentos en excel y demás que conllevan datos numéricos.

### **1.6.7 Validación de la información**

La validación de información es importante porque les brinda veracidad y fiabilidad a los datos, para el presente trabajo se realizó la validación de información mediante la técnica de triangulación de datos y por medio del criterio de expertos.

La triangulación de datos es una técnica de validación donde se analiza la información recolectada de al menos tres fuentes diversas y que puede combinar tanto el enfoque cualitativo como el cuantitativo, Ruiz Olabuenaga explica esta técnica como:

“un intento de promoción de nuevas formas de investigación que pueden enriquecer el uso de la metodología cuantitativa con el recurso combinado de la cualitativa y viceversa. Su uso no busca el contraste o el cotejo de resultados obtenidos por diferentes acercamientos metodológicos a la realidad social, sino el enriquecimiento de una comprensión única que resulta de la alimentación mutua de ambos acercamientos. En este sentido, es una estrategia metodológica más que un método o una técnica concreta” (como se citó en Stasiejko y compañía, 2009).

Este método se vincula con la investigación porque se adquirieron datos cualitativos como entrevistas a profundidad con funcionarios institucionales, revisión de documentos institucionales y por otro lado se analizaron datos cuantitativos como el análisis de los estados financieros auditados, con el propósito de analizar la información como un todo y poder lograr un análisis a profundidad de la gestión de la cooperativa y de cómo esta se relaciona con el desarrollo de las personas asociadas.

Por otro lado, se encuentra el método de criterio de expertos este método de validación es importante porque se logra entender los datos desde la perspectiva de una persona con mucha experiencia en el tema, en concordancia con Escobar y Cuervo:

“el juicio de expertos es un método de validación útil para verificar la fiabilidad de una investigación que se define como una opinión informada de personas con trayectoria en el tema, que son reconocidas por otros como expertos cualificados



en éste, y que pueden dar información, evidencia, juicios y valoraciones” (citado por Robles y Rojas, 2015).

Este método de validación se aplica al presente trabajo debido a que se realizaron diferentes entrevistas con informantes clave dentro de ambas cooperativas, personas con experiencia en temas relevantes para la investigación lo que ha concluido en una mejor recolección de la información necesaria para la elaboración del presente documento, con esta información se logró un análisis a mayor profundidad sobre la gestión de las cooperativas y como estas influyen el desarrollo integral de las personas asociadas en base a datos más fiables y veraces al provenir de una opinión experta.

### **1.6.8 Limitaciones de la investigación**

La principal limitación que se tuvo para la presente investigación ha sido la situación de salud mundial debido a la pandemia del Covid-19, la cual empezó a inicios del 2020, dicha pandemia ha significado un atraso en el acercamiento con las cooperativas y asimismo, la obtención de información, especialmente debido a la cancelación de funciones por parte de las cooperativas, el recargo de trabajo de funcionarios, el no poder realizar reuniones presenciales y las restricciones en cuanto a tiempo.

Seguido, como parte del anteproyecto de la investigación que se aprobó, se consideró abarcar tres cooperativas específicas. Dentro de esa muestra se incluyó Coopevictoria R.L, la cual en un principio había brindado una respuesta afirmativa para participar. Sin embargo, cuando se solicitó la información requerida, dicha organización indicó que aportaría los estados financieros y que ya se encontraba trabajando en otras investigaciones y por lo cual no podían aceptar más.

A partir de esta situación, se realizaron acciones para obtener una tercera cooperativa, para lo cual se realizó una búsqueda exhaustiva y se estableció comunicación con variedad de organizaciones de esta índole. A pesar de los esfuerzos, ninguna accedió debido a limitaciones de personal para dar apoyo, la sensibilidad de la información requerida, dificultades para obtener los permisos por parte de las instancias competentes y principalmente, debido a otros retos que enfrentaban estas entidades en relación a pandemia COVID-19.

Dado esta situación, es que con el apoyo del comité asesor, se explica a la comisión que la investigación sigue siendo relevante a pesar de contar solamente con dos cooperativas, ya que la participación de Coopelibertad R.L. y Coopesantos R.L. permiten cumplir de igual manera el propósito del seminario.

Otra limitante fue la falta de información que se encuentra disponible dentro de las cooperativas, ya que por ejemplo en la página web oficial de Coopelibertad el acceso a la documentación brindada sobre la organización y funcionamiento de la cooperativa es realmente escasa, no se encuentran documentos de tipo informativo como los planes operacionales, informes de rendición de cuentas, planes estratégicos y demás información sobre el funcionamiento de la cooperativa.

Aunado a lo anterior, la cooperativa no cuenta con la elaboración de documentación propia de muchas de sus funciones, proyectos, áreas estratégicas, ámbito de acción, logros alcanzados, métricas, gráficos y demás elementos, por lo cual este tipo de información se obtuvo por medio de consultas o conversaciones con el contacto de apoyo de la cooperativa que conociera del tema (indicadas en la sección de población).

Por otra parte, las cooperativas de producción suelen ser cautelosas y minuciosas a la hora de permitir que grupos externos realicen trabajos de investigación con ellos, esto puede deberse a su naturaleza, o por representar un recargo de trabajo en la consecución y unificación de información que se solicite.

De igual modo, se presentó la limitante en cuanto a acceso de información, debido a que alguna documentación se rechazó que fuera entregada para la investigación por las mismas razones antes mencionadas. Tal es el caso que se presentó un oficio que explicaba que la información era meramente para fines académicos y que también se podía realizar una reserva de algunos datos para la no divulgación, pero aun así no se brindó toda la información requerida, como por ejemplo en una de las organizaciones, no permitió el acceso a los planes operativos y estratégicos de la organización.

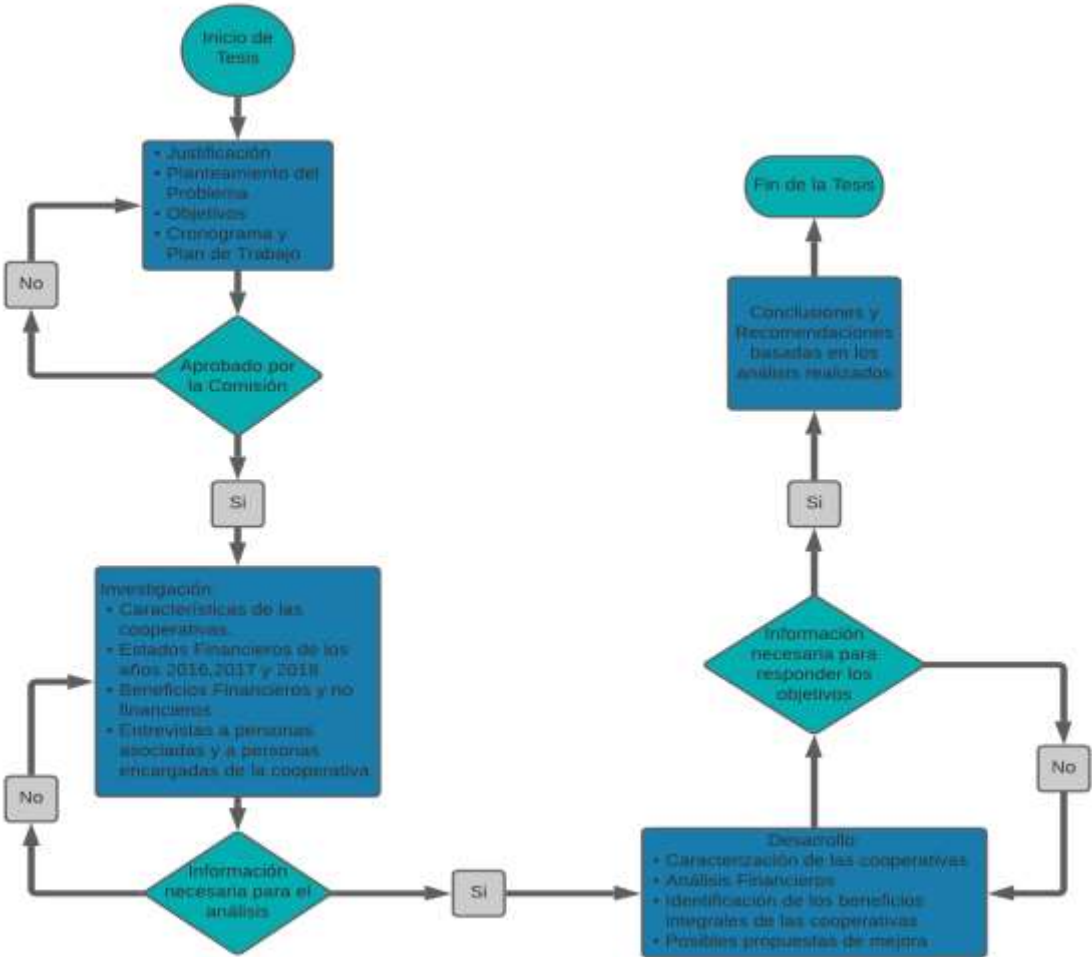
Por último, en cuanto a las entrevistas realizadas estas se hicieron por medio telefónico, ya que la situación de pandemia limitaba tener un contacto directo con las personas con la razón de evitar contagios de ambas partes, tampoco se realizó por otro medio, ya que las bases de datos de ambas cooperativas eran muy limitadas.

Por parte de Coopelibertad R.L. se le entregó al equipo la base de datos de todas las personas asociadas sin embargo la información se encontraba incompleta, algunas personas tenían solo el número telefónico de casa, en otros solo el número telefónico de celular y a otros solamente el correo electrónico y en otras no se encontraba nada de información de contacto.

En el caso de Coopesantos R.L. no se facilitó la base de datos de todas las personas asociadas, sino que la cooperativa brindó la información de solamente las 15 personas asociadas que se requerían para realizar las entrevistas, en caso que alguna persona no contestara, se debía volver a solicitar la información de otras personas asociadas para cumplir con la cantidad de entrevistas.

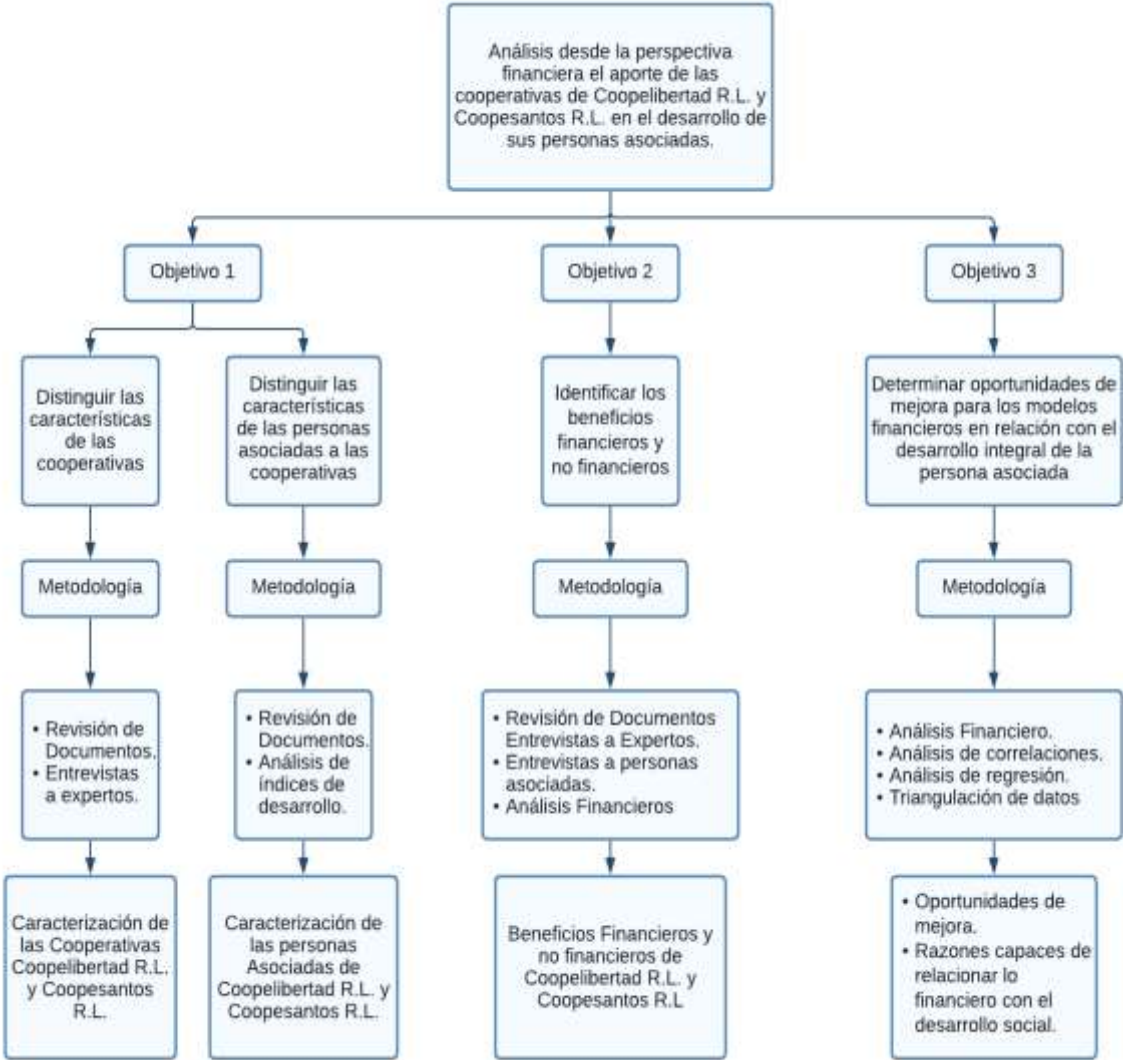
**1.6.9 Diagrama de Flujo**

**Figura 3: Diagrama de Flujo de la Investigación.**



Fuente: Elaboración propia.

Figura 4: Matriz del desarrollo de la investigación.



Fuente: Elaboración Propia.

# **CAPÍTULO II**

## **Marco Conceptual de Referencia**

## 2.1 Marco Conceptual

El ser humano como parte de su naturaleza de buscar su bienestar y de mejorar su calidad de vida, pensando no solamente en sí mismo sino también en su familia o miembros importantes que le rodean, continuamente se encuentra en la búsqueda de instrumentos y acciones que le permitan realizar esas mejoras, por lo que años atrás en la idealización de una organización que le permitiera a un grupo de personas que tenían los mismos intereses y convicciones llevó a lugar a la creación de las cooperativas, siendo este un tema complejo ya que no solo representa la unión de personas y sus objetivos, sino la manera es que van a plasmar las ideas que se tienen, por ello es importante conocer conceptos claves que permiten entender de una mejor manera el funcionamiento de las cooperativas, como los siguientes:

### **Cooperativismo**

El cooperativismo a nivel mundial inicia en la Revolución Industrial como una alternativa para la clase trabajadora que para ese entonces no tenía medios justos de trabajo, uno de los primeros precursores del cooperativismo fue el socialista utópico inglés Robert Owen, este intentó mejorar la distribución de las ganancias entre los trabajadores de su fábrica de textil y socializar los medios de producción. A este le seguían otros que buscaban la creación de organizaciones de base asociativa, uno por su parte buscaba un sistema económico-social que fuera sin ánimo de lucro y orientada a generar empleo y el otro creó una revista siendo el primer medio de comunicación cooperativa (Infocoop, 2019).

Con el tiempo el movimiento cooperativo fue en ascendencia y tomando gran fuerza alrededor del mundo, por lo que la historia de las cooperativas en Costa Rica nace en 1907 cuando un grupo de artesanos preocupados por la comercialización de sus artículos crearon la “Sociedad Obrera Cooperativa” (Infocoop, 2019).

### **Cooperativa**

El artículo 2 de la Ley de Asociaciones Cooperativas la define como:

*“asociaciones voluntarias de personas y no de capitales, con plena personalidad jurídica, de duración indefinida y de responsabilidad limitada, en las que los individuos se organizan democráticamente a fin de satisfacer sus necesidades y promover su mejoramiento económico y social, como un medio de superar su condición humana y su formación individual, y en las cuales el motivo del trabajo*

*y de la producción, de la distribución y del consumo, es el servicio y no el lucro”  
(Asamblea Legislativa de la República de Costa Rica, 1968).*

Con respecto a la definición anterior, se puede entender la importancia de las cooperativas como un medio para crecer y desarrollarse tanto económicamente como social y culturalmente, ya que las personas que forman parte de ella tienen un mismo objetivo y quieren lograr las mismas metas por medio de un trabajo en conjunto por lo que las decisiones se toman de forma unánime y en beneficio de todos los asociados.

### **Asociado**

Una persona asociada es aquella que de manera libre y voluntaria decide aportar un recurso propio para vincularse a la cooperativa, y por ello tiene acceso a los productos, bienes o servicios que brinda la cooperativa, con condiciones justas y además puede formar parte de la toma de decisiones de la cooperativa y obtener beneficios especiales de la misma. Los recursos que brinda el asociado son aportes sociales que le permiten a la cooperativa tener un patrimonio.

Fontanela (1989) en su artículo “LOS ASOCIADOS, Razón de ser de las Cooperativas”, define al asociado como:

“...todo miembro de la cooperativa que, libre, consciente, voluntaria y responsablemente decide pertenecer a la misma comprometiéndose a aportar su propio esfuerzo y ayudarse mutuamente con el resto de los miembros para satisfacer necesidades comunes. El momento en que una persona decide ser parte de la cooperativa, como miembro fundador o ingresando en una ya existente de acuerdo con los requisitos legales establecidos, es cuando nace el asociado y consiguientemente el vínculo asociativo. Entendemos por vínculo asociativo el conjunto de relaciones institucionales que la cooperativa mantiene con sus asociados”.

### **Gestión Financiera**

Las cooperativas al brindar servicios y productos generan recursos económicos, por lo cual es importante que cuenten con procedimientos que administren de manera eficiente los recursos, por ello la gestión financiera juega un papel fundamental, ya que permite el manejo adecuado de los bienes que posee la organización con el fin de asegurar que estos serán suficientes para el sostenible funcionamiento de la misma, por medio de un control ordenado y adecuado de los ingresos y los gastos que se tienen.

Córdoba (2012) en su libro *Gestión Financiera* la define como:

“aquella disciplina que se ocupa de determinar el valor y tomar decisiones, cuya función principal es asignar recursos, lo que incluye adquirirlos, invertirlos y administrarlos...La gestión financiera se encarga de analizar las decisiones y acciones que tienen que ver con los medios financieros necesarios en las tareas de dicha organización incluyendo su logro, utilización y control. La gestión financiera es la que convierte a la misión y visión en operaciones monetarias”.

Es importante destacar que todo recurso financiero de las cooperativas siempre será orientado al beneficio de los asociados, es decir, los excedentes que genera la cooperativa se invierten en programas de beneficios para los asociados, y pueden ser en aspectos social, educativo, ambiental, salud y demás.

### **Desarrollo Integral**

Primeramente, es necesario indicar que el concepto de desarrollo es complejo y amplio, ya que puede ser visto desde puntos específicos como el desarrollo económico, social, político, religioso, salud, educativo, ambiental, del ser humano y un sin fin de maneras existentes, en las que una persona, grupo, comunidad o sociedad pueda progresar positivamente.

La Cumbre de la Tierra (1992) define el desarrollo integral como:

“Proceso de cambio en la calidad de vida del ser humano, que coloca al ser humano como eje y sujeto central del desarrollo, por medio del crecimiento económico con equidad social y la transformación de los métodos de producción y de los patrones de consumo y que se sustenta en el equilibrio ecológico” (citado en Infocoop,2017).

Por ello, se puede decir que el desarrollo integral de una persona es un proceso donde diferentes aspectos interactúan en la vida del sujeto, muchos de estos dependen del uso que el individuo le de, por ejemplo, en el ámbito social y político se brindan oportunidades donde la persona debe hacer un manejo correcto de estas, y así con las diferentes áreas, en las que el objetivo es avanzar en todos estos ámbitos en conjunto, sin dejar ninguno rezagado.

### **Calidad de Vida**



Por el momento no se tiene un concepto exacto de lo que es calidad de vida, ya que este es un tema muy subjetivo, por lo tanto, se mide más por percepciones de las personas y su entorno y cómo estos utilizan los recursos para su bienestar, pero de modo general incluye factores como la salud, seguridad e ingresos.

Entre los componentes que constituyen la calidad de vida según la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (de ahora en adelante OCDE) se encuentran:

**Tabla 4: Componentes del Índice de Calidad de Vida.**

Bienestar físico	Se refiere a la salud y a la integridad física de la persona.
Bienestar material	Es lo referente al nivel de ingreso y a la posesión de bienes.
Bienestar social	Es todo lo relacionado a la interacción con otras personas. Aquí figura además la participación en actividades comunitarias donde se facilite la integración entre los miembros de un barrio o de un grupo social.
Bienestar emocional	Se trata del aspecto psicológico, se relaciona con el desarrollo de un alta autoestima y la estabilidad mental.
Desarrollo personal	Significa que la persona siente que está cumpliendo sus aspiraciones, sintiéndose realizada.

Fuente: Elaboración propia con datos del informe, "How's life?", OCDE, 2020.

### **Bienestar**

El concepto de bienestar también es un tema complicado ya que todas las personas tienen diferentes percepciones de lo que este significa en sus vidas y lo que debe o no incluir. En todo caso, la OCDE cuenta con una serie de dimensiones para medir el bienestar de la población, lo que realiza es una investigación en cada país en base a estas dimensiones y así medir los resultados de cada uno, ¿luego realiza informes como el "Better Life Index" y "How's life?", para el caso de Costa Rica se obtiene lo siguiente:

**Tabla 5: Componentes de bienestar en la población.**

<b>Dimensión</b>	<b>Concepto</b>	<b>Resultado Costa Rica</b>
Ingresos y patrimonio financiero	Ingreso familiar	El 20% de la población vive en la pobreza relativa por falta de ingresos, este rubro se encuentra por debajo de los estándares de la OCDE.
Empleo y remuneración	Tasa de empleo	Al contrario que la tendencia media de la OCDE, la tasa de ocupación en Costa Rica descendió en términos globales durante la última década.
Vivienda	Acceso a la vivienda	Desde 2005 el número de habitaciones por persona ha experimentado una mejora moderada en Costa Rica, desde el 1.1 al 1.2. En los últimos años el acceso a la vivienda también ha mejorado ligeramente.
Balance vida-trabajo	Tiempo libre	Desde 2010 en Costa Rica se ha producido un gran descenso en el porcentaje de empleados que trabajan 50 o más horas a la semana, desde el 32.8% en 2010 hasta el 27.6% en 2016.
Salud	Esperanza de vida al nacer	Desde 2005 la esperanza de vida al nacer en Costa Rica ha aumentado en un año y medio.
Educación y competencias	Nivel de educación y habilidades	La población adulta en edad de trabajar que ha finalizado como mínimo el segundo ciclo de educación secundaria ha aumentado desde el 35% en 2005 hasta el 39% en 2015.
Comunidad	Interacciones sociales	La proporción de personas que disponen de familiares o amigos en quien confiar en caso de necesidad se ha mantenido estable en Costa

		Rica desde 2005-07, a diferencia del ligero descenso registrado en el promedio de la OCDE.
Compromiso cívico	Participación electoral	En Costa Rica el porcentaje de votos emitidos por la población censada para votar ha aumentado durante la última década, desde el 65% en las elecciones presidenciales de 2006 al 68% en 2014.
Medio ambiente	Acceso a espacio verde	La satisfacción con la calidad del agua local se ha mantenido estable desde 2005-07, y todavía supera al promedio de la OCDE.
Seguridad personal	Homicidios	La tasa de muertes por agresión en Costa Rica ha crecido ligeramente desde 2005, y en la actualidad ha aumentado en algo más de 1 punto porcentual. La proporción de la población que declara sentirse segura al caminar a solas por la noche ha disminuido hasta el 46%, lo que significa 4 puntos porcentuales menos que hace una década.
Bienestar subjetivo	Satisfacción ante la vida	En Costa Rica la satisfacción ante la vida se ha mantenido relativamente estable desde 2005, pero los niveles actuales todavía continúan por encima del promedio de la OCDE.

Fuente: Informe ¿Cómo va la vida en Costa Rica?, OCDE, 2020.

### **Beneficios financieros**

Cuando se habla de beneficios financieros se entiende que son recursos monetarios que resultan de las actividades operativas de la empresa, por lo que se puede decir que es la cantidad monetaria resultante de la diferencia entre ingresos y costos de una inversión, negocio o cualquier otra actividad económica.

Los beneficios financieros de las cooperativas son las utilidades o excedentes y dentro del Consejo de Administración se acuerda como se lleva a cabo la distribución de los mismos.

### **Beneficios no financieros**

Por el contrario, los beneficios no financieros se comprenden como recursos que no son monetarios, es decir, bienes que son cualitativos, la International Labour Organization (ILO) los define como:

“Los “beneficios no financieros” o “beneficios no comercializables” se refieren a los beneficios que no son mensurables o que son beneficios que no pueden ser dados en valor monetario” (s.f).

Por ello, es que los beneficios no financieros pueden ser en ámbitos como la salud, la educación, social, ambiental y demás aspectos, que como lo indica la definición anterior no puede ser cuantificado, sino que por el contrario es un punto subjetivo. Ante esto la medición de los beneficios no financieros se realiza a través de un análisis de las acciones realizadas por parte de la empresa y el resultado de las percepciones y las experiencias de la población meta antes esas acciones.

### **Modelo de análisis financiero**

Primeramente, es necesario tener claro el concepto de análisis financiero, se puede entender como las actividades que se realizan para evaluar la información contable de una organización por medio de indicadores y razones financieras, para interpretar y analizar la situación general de una empresa y así profundizar en los requerimientos para una adecuada toma de decisiones. El análisis financiero permite saber cuáles son las áreas de fortaleza y carencia de la organización, y así realizar acciones de mejora que le permitan a la empresa alcanzar sus objetivos y metas.

Por otro lado, un modelo financiero se entiende como

“Una representación simplificada del comportamiento de activos financieros, portafolios de inversión, proyectos de inversión, empresas e inversiones en general. Los modelos

financieros se caracterizan por expresar las relaciones a través de funciones matemáticas” (Zona Económica, 2021).

En palabras más simplificadas se puede entender que es la realidad financiera en términos matemáticos de la empresa.

Por lo tanto, y tomando en cuenta las dos definiciones antes mencionadas, se deduce que un modelo de análisis financiero es para medir y controlar la gestión de los recursos, detectar cómo se encuentra la situación financiera de la organización y realizar acciones y medidas que permitan la adecuada toma de decisiones.

### **Razones Financieras**

Como se mencionó arriba las razones financieras son parte del análisis financiero de una organización y según Salas se definen como:

“Índices que relacionan a dos partidas de los estados financieros, con el propósito de lograr la medición de un aspecto o área de la situación financiera de la empresa” (2005).

Como bien lo menciona el autor las razones financieras permiten evaluar el éxito relativo de las empresas, por medio de la presentación de los puntos fuertes y débiles de las mismas.

Las razones financieras se extraen del Balance de Situación y del Estado de Resultados de la organización y contempla las razones de: endeudamiento, rentabilidad, liquidez y actividad.

Todos los conceptos anteriormente mencionados permiten tener un panorama más claro de lo que se busca en cada uno de los objetivos de la investigación, ya que constituyen la base de los mismos, como lo son las cooperativas y las personas asociadas para el objetivo uno, los beneficios financieros y los beneficios no financieros para el objetivo dos y el análisis financiero y las razones financieras para el objetivo tres, aunado se muestran otros conceptos que se complementan a estos, además estos términos no solo permiten entender los objetivos, sino también al objeto de estudio de la investigación, ya que este abarca conocer a las diferentes cooperativas de estudio para comprender cómo lleva desarrollo integral a las personas asociadas, por ello es importante tener claro conceptos como bienestar y desarrollo.

## **CAPÍTULO III**

**Características propias de las cooperativas de producción y de los asociados. Caso de Coopelibertad R.L. y Coopesantos R.L.**

### **3.1 Cooperativa de Café (Coopelibertad R.L.)**

#### **3.1.1 Aspectos Generales**

##### **- Naturaleza Jurídica**

Al ser Coopelibertad R.L una cooperativa de café, se regula mediante la Ley N.2762 Régimen Relaciones de Productores, Beneficiadores y Exportadores Café, la cual establece que faculta a los productores de café a agruparse mediante cooperativas para un mayor aprovechamiento del producto, y tener mayores oportunidades para el gremio, así mismo, el ente regulador y capacitador de la actividad cafetalera el cual es el Instituto del Café de Costa Rica, debe prestar especial atención de asesoría y fomento a las cooperativas productoras de café (Asamblea Legislativa de la República de Costa Rica, 2001).

##### **- Historia**

Al inicio de la década de los años sesenta, en la Provincia de Heredia, los beneficios privados eran las únicas empresas dedicadas al negocio del café. Su meta, como toda institución tradicional privada, era maximizar sus ganancias. Ante esta realidad los pequeños caficultores, sin asistencia técnica, con serias dificultades para la atención de sus fincas, debido a la carencia de financiamiento y en caso de obtenerlo, con intereses asfixiantes, comenzaron a perder sus parcelas y a sufrir un empobrecimiento que comprometía su condición económica y social, con repercusiones difíciles de mitigar.

Es por ello que surge la gran necesidad de buscar una solución ante un sistema que estaba frenando el desarrollo económico, social y cultural de los pequeños productores de café de la zona, y por el contrario concentrando la riqueza en pequeños mini sectores y creando una peligrosa brecha entre los mismos.

Debido a ello, el Banco Nacional de Costa Rica consciente de esta difícil situación estableció el Departamento de Cooperativas, cuyo objetivo era fomentar la creación de estas organizaciones fundamentadas en la solidaridad, el esfuerzo conjunto y en una filosofía de servicio y no de lucro.

Con gran esfuerzo, un grupo de caficultores de Heredia, con el asesoramiento de personeros del Banco Nacional conforman el Comité Central para la Organización de una Cooperativa de Caficultores y después de un arduo trabajo de convencimiento, el 9 de abril de 1961 ya con doscientos sesenta y siete asociados, se realiza la Asamblea Constitutiva de la Cooperativa de Caficultores de Heredia de responsabilidad Limitada, efectuado en la Sala Magna del Liceo de Heredia, en dicha fecha se aprueban sus estatutos, se nombra su primer gerente y seguidamente sus Órganos Administrativos.

Asimismo, era sabido que debía dársele un nombre a la organización, es allí que, como su vicepresidente en aquel entonces, Don Luis Omar Chavarría expresó:

“Esta Empresa ha nacido como una protesta de los pequeños cafetaleros, quienes a su vez vieron en la unión de sus esfuerzos, la oportunidad de ser libres para manejar sus pequeñas empresas tal y como les plazca y de una vez por todas, para no estar nunca más supeditados a los caprichos de los adinerados, propongo que nuestra Cooperativa lleve el nombre de COOPELIBERTAD R.L.”

De acuerdo a estas afirmaciones, el nombre fue aceptado por unanimidad, es así como el 8 de mayo de 1961, el Departamento de Organizaciones Sociales del Ministerio de Trabajo y Seguridad Social bajo la resolución C- cero treinta y seis, da existencia legal a la Cooperativa de Caficultores de Heredia, Coopelibertad R.L.

### **3.1.2 Aspectos Organizacionales**

#### **- Visión:**

Según la cooperativa, tienen dos enfoques de visión, es decir, dos enfoques de cómo se proyectan a largo plazo, uno interno y otro externo.

**En el ámbito externo:** “Coopelibertad posicionado con café de alta calidad, producido con responsabilidad social y ambiental. Coopelibertad: comprometida con una actividad cafetalera económicamente sostenible. Coopelibertad: cooperativa líder en Costa Rica en calidad en servicio al cliente.” (Coopelibertad R.L., s.f).

**En el ámbito interno:** “Una cooperativa financieramente sólida. Una cooperativa con asociados muy bien informados y con gran sentimiento de pertenencia. Con un equipo de



trabajo comprometido con una cultura de calidad en el servicio y elevada productividad.” (Coopelibertad R.L., s.f).

- Misión:

“Somos una empresa cooperativa en la industria del café, que ofrece al mercado nacional e internacional productos y servicios de alta calidad, comprometida con el crecimiento integral de sus asociadas y asociados productores del café del VALLE CENTRAL, y el bienestar de sus colaboradores a partir de un trabajo productivo, honesto y proactivo” (Coopelibertad R.L., s.f).

- Valores

En 1995, la ACI adoptó la Declaración de Identidad Cooperativa, en la que se incluyen la definición de cooperativa, los valores de las cooperativas y los siete principios cooperativos, dentro de estos valores y principios se rige Coopelibertad R.L. Los valores establecidos por la cooperativa y en los cuales dirigen su accionar son:

**Figura 5: Valores de la cooperativa Coopelibertad R.L.**

<p><b>Ayuda mutua</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>•Es el accionar de un grupo para la solución de problemas.</li> </ul>
<p><b>Democracia</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>•Todas las personas asociadas son importantes dentro de la cooperativa, así como sus opiniones y repercusiones en las decisiones.</li> </ul>
<p><b>Responsabilidad</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>•Nivel de desempeño en el cumplimiento de las actividades para el logro de metas.</li> </ul>
<p><b>Responsabilidad Social</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>•Es la incidencia que logre tener la cooperativa en el ámbito social y su repercusión.</li> </ul>
<p><b>Igualdad</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>•Todos los asociados tienen iguales deberes y derechos.</li> </ul>
<p><b>Equidad</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>•Justa distribución de los excedentes entre los miembros de la cooperativa.</li> </ul>
<p><b>Solidaridad</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>•Una de las políticas fundamentales es referente a propiciar el desarrollo de sus asociados. La capacitación constante va de la mano con la generación de lealtad, y a su vez preservar el bienestar de los miembros, al darles más oportunidades de generar capacidad productiva en la cosecha.</li> </ul>
<p><b>Honestidad</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>•Pretende actuar bajo una buena comunicación y asertiva comunicación.</li> </ul>
<p><b>Transparencia</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>•Todo lo que la cooperativa realice debe ser conocido por sus asociados y la comunidad.</li> </ul>
<p><b>Preocupación por los demás</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>•Uno de los valores más significativos del cooperativismo es unir fuerzas para el alcance de metas en conjunto, buscando el bienestar colectivo.</li> </ul>

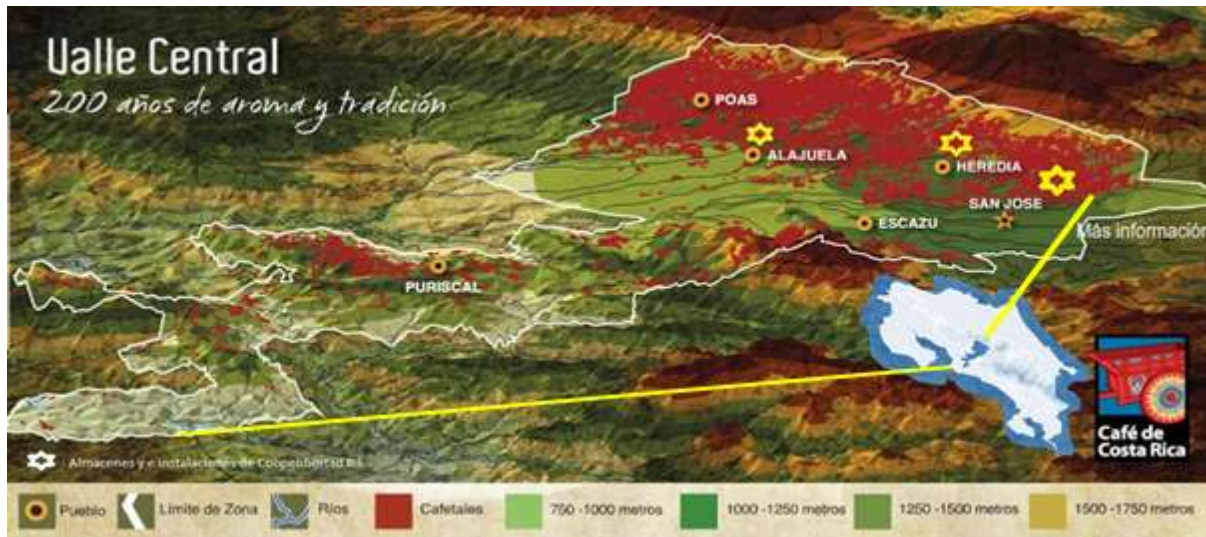
Fuente: Elaboración propia. Datos: página oficial Coopelibertad R.L. (s.f).

#### - Ámbito y alcance geográfico

La cooperativa Coopelibertad R.L. cubre con sus operaciones 292,35 km<sup>2</sup> distribuidos en los cantones de Heredia, central, Santo Domingo, San Rafael, San Pablo, Barva, Santa Bárbara, en la provincia de Alajuela se encuentran Carrizal y Sabanilla, en San José los cantones de Moravia, Santa Ana y Escazú.

Existen alrededor de 3500 hectáreas cultivadas de café en la zona considerada como de influencia de la cooperativa, la mayoría de pequeños y medianos productores (Coopelibertad R.L., s.f) y sus centros de acopio que reciben el café se encuentran en los diferentes cantones anteriormente mencionados.

Figura 6: Alcance geográfico de Coopelibertad R.L.



Fuente: Coopelibertad R.L., Información General (s.f).

#### - Productos y servicios

Los productos y servicios ofrecidos por Coopelibertad R.L. son variados, sin embargo, se centran en el *kafe*<sup>1</sup> que es el principal insumo para la realización de la mercancía que es puesta al alcance para sus clientes en general, derivadas del trabajo de sus socios y colaboradores, y que son el resultado final de una serie de procesos de producción, transformación, refinación, distribución y comercialización.

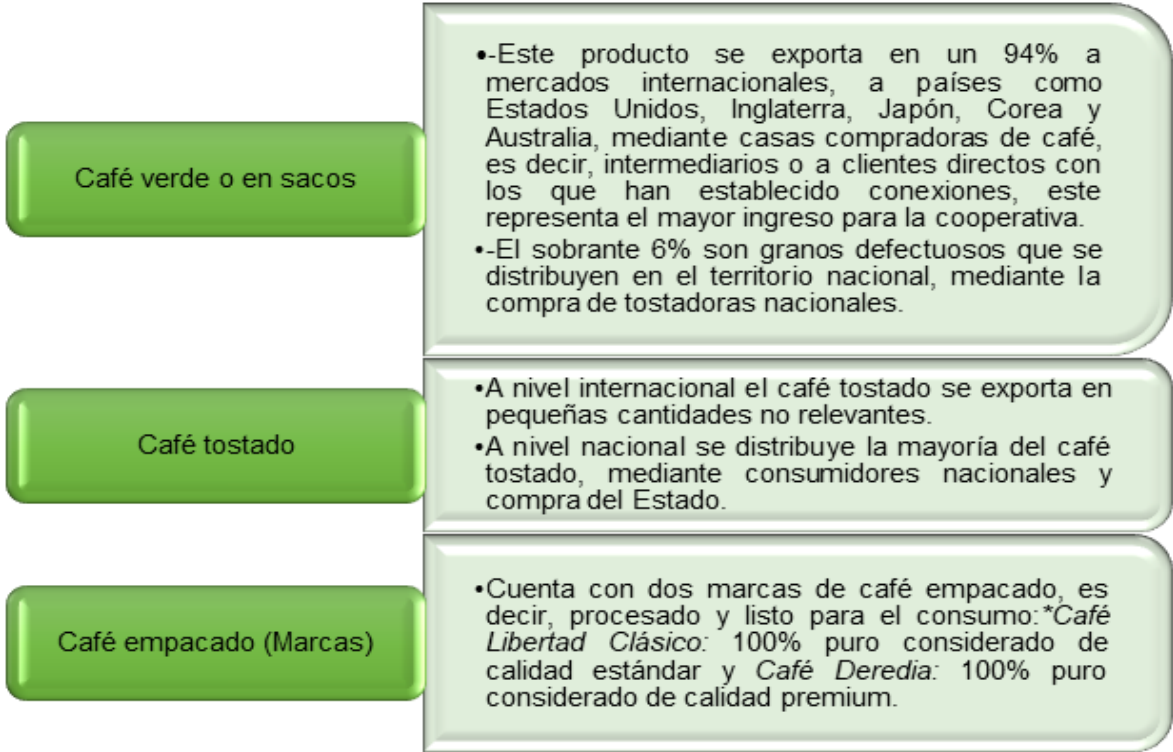
Los productos que ofrece la cooperativa, están divididos en tres secciones, la primera la cual es el café en verde o café en grano, el mismo es exportado en su mayoría, y es recolectado mediante los más de 1000 pequeños y medianos productores del valle central a través de 21 centros de acopio, empacado además mediante la planta industrial (benefició) con una capacidad de procesar 80.000 fanegas de café en fruta al año (Coopelibertad, Información General. s.f).

El café tostado, es decir, el consecutivo del café después del proceso de transformación del grano en cuanto a textura y peso, es procesado mediante las dos tostadoras que tiene la cooperativa y en su mayoría distribuido en el territorio nacional y en pequeñas cantidades con clientes minoristas exportados a países como Taiwán.

<sup>1</sup> Café en idioma cabécar.

Por último, el café tostado, procesado, aromatizado, y saborizado, registrado con marca propia por la cooperativa y listo para la distribución y la compra de consumidores nacionales mediante puntos estratégicos de venta, así como en pequeña escala compradores internacionales.

**Figura 7: Descripción de productos ofrecidos por Coopelibertad R.L.**



Fuente: Elaboración propia; Datos: Entrevista Carlos Villalobos Villalobos, (17 de junio 2021)

Entre los servicios que se brindan por parte de la cooperativa se encuentran divididos en dos categorías, los que contribuyen específicamente a la actividad primaria de sus asociados productores y los secundarios que ofrecen oportunidades para los mismos vistos desde diferentes aspectos holísticos.

En la primera categoría se encuentra la tostadora o planta industrial, la cual ofrece el servicio de tostado, es decir, transformación del grano de café a las personas asociadas, mediante las dos plantas, una ubicada en Heredia y otra en Alajuela, las mismas son capaz de procesar 10,000 kilos de café tostado al mes (Coopelibertad, Información General. s.f).

Los almacenes agrícolas vistos como un agroservicio, permiten a la persona asociada el acceso a productos para la agricultura del café, considerados de calidad, ya que cuentan con un avalúo de ingenieros especializados, y a un precio accesible pues según lo comenta don Carlos Villalobos Villalobos jefe administrativo comercial, los precios que se fijan buscan solamente cubrir los gastos de operación del almacén con un pequeño margen de seguridad.

Además el almacén brinda oportunidad de crédito para las personas asociadas con pagos definidos de acuerdo a la cosecha, y con 30 días de gracia sin cobro de intereses, seguido se cobra intereses de un 9% para asociados y un 12% para personas no asociadas (Créditos para compras en almacenes y financiamiento de cosecha 2021-2022, s.f), asimismo brinda asesoramiento en la compra de los productos requeridos de acuerdo a las necesidades de cada plantación por parte de los ingenieros y como regalía se brinda él envió hasta la casa del productor.

Asociado a lo anterior, se encuentra el servicio de asistencia técnica, el cual brinda charlas y capacitaciones de temas de interés en cuanto al cultivo y prevención de enfermedades que afecten la mata, estas las realizan también de forma virtual y cuentan con un chat de atención siempre abierto a consultas por medio de plataformas de comunicación.

Los ingenieros brindan información educativa, videos, boletines y demás, tienen la responsabilidad del inventario del almacén para que los productos que allí se brindan estén acorde con el compromiso ambiental de la cooperativa y de acuerdo a la innovación y adecuación en materia de cultivo de café, y ese conocimiento transmitirlo en el asesoramiento a la hora de la compra de productos por parte de las personas asociadas.

Aunado a ello, los ingenieros visitan las tierras de cultivo para brindarle al productor el asesoramiento necesario para su cosecha, es decir, le hacen una evaluación previa, recomendaciones y recetas de productos que pueden comprar en el almacén para el mejoramiento de la plantación, brindan abono orgánico generado a partir de la pulpa de café, el cual es producido por la cooperativa y la entrega de almácigos para apoyar la renovación.

En cuanto al financiamiento, este es un beneficio o servicio directamente relacionado con la producción de café, es decir solo se brindan financiamientos en esta área, y tiene diferenciaciones para la persona asociada y no asociada, pues se pretende brindarles mayor beneficio a los primeros, existen tres modalidades:

-Crédito a la mata, el cual es para la compra de insumos agrícolas, pago de mano de obra y servicios necesarios para atender los requerimientos de la plantación de café del solicitante, se paga con una cosecha, es decir con un periodo aproximado a un año, se entrega la mitad en efectivo y la mitad en insumos, el rango es entre 28.000 a 35.000 por fanega<sup>2</sup> acorde a la clasificación del productor y capacidad de pago, el interés es de 9% para asociados y 12% para personas no asociadas.

-Asistencia de café, esta modalidad opera bajo la misma funcionalidad que el crédito a la mata, la diferenciación es que se utilizan recursos de Banca para el Desarrollo y el interés se establece de acuerdo a la Tasa Básica Pasiva 4 puntos porcentuales para las personas asociadas y la TBP+6 puntos porcentuales para productores entregadores de café que no son asociados, además los últimos deben cubrir gastos de formalización.

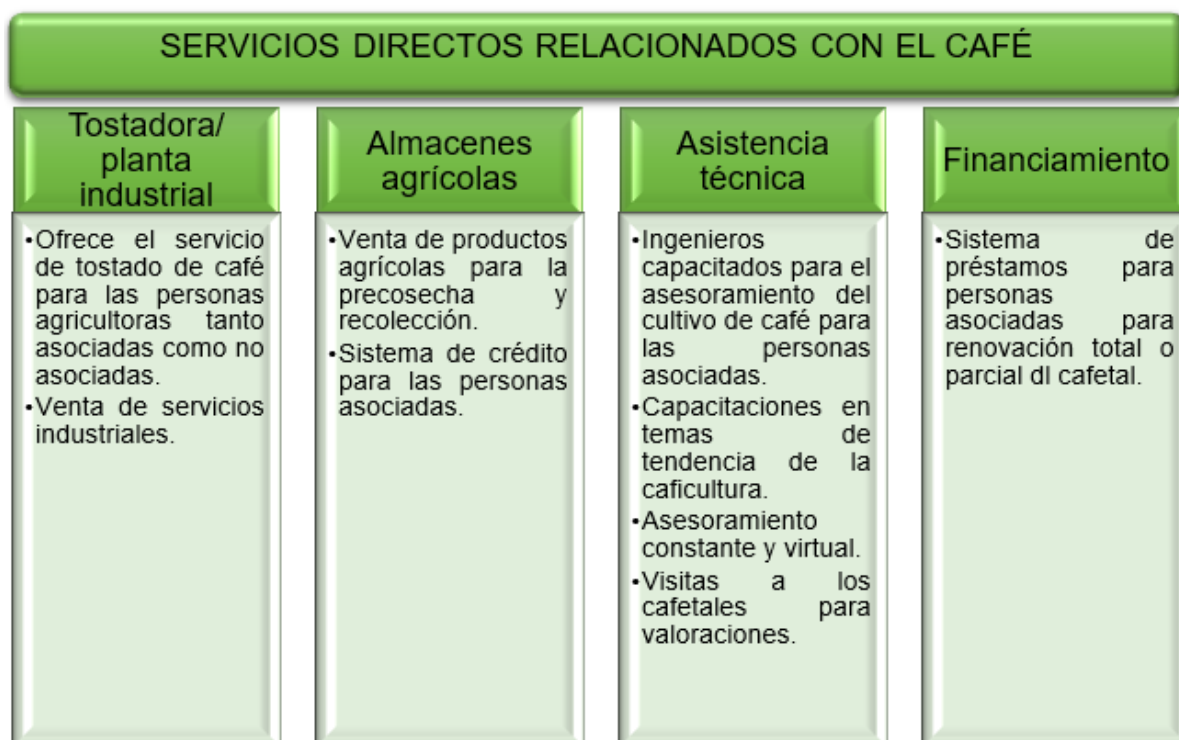
-El crédito para renovación de cafetales, este se utiliza para la renovación total o parcial del cafetal y los cuidados correspondientes, se da a mediano y largo plazo, con un máximo de ocho cosechas (aproximadamente 8 años), en el cual los primeros 3 años no se cobra deuda, solo intereses anuales, a partir del cuarto año en el que la cosecha empieza a rendir fruto se cobra.

Para los tres créditos se piden documentos de garantía tales como pagaré, prenda sobre la cosecha, e hipoteca, para la entrega del financiamiento se hace un avalúo previo a la finca o a la cosecha mediante un ingeniero experto de la cooperativa, en la que se determina la capacidad de producción, la calidad del suelo y demás aspectos técnicos de valoración. (Coopelibertad R.L. Reglamento de crédito. 2019).

### **Figura 8: Servicios directos brindados por Coopelibertad R.L.**

---

<sup>2</sup> Medida de café, según ICAFE corresponde a 258 kg.



Fuente: Elaboración propia, Datos: Entrevista Carlos Villalobos Villalobos, (17 de junio 2021).

Seguidamente en la otra categoría se encuentran los servicios secundarios o no relacionados directamente con la producción de café, como lo son la asistencia médica brindada mediante un consultorio con un médico general para atender funcionarios, personas asociadas, padres hijos y cónyuges de los mismos, además de participar activamente en las ferias de salud y brindar charlas informativas acerca de enfermedades.

Además, se encuentran los convenios con comercios como ópticas, hoteles, centros vacacionales, y farmacias, donde de acuerdo a los términos el asociado puede hacer uso de descuentos y facilidades.

Asimismo, en los almacenes se brindan productos de hidroponía, sustratos, suculentas, artículos de jardinería, macetas, fruticultura, orquídeas y demás artículos de agricultura ofrecidos a un mercado grande por encontrarse en zonas altamente urbanizadas.

**Figura 9: Servicios Indirectos brindados por Coopelibertad R.L.**





Fuente: Elaboración propia, Datos: Entrevista Carlos Villalobos Villalobos, (17 de junio 2021).

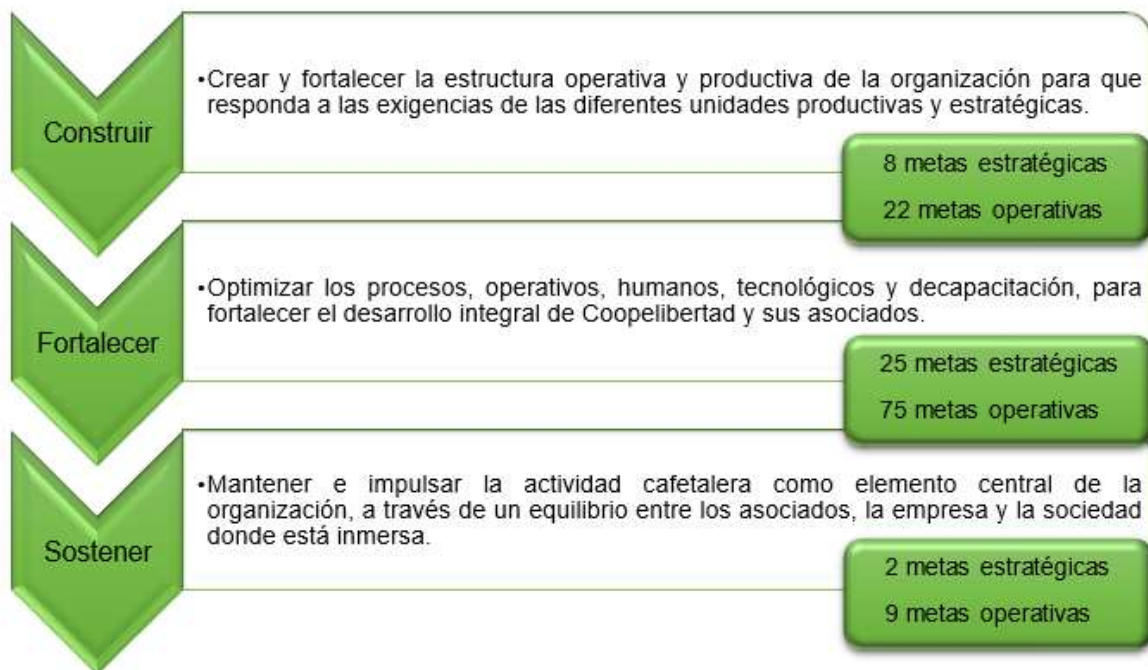
- Planes Estratégicos

De acuerdo a las consultas realizadas, la cooperativa no cuenta con planes operativos, o planes anuales, cuenta solamente con el Plan Estratégico 2017-2020 realizado con la colaboración del INFOCOOP, de acuerdo a lo externado por las autoridades competentes, el plan 2021-2025 se encuentra en período de elaboración.

De acuerdo al Plan Estratégico 2017-2020, la cooperativa tiene la proyección en su crecimiento base mediante la diversificación de las actividades económicas y asociativas, esto con el fin de incrementar el bienestar tanto de los asociados como de las personas usuarias, esto logrado mediante 3 pilares: construir, fortalecer y sostener.

**Figura 10: Resumen Plan Estratégico Coopelibertad R.L. 2017-2020.**





Fuente: Elaboración propia, datos: Plan Estratégico 2017-2020.

Estos 3 pilares se desglosan en 9 perspectivas de acuerdo a los temas de interés a abordar por parte de la cooperativa, alineado con las políticas nacionales y los objetivos propios del cooperativismo costarricense, estas perspectivas divididas en metas estratégicas y metas operacionales proporcionan una hoja de ruta a seguir por parte de la cooperativa.

En primera instancia se encuentra la **perspectiva Financiera** que se enfoca en la participación de opciones de compra a futuro, canalizar recursos de otros organismos financieros para el financiamiento de los asociados y a su vez una revisión de la política crediticia hacia los mismos, mejoramiento de ingresos para la liquidación final al productor, sostener la solidez financiera y mantener un buen historial crediticio.

En cuanto a otra de las perspectivas, **cliente/mercado**, se enfoca en el fortalecimiento publicitario de los productos y servicios, fortalecer la estrategia comercial, y la creación de una feria de instalaciones, además de la estabilidad al recibo del café.

La perspectiva de **procesos internos** mantiene su enfoque en la generación de valor agregado para el café, la implementación de una metodología para la reducción de riesgos, además de indicadores de eficiencia en las áreas sustantivas de la cooperativa, fortalecimiento y modernización de los procesos administrativos, y los procesos de producción agrícola.

Una de las perspectivas llamada **aprendizaje y crecimiento** pretende generar procesos de formación técnica en café y su fomentación, además del fortalecimiento de procesos de capacitación y comunicación, esto mediante estrategias dirigidas al asociado y consumidor.

La perspectiva **ambiental-ecológica**, pretende un control y disminución del impacto ambiental de las actividades de la cooperativa y la preparación del productor para el impacto del cambio climático en sus plantaciones.

La siguiente perspectiva **crecimiento y desarrollo organizacional** tiene como base el fortalecer la base asociativa a partir del acompañamiento generacional bidireccional y dicho fortalecimiento mediante estrategias de capacitación y formación.

La perspectiva de **proceso gerencial** pretende la concentración de la gerencia en procesos de fortalecimiento estratégico, el seguimiento de la comunicación y ejecución de acuerdos del consejo de administración, y el fortalecimiento de procesos de información para la toma adecuada de decisiones.

En cuanto a la perspectiva de **responsabilidad social**, se establece como meta la rendición anual de cuentas, incorporando el informe del balance social de la cooperativa.

Por último, en la perspectiva de **política pública** se pretende ejercer puestos de representación en organismos de incidencia de política pública, procurar la permanencia del plan conjunto de manejo de contingencias productivas de las personas asociadas, mantener estricta vigilancia sobre elementos de política pública que inciden sobre la actividad cafetalera y mantener estricta vigilancia sobre acontecimientos internacionales que puedan impactar el mercado internacional del café.

- Alineamiento con planes y políticas nacionales

**Tabla 6: Alineación actividad Coopelibertad R.L. con los planes y políticas nacionales.**

Plan Nacional de Desarrollo (2019-2022)	<ul style="list-style-type: none"> <li>-Descarbonización</li> <li>-NAMAS para Café (Acción de Mitigación Nacionalmente Apropriada)</li> <li>-Fortalecimiento de economía mediante el valor agregado a la producción.</li> </ul>
---	---

Política Nacional Cafetalera (ICAFE,2020)	<ul style="list-style-type: none"> <li>-Financiamiento</li> <li>-Acciones climáticas</li> <li>-Innovación</li> <li>-Proyección Nacional e internacional</li> <li>-Apertura de Mercados</li> <li>-Competitividad</li> </ul>
Política para el Sector Agropecuario Pesquero y Rural 2019-2022	<ul style="list-style-type: none"> <li>-Variable climática</li> <li>-Reducción de riesgos en la producción</li> <li>-Fortalecimiento de las capacidades de los productores</li> </ul>
Política de Estado para el Sector Agroalimentario y el Desarrollo Rural Costarricense 2010-2021	<ul style="list-style-type: none"> <li>-Infraestructura de apoyo a la producción</li> <li>- Financiamiento para el desarrollo agroalimentario</li> <li>- Investigación e innovación.</li> </ul>
Plan Nacional de Agricultura Familiar en Costa Rica 2020-2030	<ul style="list-style-type: none"> <li>-Fortalecimiento y potenciamiento de mercados locales</li> <li>-Gestión del conocimiento</li> <li>-Disponibilidad de los créditos</li> <li>-Articulación en la investigación e innovación sobre aspectos de cambio climático y conservación ambiental</li> </ul>

Fuente: Elaboración propia.

En referencia con el cuadro anterior se evidencia algunas de las políticas y planes nacionales relacionados con la actividad primaria de la cooperativa, la cual es la producción agropecuaria específicamente con la actividad cafetalera, y su relación directa con los ejes primarios de acción establecidos en el Plan Estratégico.

De modo más macro se encuentra el PND 2019-2022 donde se establece rutas generales a seguir para cada sector económico nacional y estas a su vez son desmenuzadas y materializadas por los diferentes sectores, para así llevar desde los aspectos generales y globales que encierra la estrategia de activación nacional a planes, proyectos y acciones concretas.

Entre los ejes primarios relacionados con la actividad de la cooperativa cafetalera se encuentra la **descarbonización** aspecto intersectorial con la inmersión amplia de entes nacionales que pretende el desarrollo agropecuario orgánico sostenible, La **NAMA** en el café, certificación con la cual cuenta la cooperativa en sus acciones del cuidado ambiental y la agricultura con buenas prácticas, y el fortalecimiento de la economía mediante el **valor agregado de la producción** mejorando las oportunidades de acceso a la competitividad mediante la innovación.

Seguidamente se encuentra la Política Nacional Cafetalera planteada por ICAFE que alinea los objetivos del sector agropecuario directamente con la actividad cafetalera costarricense, esta se divide en cuatro pilares, sostenibilidad, investigación y transferencia de tecnología, promoción y gobernanza.

Aspectos claves que menciona la política en concordancia con el plan estratégico de la cooperativa Coopelibertad son el **financiamiento** el cual es un baluarte para el surgimiento económico de los pequeños y medianos productores, las acciones para mitigar el **impacto del cambio climático**, la **innovación** en los procesos de producción y siembra, la **proyección nacional e internacional**, la apertura de **nuevos mercados**, y la **competitividad**, todo esto logrado mediante el esfuerzo de la capacitación, otorgamiento de recursos tecnológicos, asesoramiento, consecución de alianzas y la impulsión de la calidad del producto de los agricultores de café.

En cuanto a la Política para el Sector Agropecuario, Pesquero y Rural 2019-2022, se interseca bajo tres lineamientos con la planeación estratégica de la cooperativa, primero con la **gestión empresarial resiliente** que busca la innovación, acceso a nuevas tecnologías, aplicación de buenas prácticas y agregación de valor por parte del sector agropecuario, seguido se encuentra la **reducción de riesgos** en la producción vistos desde el inicio del proceso de agricultura hasta su comercialización, por último el **fortalecimiento de las capacidades del productor** anudado al fortalecimiento institucional del sector en el apoyo del área agropecuaria.

Por otro lado, la Política de Estado para el Sector Agroalimentario y el Desarrollo Rural Costarricense 2010-2021 posee tres objetivos concordados con los de la cooperativa, la **infraestructura de apoyo a la producción** en el que se busca el mejoramiento de toda la cadena en el proceso de la agroalimentación, desde la cosecha hasta la venta y compra, buscando mejores prácticas de producción, **el financiamiento** para el desarrollo

agroalimentario relacionado con lo anterior en que el que se pretende buscar mayores y mejores fuentes de financiamiento para toda la cadena de valor, y **la investigación e innovación** pilar fundamental para la adecuación y diversificación de nuevos mercados y protección de enfermedades y deficiencias (MAG, 2011).

De la misma importancia, en el Plan Nacional de Agricultura Familiar en Costa Rica 2020-2030, se indica el **fortalecimiento y potenciamiento de las agriculturas familiares** entendidas como las pequeñas y medianas fincas manejadas por el grupo familiar, en donde todos los procesos inmersos son realizados propiamente por los miembros de cada familia y en el que requieren mayores oportunidades de crecimiento e inmersión a los mercados.

Otros de los aspectos es la **gestión del conocimiento** entendido como el impulso a las capacitaciones, asistencia técnica y asesoramiento brindado a las agriculturas familiares con el fin de generar aprendizaje en base a la globalización, nuevas técnicas de producción, enfermedades, y demás.

Aunado a lo anterior, se encuentra la **articulación para la investigación e innovación** que pretende generar fuerzas interinstitucionales con el fin de impulsar y acelerar el crecimiento en los adelantos tecnológicos en producción materializados en la agricultura costarricense.

Igualmente, todo lo anterior de la mano con la **disponibilidad de créditos** para pequeños y medianos productores, los cuales calcen en el concepto de agriculturas familiares, para dichas investigaciones, mejoramiento del producto en todas sus fases, técnicas de comercialización, medios para el mismo, y en concreto mejoramiento de las condiciones socioeconómicas.

### **3.1.3 Aspectos estructurales**

#### **- Organigrama: departamentos y divisiones**

Dentro del esquema jerárquico al ser una cooperativa, en la cúspide se encuentran todas las personas asociadas, sin embargo, por cada 10 asociados se nombra un delegado para conformar la Asamblea de delegados, este a su vez nombra el Consejo de Administración, encargado directo de regular las acciones de la Gerencia General y con órganos aledaños como el Comité de Vigilancia, el Comité de Educación y Bienestar Social y la junta arbitral que cumplen funciones de apoyo en la cooperativa.

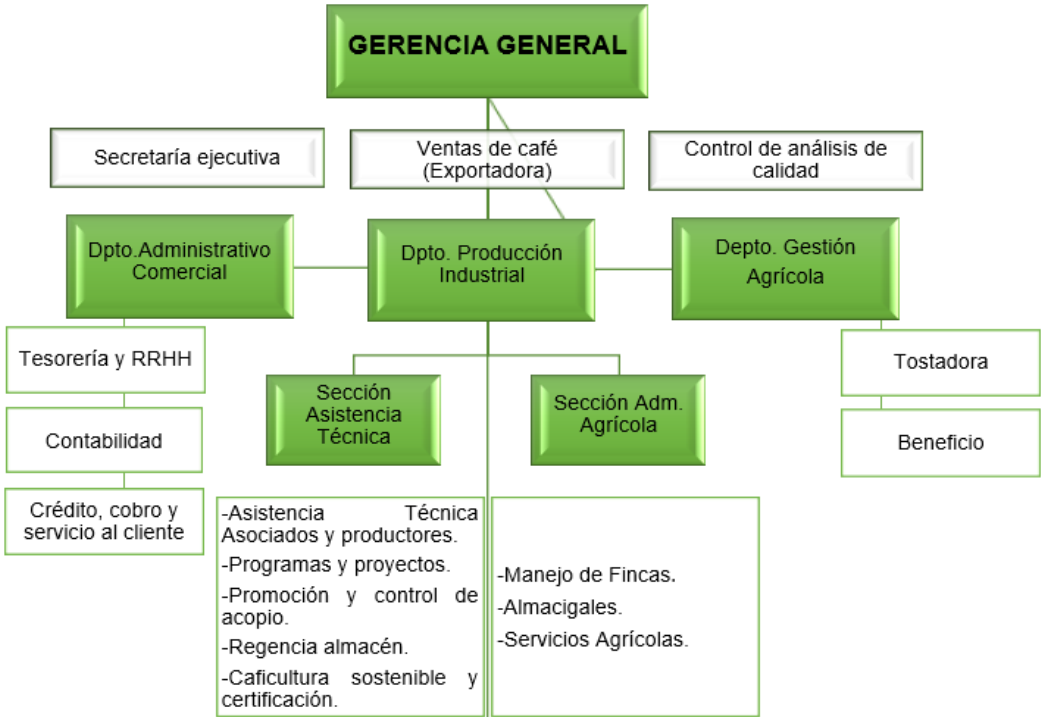
Seguidamente a la gerencia se encuentran la Secretaría Ejecutiva, el Control de Análisis de Calidad y las Ventas de Café es decir la Exportadora, así mismo a un nivel jerárquico inferior a los anteriores se encuentran los departamentos, el Departamento Administrativo Comercial, Departamento de Gestión Agrícola, y el Departamento de Producción Industrial.

El Departamento Administrativo Comercial se divide a su vez en Tesorería y Recursos Humanos, Contabilidad, Crédito, Cobro y Servicio al Cliente, Servicios Generales, Tecnologías de Información, Almacenes, y venta y distribución de café.

El Departamento de Gestión Agrícola se divide en dos, la sección de asistencia técnica con los programas y proyectos de asistencia y capacitación dirigidos hacia los asociados, y la Sección Administración Agrícola con el manejo de las fincas, Almácigos y mecanización y mano de obra.

Por último, el departamento de Producción Industrial en donde está inmerso el Beneficio, la tostadora, el mantenimiento de maquinaria y equipo, la sala de alistado a terceros y los recibidores.

**Figura 11: Organigrama Coopelibertad R.L.**



Fuente: Organigrama Coopelibertad R.L.

**Tabla 7: Representación por sexo de los órganos sociales.**

<b>Órganos</b>	<b>Hombres</b>	<b>Mujeres</b>
Consejo de Administración	5	2
Comité de Educación y Bienestar Social	4	-
Comité de Vigilancia	3	1
Total	12	3

Fuente: Elaboración propia.

De acuerdo al cuadro anterior se evidencia que un 80% de los integrantes de los órganos de representación son hombres y la inexistencia de mujeres en el Comité de Educación y Bienestar social.

### **3.1.4 Aspectos sociales**

#### **- Incidencia social**

Coopelibertad no realiza proyectos o programas directos de inversión o ayuda a la comunidad, sin embargo, en pequeña escala brinda subsidios o donaciones a proyectos y/o actividades realizadas por las asociaciones de desarrollo comunal o asociaciones de barrio.

Estos últimos solicitan apoyo a la cooperativa mediante donaciones de efectivo, víveres, por ejemplo, o materiales y/o insumos que se requieran para llevar a cabo programas de desarrollo de la comunidad, el aporte es relativamente bajo, pero si destinan de sus recursos para ello (Comunicación personal, 18 de abril del 2021).

No obstante, la cooperativa participa con el Instituto de Desarrollo Rural (de ahora en adelante INDER) en el Programa de Siembra de Aguacate, en el que, con el fin de brindar apoyo y

soporte a otros productores de la comunidad, facilitan las instalaciones para que se brinden capacitaciones, reuniones y asesorías.

Asimismo, aportan el conocimiento y el tiempo de algunos ingenieros para que participen en conjunto en el programa, coordinan y facilitan días de campo, ponen a disposición recursos, insumos y personal para la realización de actividades y coordinan en conjunto con el INDER para brindar su aporte en otra área que no es su especialización con el fin de ayudar a la comunidad.

Por otro lado, en los aspectos de incidencia social se encuentra inmerso el Comité de Educación y Bienestar Social de la cooperativa, el cual es requerido por ley, y de acuerdo al Informe de Labores Anual marzo 2020-enero 2021 se realizaron los siguientes aportes generales en materia:

#### Área de Educación:

- Cursos para personas asociadas y productores en herramientas virtuales sobre principios cooperativos.
- Diseño del Plan Anual de Educación, Capacitación, Formación e Información Cooperativa.
- Curso de barismo a asociados y familiares dictado por ICAFE.
- Campaña de recolección de material didáctico para la escuela San Joaquín de Corralillo de Cartago.
- Realización de gestión de publicidad y relaciones publicitarias como estrategia de apoyo a personas asociadas.
- Continuación de charlas de asistencia técnica en conjunto con el INA sobre Administración de Fincas Cafetaleras

#### Área de Bienestar Social:

- Servicios médicos para personas asociadas colaboradores y familiares en primer grado de consanguinidad en los consultorios de Coopelibertad R.L.
- Compra de cubrebocas para funcionarios y colaboradores.
- Se cubrió el 50% del costo de la prueba del COVID- 19 para funcionarios y personas asociadas previo a la presentación de dictamen médico.
- Compra de equipo médico utilizado en los consultorios.



- Actividades lúdicas para las personas asociadas

No existen como tal actividades lúdicas o recreativas para todas las personas asociadas, debido a que no se disponen recursos para ello, solo se realizan almuerzos o este tipo de actividades de reunión para los miembros de la Asamblea de delegados, que como se mencionó anteriormente, estos miembros son elegidos en representación de todas las personas asociadas.

Por otro lado, la cooperativa consigue descuentos en casas comerciales de ventas de productos electrodomésticos en la compra de los últimos para realizar rifas esporádicas entre las personas asociadas, así mismo, procura enviar un presente para final de año en significativo a la navidad.

### **3.1.5 Aspectos Económicos**

- Empleo

Según datos oficiales brindados por la Cooperativa existe una variante entre los colaboradores en periodo continuo y periodo de cosecha, debido a que en esta última es necesario el incremento de recurso humano para lograr los objetivos de la cooperativa y brindar el mejor servicio a los productores y público en general (Comunicación verbal, 06 de junio, 2021).

Colaboradores fijos se cuentan con sesenta y cinco personas en total, distribuidas de la siguiente forma, veinticinco en las oficinas centrales ubicadas en Heredia, y que cumplen funciones administrativas, entre los dos almacenes ubicados en Heredia y en Alajuela se cuenta con diez personas y en el Beneficio Libertad se cuenta con treinta colaboradores.

Adicional a lo anterior, en periodo de cosecha, se brinda empleo intermitente o llamado empleo de temporada a veinticinco medidores de café, que cumplen una función de apoyo operativo, cinco fiscales que supervisen la cosecha, y alrededor de diez transportistas con su respectivo ayudante, es decir veinte personas.

Así mismo la Cooperativa en algunas áreas hace uso de empresas de outsourcing, en mensajería, limpieza y seguridad, y hace uso de servicio profesionales en áreas como asesoría legal, y servicio de contador público, estos no son empleos directos, pero se pueden ver como un aporte también de la cooperativa.

**Figura 12: Distribución de funcionarios según tiempo laborado.**



Fuente: Elaboración Propia. Datos: comunicación Verbal (06 de junio, 2021).

De igual importancia, durante las épocas de cosecha se señala la relevancia del papel de la cooperativa y su comunicación interinstitucional con el Ministerio de Agricultura y Ganadería (MAG) y Migración, en la contratación de migrantes en su mayoría nicaragüenses, en pro del trabajo seguro y el status legal de las personas trabajadoras recolectoras de café.

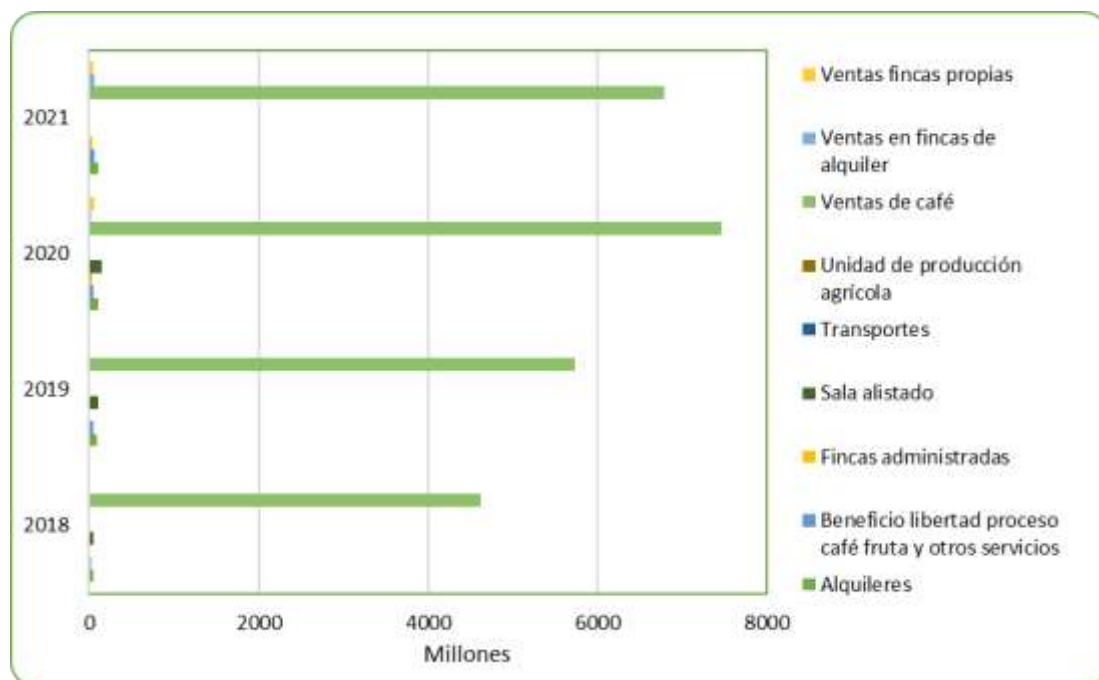
La cooperativa cumple una función intermediadora entre el trabajador y la oficina de Migración, donde se encargan del asesoramiento en el llenado de formularios, recibir documentación requerida, hacer entrevistas y servir como un medio de comunicación directo más rápido y agilizar el proceso de contratación (Comunicación verbal, 20 de mayo 2021).

#### - Fuentes de ingreso

En primer lugar, como fuente de ingreso podemos mencionar todas las actividades que realiza la cooperativa en base a su principal producto: el café y sus variantes, la **tostadora, el beneficio y el almacén** son los tres principales medios que utiliza para lograrlo mediante los fines específicos de cada cual.

Como se muestra en el siguiente gráfico las ventas derivadas del café en todas sus modalidades son la principal fuente de ingreso de la cooperativa, sin embargo, según se evidencia en sus estados financieros del 2018 al 2021, la cooperativa posee otras fuentes de ingreso derivadas a los servicios.

**Figura 13: Costa Rica, Coopelibertad R.L.: Evolución de las partidas de ingreso en colones, 2018-2021.**



Fuente: Estados Financieros Coopelibertad R.L.

Como se muestra anteriormente, la cooperativa buscó nuevas fuentes que le permitieran mejorar sus utilidades y con esto el beneficio de las personas asociadas, sacando el mayor aprovechamiento de sus recursos, conocimientos, experiencia, equipo, instalaciones, talento humano y demás.

Ejemplo de lo anterior, se realiza el **alquiler de fincas** pertenecientes a personas asociadas o productores en general, que por diferentes tipos de circunstancias no pueden trabajar o administrar sus tierras, entonces mediante contrato delegan la administración de la finca a los ingenieros, es decir, al manejo por parte de la Cooperativa, en donde estableciendo cláusulas se pretende el beneficio mutuo.

También se desarrolla la participación de Coopelibertad R.L. en el **Programa de Abastecimiento Institucional (PAI)** del Consejo Nacional de Producción, donde mediante la compra directa del Estado, la cooperativa participa por un espacio y una cuota de entrega de café tostado.

Este café es entregado al Ministerio de Justicia por parte del Consejo Nacional de Producción (CNP) tanto para el consumo de sus funcionarios como para el abastecimiento de las cárceles

nacionales, es decir, el café utilizado para la elaboración de la bebida que es entregada a las personas privadas de libertad y los trabajadores.

Por otro lado, la cooperativa también recibe ingresos mediante el **alquiler de locales comerciales** a la empresa de distribución y comercialización de productos alimenticios Mayca, local aledaño a las oficinas centrales de la cooperativa ubicadas en Heredia, y de otros tres pequeños locales, ubicados en el mismo sitio, estos últimos se encuentran actualmente desocupados debido a la situación de la enfermedad COVID-19 que ha afectado los comercios en general (Comunicación personal, 06 de junio 2021).

- Posicionamiento comercial, forma de comercialización y competencia

En el tema de comercialización del producto la cooperativa enfatiza que, aunque su café es de buena calidad de acuerdo a estándares nacionales e internacionales, logrando una tasa arriba de 85 puntos, no cuentan con los medios y recursos necesarios para realizar una estrategia de marketing y publicidad deseada.

El café que es exportado en saco, es decir en verde, se vende mediante un intermediario y se utiliza como base de precio de la bolsa de New York, aunque en los últimos cuatro años se ha logrado crear contacto directo con algunos clientes sin la necesidad del intermediario por medio de ferias y conexiones, sin embargo, no hay una estrategia de venta definida.

En cuanto al café tostado, se utiliza como medio el almacén de Heredia, el de Alajuela y el beneficio, donde se da la compra por medio de productores, sin embargo, no se da la promoción para la venta al público en general, este producto ofrecido por la cooperativa tampoco cuenta con una estrategia de comercialización ni se explota en su capacidad plena la planta tostadora. (Comunicación personal, 25 de julio, 2021).

Seguidamente, en cuanto al café procesado y empacado, se utilizan algunos medios para alcanzar al público en general, es decir, en este producto se ha intentado tener mayor posicionamiento comercial, sin embargo, algunos de los medios se han visto afectados debido a la pandemia actual.

Tal es el caso, de la estrategia en punto de venta, donde el barista estaba de 1 a 3 días en este caso en las panaderías *Musmanni* ofreciendo degustación del café, con el fin de dar a conocer la marca, y donde se pretendía no sólo proveer el producto para su compra, sino también que fuera un punto fuerte de acercamiento con el consumidor.

Anudado a lo anterior, un punto de venta para las marcas de café empacado de Coopelibertad son los almacenes de ventas de alimentos *Mayca*, En donde sus principales compradores son en la mayoría pequeños restaurantes, sodas, panaderías y demás, lo cual sirve como un medio para adquirir más consumidores y/o clientes, los precios de venta son fijados bajo un pequeño estudio realizado por un miembro de la cooperativa<sup>3</sup>.

Por otro lado, en cuanto a los almacenes de venta de productos para la agricultura del café y otros productos (floristería, hidroponía, etc.) la cooperativa utiliza como medio de fijación de precios solamente los sugeridos por los proveedores con un pequeño margen de seguridad.

Además, frecuentan ferias de agro servicios en donde investigan de 10 a 15 productos principales en comparación con otras cooperativas y con la Cámara de Venta de Caña que son quienes tienen los precios más baratos en cuanto a insumos para la agricultura (Comunicación personal, 09 de agosto 2021).

### **3.1.6 Aspecto Ambiental**

#### **- Incidencia Ambiental**

La cooperativa cuenta con varias certificaciones a nivel ambiental, obtenidas a través de los esfuerzos por ayudar a la conservación del medio ambiente, el mantener buenas prácticas de agricultura que no afecten los suelos y retroceder el impacto del cambio climático desde el punto de la producción de café.

**-Rainforest Alliance, antes UTZ KP:** Obtenida en el 2001, esta certificación busca impulsar la producción agrícola sostenible, salvaguardar la credibilidad de la marca, y el ayudar a los agricultores a producir mejores cultivos, adaptarse al cambio climático, aumentar su productividad y reducir costos (rainforest-alliance, s.f.).

**-C.A.F. E Practices:** Otorgada en el 2004, esta certificación es otorgada por Starbucks Coffee Company® y pretende que los productores de café, así como beneficiadores y proveedores tengan prácticas y métodos de producción más sostenibles, se basa en tres pilares, responsabilidad social, liderazgo medioambiental y mejora continua (Comunicación personal, 19 de setiembre 2021).

---

<sup>3</sup> No se obtuvo acceso a los documentos.

**-FAIRTRADE:** Otorgada en el 2010, certifica que la cooperativa se maneja bajo el comercio justo, es decir que sus productores se comprometen al mejoramiento de la calidad y productividad, a la sana competencia, equilibrio en las relaciones comerciales, y estabilidad comercial para con ello al final mejorar la liquidación del producto y los beneficios de la persona asociada (Certificación Comercio Justo o Fairtrade, s.f).

**-NAMA:** Obtenida en 2014, esta certificación rectifica el compromiso de la cooperativa por producir y procesar café de una manera sostenible y baja en emisiones, mediante la capacitación técnica de los productores y el fortalecimiento de las capacidades interinstitucionales de los sistemas asociados a la producción nacional (namacafe, s.f).

**-Esencial Costa Rica:** Esta certificación se obtuvo en el año 2020, la cual pretende ser una marca país con el fin de proyectar a Costa Rica a mercados internacionales, tanto para la exportación como para el turismo, lo cual le permite a la cooperativa tener valor agregado a sus productos, refuerza la imagen, y respalda la gestión del cambio y mejoramiento continuo en busca de la calidad.

Además de estas certificaciones externas que ha obtenido por sus méritos, la cooperativa dentro de sus iniciativas para la protección del medio ambiente y la disminución de la huella ecológica, mediante buenas prácticas de cultivo y cosecha del café, implementó la política de **Finca Certificada** (Coopelibertad R.L., 2001).

La anterior le permite al productor certificar su finca al demostrar que mantiene prácticas sostenibles de producción como por ejemplo cafetal con sombra, prácticas de conservación de suelos, uso racional de agroquímicos, sin la utilización de productos prohibidos, protección de la biodiversidad y fuentes de agua.

Esto con el fin de resaltar y posicionar la calidad de café que se produce por parte de los productores de la cooperativa, que se industrializa y que se comercia, ya que genera valor agregado al café que es exportado promocionado como un café de calidad, producido bajo altos estándares en armonía con la naturaleza y con alto grado de responsabilidad social, (Programa Fincas Certificadas, s.f.).

### **3.1.7 Logros**

Entre los principales logros que se destacan son los alcanzados durante la administración de Don Guillermo Trejos Soto actual gerente desde hace cuatro años, y en los que se ha

pretendido el mejoramiento de diferentes aspectos alrededor del accionar de la cooperativa con la visión extendida hacia el bienestar de la persona asociada.

En primera instancia se encuentran los asociados con el **acopio de café**, ya que se dio una reinversión de la baja que se presentaba en los últimos 10 años del nivel de acopio, donde su punto más bajo fue de 32,000 fanegas anuales, para lograr un incremento considerable hasta llegar a un punto de equilibrio, y en donde en el año 2020 fue de 43,000 (Comunicación personal, 19 de septiembre de 2021).

Además de un incremento en el acopio, se ha logrado un mejoramiento en la calidad del mismo, esto mediante la política instaurada: **“Política de Calidad”** donde se establecen diferentes categorías de café de acuerdo a su aspecto, color y textura, lo cual permite una diferenciación de lo que se recibe del productor y el pago por ello, ya que en años anteriores se recibía todo lo que el productor llevaba, y se le pagaba considerando únicamente el peso, y debido a esta política se ha logrado mejorar la calidad del café recibido, permitiendo así que un **86% de la fanega sea exportable**, es decir que cumpla con las características requeridas para exportación y un mayor rendimiento industrial.

Seguido se encuentra la inversión realizada al beneficio para la **renovación de la infraestructura eléctrica**, proyecto que se encuentra aún en proceso, y donde se ha invertido alrededor de 50 millones de colones, esto con el fin de disminuir considerablemente el gasto en consumo energético ya que toda la instalación con la que se contaba era obsoleta y generaba mayor consumo, logrando así una disminución de un 28% en el costo total de la energía.

Anudado a lo anterior se dio la **renovación de la maquinaria** utilizada en el beneficio, por ejemplo, con la compra de un nuevo seleccionador que permite una mejor categorización de los granos, y un secador de un modelo más reciente que no consume tanta energía y que funciona de manera más segura y confiable.

Así mismo dentro del beneficio se ha procurado concientizar sobre la **salud ocupacional**, haciendo del lugar de trabajo un lugar más seguro, con más y mejores medidas, con mayores condiciones de higiene y con una disminución en el nivel de accidentes permitiendo también una baja en gastos de pólizas.

En cuanto a materia administrativa se ha logrado la **reestructuración de puestos y tareas** buscando un mejoramiento en la eficiencia, y se ha logrado establecer mayores relaciones de

coordinación con entes públicos y privados logrando **alianzas estratégicas**, por ejemplo, con el INDER en materia de capacitaciones, y el lograr ser un agente posicionador de recursos de Banca para el Desarrollo.

En relación a lo anterior, se ha logrado la creación del **Programa: “Nuevas Generaciones”** que pretende atraer a población joven adulta en su mayoría hijos de las personas asociadas o productores a interesarse por el cultivo del café, y por el espíritu del cooperativismo como fuente de apoyo, para que continúen con la actividad cafetalera como sus antecesores y se logre así seguir sosteniendo la figura de la cooperativa.

### **3.1.8 Aspecto de Innovación**

#### **- Proyectos innovadores y adaptación a la globalización**

La cooperativa cuenta con varios proyectos innovadores que buscan la adaptabilidad a las nuevas tendencias de la globalización, debido a que la agricultura y los agro servicios no se quedan atrás en cuanto al cambio y mejoramiento continuo para el logro de estándares de calidad.

Así también, estos proyectos se encuentran en diferentes etapas de avance al momento de la investigación, ya que la proyección del cronograma ha sido retrasada debido a la situación de la pandemia Covid-19, y las fechas de finalización no se han logrado alcanzar, debido a que hay un atraso en cuanto a tiempo, recursos y forma (Comunicación personal, 08 de agosto del 2021).

No obstante, los principales proyectos que se mencionan son en primera instancia los relacionados con la actividad del almacén, en donde se pretende extender y mejorar su actividad tanto para asociados como para clientes en general que hacen uso de este agroservicio.

Por un lado, se pretende por temas de demanda extender el espacio físico del almacén convirtiendo este de un área de atención de mostrador a un área de autoservicio, con pasillos en donde se pueda encontrar la mercadería acomodada y clasificada, y extender la variedad en cuanto a productos de jardinería e hidroponía.

Aunado a lo anterior se pretende el mejoramiento de la atención a la persona asociada y al cliente, esto con facilidades de exprés, cotizaciones vía telefónica, es decir mejorar el área de mercadeo, además diversificar las opciones de pago con facilidades crediticias, así mismo, el



incursionar en otros mercados cercanos como condominios, municipalidades, canchas deportivas y demás, que requieren de estos productos ofrecidos en el almacén.

En segundo lugar, se encuentra el proyecto de extensión de la finca para producir más almácigos, los cuales son entregados a los productores para la renovación de sus fincas total o parcialmente, estos reciben cuidados especiales por expertos por lo cual son productos que según la cooperativa al ser entregados al agricultor de café garantizará una buena plantación y por consiguiente en cadena una buena cosecha con café de mejor calidad, este proyecto además es financiado gracias al INDER.

Por último, se está contemplando el proyecto llamado “Coffee Tour” el cual, en busca de un incremento en los ingresos extraordinarios, y aprovechar un medio de posicionamiento comercial del café tostado, pretende acoplar un espacio para que visitantes nacionales y extranjeros puedan tener un espacio para día de campo, al aire libre y para realizar actividades recreativas.

Así mismo, se daría una visita guiada para aprender de todo el proceso de cosecha del café hasta su última etapa en la que se obtiene la bebida, tanto para turistas como para escuelas y colegios con el que se daría según la cooperativa un aporte a la comunidad, y resurgir el interés en las nuevas generaciones.

Además, se contaría con un Coffee shop medio para vender el café empacado de la cooperativa, y se extenderían ciertos puntos como por ejemplo un micro beneficio para enseñar explícitamente el proceso de tostado y un vivero de almácigos que permita brindar un tour completo por el “mundo del café”.

### **3.1.9 Perfil de la persona asociada**

- Características de la persona asociada.

De acuerdo a datos oficiales Coopelibertad cuenta con 428 personas asociadas, más 653 productores que entregan café a la cooperativa, así mismo, se establecen los puntos y requisitos mínimos para asociarse dentro del documento “COOPERATIVA DE CAFICULTORES Y SERVICIOS MULTIPLES LIBERTAD R.L. REQUISITOS PARA ASOCIARSE”

**Figura 14: Requisitos de la persona asociada.**



## PERFIL DE LA PERSONA ASOCIADA

428 PERSONAS ASOCIADAS AL 2021



### PROPIETARIO O ARRENDATARIO DE UNA FINCA.

Área sembrada de café igual o mayor a 2500m<sup>2</sup>.

### INTERÉS EN EL MOVIMIENTO COOPERATIVO.

Comprometerse con las obligaciones del cooperativismo costarricense.



### INSPECCIÓN TÉCNICA.

Inspección a la finca por parte del Dpto de Asistencia Técnica de Coopelibertad.

### PRESENTACIÓN DE DOCUMENTACIÓN REQUERIDA.

Presentar a la cooperativa los documentos requeridos para la incorporación.



### ENTREGA DE CAFÉ A LA COOPERATIVA.

Obligación de entregar el café en su totalidad a la cooperativa.

### SUSCRIBIR LOS CERTIFICADOS DE APORTACIÓN DE CAPITAL.

-Monto por hectarea cultivada.  
-Monto por fanega entregada.

Fuente: Elaboración propia, datos: “*COOPERATIVA DE CAFICULTORES Y SERVICIOS MULTIPLES LIBERTAD R.L. REQUISITOS PARA ASOCIARSE*”.

Dentro de los requisitos mínimos se encuentran el tener un territorio o arrendar una finca igual o mayor a los 2500 metros cuadrados que produzcan café, este mismo se debe entregar en su totalidad a la cooperativa, y se debe estar sujeto a una inspección técnica previa para evaluar la finca y la producción por parte del equipo experto de la cooperativa.

Es indispensable que el productor conozca los derechos y deberes del ser asociado a una cooperativa, es decir, ser consciente del cooperativismo y lo que está inmerso, es por ello que para la cooperativa es importante que el futuro asociado conozca bien su papel.

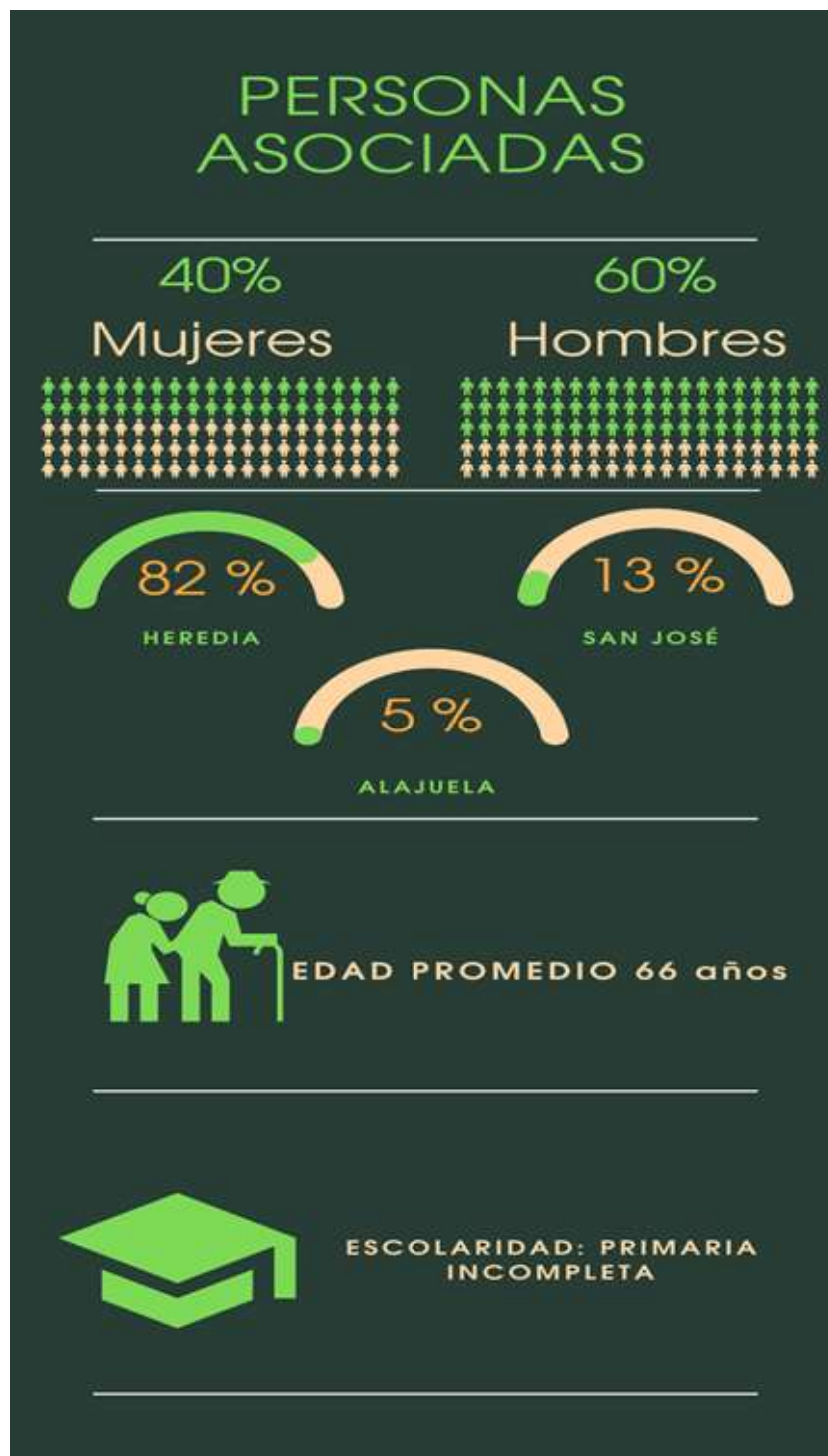
Dentro de los documentos que se solicitan se encuentran;

- Certificación o registro de la propiedad actualizada de la finca o fincas.
- Certificación literal por parte de la municipalidad respectiva.
- Si es arrendatario deberá presentar un contrato de arrendamiento mínimo de 7 años debidamente inscrito con los requerimientos que establece Coopelibertad R.L.
- Copia del Plano Catastrado de la propiedad.
- Fotocopia de cédula de identidad del solicitante y los beneficiarios.
- En caso de que el solicitante sea una Sociedad, presentar personería jurídica vigente y fotocopia de cédula de identidad del Representante Legal.

Así mismo se debe presentar como requisito la suscripción de los certificados de aportación de capital, el cual se detalla a continuación:

- Diez mil colones (¢10.000.00) por hectárea cultivada de café o su proporción; pagaderos al liquidar su primera cosecha entregada a la Cooperativa.
- Mil colones (¢1.000.00) por fanega entregada durante las primeras diez cosechas, pagaderos con la liquidación de cada una de las cosechas.
- Aporte de ¢500.00 por fanega entregada al pagadero con la liquidación de cada cosecha.

**Figura 15: Datos generales de la persona asociada.**



Fuente: Elaboración propia, datos: “COOPERATIVA DE CAFICULTORES Y SERVICIOS MULTIPLES LIBERTAD R.L. REQUISITOS PARA ASOCIARSE”.

Debido a que no se tienen datos de las personas asociadas a la cooperativa en temas de nivel de educación, vivienda, economía, etc, se realiza una caracterización a nivel general de los

cantones donde se reparte la población asociada a la cooperativa, para tener una perspectiva muy amplia de la forma de vida de los mismos.

**Tabla 8: Indicadores cantonales en la zona de influencia de la cooperativa.**

<b>Cantón</b>	<b>Población</b>	<b>Economía</b>	<b>Acceso a TIC y Servicios Básicos</b>	<b>Educación</b>	<b>Social</b>
Heredia Central	-Urbana:99.7 % -Relación hombres-mujeres (Hombres por cada 100 mujeres): 90.3%	-Población ocupada no asegurada:9.2%  -Tasa neta de participación (Personas en la fuerza de trabajo (ocupadas y desocupadas) por cada 100 personas de 15 años y más):58.9%	-Teléfono Celular: 93.5% -Agua: 99.4% - Electricidad:100 .0% -Computadora: 67.2% -Internet: 56.3%	-Alfabetismo: 99.1% -Primaria completa: 17.6%. -Secundaria completa: 17.7% -Superior:37.3%	-Población con discapacidad: 10.5% -Población no asegurada:10.5%
Santo Domingo	-Urbana:100.0 % -Relación hombres-mujeres (Hombres por cada 100 mujeres): 94.6%	-Población ocupada no asegurada:9.9%  -Tasa neta de participación (Personas en la fuerza de trabajo (ocupadas y desocupadas) por cada 100 personas de 15 años y más):57.1%	-Teléfono Celular: 91.4% -Agua:100.0 % - Electricidad:99.9% -Computadora: 66.5% -Internet: 54.1%	-Alfabetismo: 99.1% -Primaria completa: 20.5%. -Secundaria completa:16.2 % -Superior:37.2%	-Población con discapacidad:9.8 % -Población no asegurada:9.3%
San Rafael	-Urbana: 90.3% -Relación hombres-mujeres (Hombres por cada 100 mujeres): 95.3%	-Población ocupada no asegurada:12.1%  -Tasa neta de participación (Personas en la fuerza de trabajo (ocupadas y desocupadas) por cada 100 personas de 15 años y más):57.9%	-Teléfono Celular: 91.3% -Agua:99.5 % - Electricidad:99.9% -Computadora: 61.0% -Internet:47.8 %	-Alfabetismo:98.7 % -Primaria completa: 21.3%. -Secundaria completa:15.9 % -Superior:32.0%	-Población con discapacidad: 9.4% -Población no asegurada:12.3%
San Pablo	-Urbana: 100.0% -Relación hombres-mujeres (Hombres por cada 100 mujeres): 93.1%	-Población ocupada no asegurada:8.0%  -Tasa neta de participación (Personas en la fuerza de trabajo (ocupadas y desocupadas) por cada 100 personas de 15 años y más):58.5%	-Teléfono Celular: 94.2% -Agua: 99.0% - Electricidad:100 .0% -Computadora: 73.2% -Internet:62.7 %	-Alfabetismo: 99.1% -Primaria completa: 15.6%. -Secundaria completa: 16.4% -Superior:43.5%	-Población con discapacidad: 11.0% -Población no asegurada:8.8%
Barva	-Urbana: 91.0% -Relación hombres-mujeres	-Población ocupada no asegurada:10.0%	-Teléfono Celular:92.1 % -Agua:99.1 %	-Alfabetismo: 98.9% -Primaria	-Población con discapacidad: 9.5% -Población no

	(Hombres por cada 100 mujeres): 95.7%	-Tasa neta de participación (Personas en la fuerza de trabajo (ocupadas y desocupadas) por cada 100 personas de 15 años y más):57.8%	- Electricidad:99.9% -Computadora: 63.6% -Internet: 50.0%	completa:20.4 %. -Secundaria completa:15.9 % -Superior:34.7%	asegurada:9.6%
Santa Bárbara	-Urbana:87.8 % -Relación hombres-mujeres (Hombres por cada 100 mujeres): 97.3%	-Población ocupada no asegurada:11.7%  -Tasa neta de participación (Personas en la fuerza de trabajo (ocupadas y desocupadas) por cada 100 personas de 15 años y más):56.4%	-Teléfono Celular:90.8 % -Agua:97.4 % - Electricidad:99.8% -Computadora: 55.2% -Internet: 39.7%	-Alfabetismo: 98.5% -Primaria completa:27.1 %. -Secundaria completa: 16.4% -Superior:23.6%	-Población con discapacidad: 9.7% -Población no asegurada:11.4%
Alajuela Centro	-Urbana: 88.0% -Relación hombres-mujeres (Hombres por cada 100 mujeres): 97.4%	-Población ocupada no asegurada:12.4%  -Tasa neta de participación (Personas en la fuerza de trabajo (ocupadas y desocupadas) por cada 100 personas de 15 años y más):55.8%	-Teléfono Celular:90.4 % -Agua:97.3 % - Electricidad:99.9% -Computadora: 51.1% -Internet: 37.1%	-Alfabetismo: 98.2% -Primaria completa: 27.3%. -Secundaria completa: 14.3% -Superior:23.8%	-Población con discapacidad: 9.6% -Población no asegurada:13.4%
Moravia	-Urbana: 99.4% -Relación hombres-mujeres (Hombres por cada 100 mujeres):88.6 %	-Población ocupada no asegurada:10.7%  -Tasa neta de participación (Personas en la fuerza de trabajo (ocupadas y desocupadas) por cada 100 personas de 15 años y más):58.7%	-Teléfono Celular: 93.7% -Agua: 99.5% - Electricidad:99.9% -Computadora: 69.5% -Internet: 58.4%	-Alfabetismo: 99.2% -Primaria completa: 16.4%. -Secundaria completa:17.3 % -Superior:40.7%	-Población con discapacidad: 10.7% -Población no asegurada:10.7%
Santa Ana	-Urbana:93.2% -Relación hombres-mujeres (Hombres por cada 100 mujeres): 91.7%	-Población ocupada no asegurada:13.8%  -Tasa neta de participación (Personas en la fuerza de trabajo (ocupadas y desocupadas) por cada 100 personas de 15 años y más):61.8%	-Teléfono Celular: 93.6% -Agua: 96.1% - Electricidad:99.6% - Computadora:66.9 % -Internet: 58.3%	- Alfabetismo:98.7 % -Primaria completa: 19.1%. -Secundaria completa:15.3 % -Superior:37.9%	-Población con discapacidad:9.9 % -Población no asegurada:13.5%
Escazú	-Urbana: 99.3% -Relación hombres-mujeres (Hombres por	-Población ocupada no asegurada:13.8%  -Tasa neta de	-Teléfono Celular:92.4 % -Agua:98.4 % -	-Alfabetismo:99.0 % -Primaria completa:18.5 %.	-Población con discapacidad: 10.4% -Población no

	cada 100 mujeres): 89.3%	participación (Personas en la fuerza de trabajo (ocupadas y desocupadas) por cada 100 personas de 15 años y más):60.7%	Electricidad:99.9% -Computadora: 69.2% -Internet:62.3 %	-Secundaria completa: 14.9% -Superior:41.0%	asegurada:14.2%
--	--------------------------	--	---	--	-----------------

Fuente: Elaboración propia, con datos de Censos Nacionales de Población y Vivienda 2000 y 2011, INEC, 2013.

### 3.2 Cooperativa de Electrificación Rural Los Santos (Coopesantos R.L.)

#### 3.2.1 Aspectos Generales

##### - Naturaleza Jurídica

Como cooperativa de electrificación rural la Ley de Participación de las Cooperativas de Electrificación Rural y de las Empresas de Servicios Públicos Municipales en el Desarrollo Nacional N°8345 la define como una “Asociación cooperativa creada para solucionar primordialmente el problema común de la falta de energía eléctrica en las áreas rurales, así como su distribución y comercialización” (Asamblea Legislativa de la República de Costa Rica, 2003)

##### - Historia

**Figura 16: Historia de creación de la Cooperativa de Electrificación Rural Los Santos.**

# Historia Coopesantos R.L.

1960

Caficultores de la región clamaron por la necesidad de contar con energía eléctrica.



1965

Se realizó la Asamblea Constitutiva con 600 asociados en San Cristóbal Norte de Desamparados.



1969

Se iluminó la región por primera vez.



2002

Nació el programa de protección del recurso hídrico.



2011

Entrada en operación del Parque Eólico Los Santos e inicio de prestación de los servicios de TV Cable e Internet.



2016

Instalación de paneles solares en oficinas administrativas.



2019

Incurción en la instalación de medidores inteligentes.



2020

Contribución en cerrar la brecha digital a través del servicio de Internet inalámbrico





Fuente: Elaboración propia con datos del Informe de Rendición de Cuentas, 2020.

A partir del año 2005 la cooperativa dio los primeros pasos en la instalación de redes inteligentes por lo que en el 2015 se presentó un cambio de luminarias a tecnología Led.

Por otro lado, es importante conocer la historia del mercado eléctrico en el país y como se encuentra actualmente, para entender el avance que ha logrado la cooperativa desde la fecha de su creación.

El MINAE es el encargado de elaborar y coordinar la política pública y los programas relacionados a los sectores ambiental y energía, y en particular los relativos al sector eléctrico que se encuentran a cargo de la Secretaría de Planificación Subsectorial de Energía (SEPSE), esta se encarga de formular y promover la planificación energética integral, mediante políticas y acciones estratégicas que garanticen el suministro oportuno y de calidad de la energía, contribuyendo al desarrollo sostenible del país (Aresep,2021).

Asimismo, la Autoridad Reguladora de los Servicios Públicos (Aresep) es la responsable de regular y fiscalizar la calidad y el precio de los servicios públicos de electricidad. La ley N°7593 “Ley de la Autoridad Reguladora de los Servicios” le otorgó a la Aresep, facultades suficientes para ejercer la regulación de los servicios públicos que se brindan en el país, incluidos los de suministro de energía eléctrica en las etapas de generación, transmisión, distribución y comercialización (Aresep,2021).

Ahora bien, el Instituto Costarricense de Electricidad (ICE), es una empresa estatal que brinda servicios de generación, transmisión y distribución de energía eléctrica. Es el mayor generador del país y funciona como comprador único de la energía generada por generadores privados, además es el responsable de satisfacer la demanda de energía eléctrica nacional, razón por la cual el ICE posee la mayor capacidad de las plantas generadoras del país, principalmente de carácter hídrico (Aresep,2021).

Cabe mencionar, que antes de la existencia de las Cooperativas de Electrificación Rural en Costa Rica, las áreas servidas por estas poseían una electrificación muy escasa, solo la tenían zonas urbanas y en distritos con algunas pulperías o cantinas, y casas de los mismos dueños

de esos negocios, estos eran los propietarios de los generadores eléctricos que era un motor de combustible, pero la electrificación rural como tal no existía (CONELECTRICAS, 2016).

Por ello con la necesidad de electrificar estas zonas de vida rural, nace en 1964 la idea de crear en Costa Rica cooperativas de electrificación, las que se definen como entidades que brindan el servicio eléctrico sin fines de lucro a sus asociados, quienes son los dueños de las mismas (CONELECTRICAS, 2016).

Por lo que, mediante la promulgación de la Ley N°7200 “Ley que Autoriza la Generación Eléctrica Autónoma o Paralela” y su complementaria N°7508, se abre la posibilidad que generadores privados con ciertas características específicas puedan construir instalaciones de generación y ofrecer energía al sistema, manteniendo el ICE el papel de comprador único autorizado de la energía proveniente de las plantas que se instalen bajo este régimen, a través de contratos de largo plazo. De esta forma, la generación de electricidad en Costa Rica la realizan siete empresas de servicio (cooperativas de electrificación rural, empresas municipales y empresas de propiedad estatal) y 32 generadores privados (Aresep,2021).

Con la Ley N° 8345 “Ley de Participación de las Cooperativas de Electrificación Rural y de las Empresas de Servicios Públicos Municipales en el Desarrollo Nacional”, se autoriza a los consorcios cooperativos y a las empresas de servicios públicos municipales para que generen, distribuyan y comercialicen energía a los usuarios ubicados en el área geográfica de cobertura definida en su concesión (Asamblea legislativa de la República de Costa Rica, 2003)

Las cooperativas de electrificación rural y las empresas municipales pueden vender la energía que generan directamente a los clientes de su área de concesión, sin embargo, de requerir mayor energía para la atención de la demanda de su área de concesión éstas deben adquirirla de otras cooperativas y empresas municipales o del ICE. Dado que actualmente ninguna cooperativa posee la capacidad de abastecer su demanda al 100% es usual que adquieran sus faltantes del ICE, el cual debe estar en la capacidad de atender dicha necesidad energética pues la demanda nacional es su responsabilidad (Aresep,2021).

Por lo tanto, se puede describir que la estructura del mercado se encuentra estructurado de la siguiente manera:

**Tabla 9: Mercado Eléctrico de Costa Rica.**

<b>Generación</b>	<b>Transmisión</b>	<b>Distribución y Comercialización</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>- ICE</li> <li>- CNFL</li> <li>- JASEC</li> <li>- ESPH</li> <li>- Cooperativa de Electrificación de San Carlos (COOPELESCA)</li> <li>- Cooperativa de Electrificación Rural de Guanacaste (COOPEGUANACASTE)</li> <li>- Cooperativa de Alfaro Ruiz (COOPEALFARO)</li> <li>- Cooperativa de Electrificación Rural Los Santos (COOPESANTOS S.R.L.)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ICE</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ICE</li> <li>- CNFL</li> <li>- JASEC</li> <li>- ESPH</li> <li>- Cooperativas de Electrificación Rural.</li> </ul>

Fuente: Elaboración propia con datos de la ARESEP, 2021.

Ante esto, se puede mencionar que el mercado eléctrico ha estado cambiando en los últimos años, y cada vez se brindan más aperturas a organizaciones eléctricas, por lo tanto, es necesario que estas establezcan relaciones entre los distintos entes para mejorar el sector.

### **3.2.2 Aspectos Organizacionales**

- Visión

“Ser líderes en servicios eficientes y personalizados de energía, infocomunicaciones y otros, para contribuir con el bienestar y desarrollo de nuestros asociados, usuarios y región de influencia” (Estatuto Social Coopasantos R.L.,1965).

- Misión

“Somos una empresa cooperativa que brinda a nuestros asociados y usuarios, servicios de energía, infocomunicaciones y otros, en forma personalizada, conformados por un equipo de trabajo innovador, que se orienta en los valores de integridad, responsabilidad y solidaridad, impulsando el bienestar social en armonía con la naturaleza” (Estatuto Social Coopesantos R.L.,1965).

- Valores

La Alianza Cooperativa Internacional (de ahora en adelante ACI) se creó en 1985 y es el organismo que representa a las cooperativas a nivel mundial, en 1995 la ACI estableció los principios y valores con los que debe contar una cooperativa, entre los valores se encuentran: la ayuda mutua, responsabilidad, democracia, igualdad, equidad y solidaridad y los asociados han agregado los valores éticos como la honestidad, transparencia, responsabilidad social y preocupación por los demás, por lo que Coopesantos R.L se rige bajo estos valores (INFOCOOP, 2017).

En cuanto a los principios cooperativos se encuentran los siguientes en el Estatuto Social (1965) de Coopesantos R.L:

1. Adhesión abierta y voluntaria.
2. Control democrático de los asociados.
3. Participación económica de los asociados.
4. Autonomía e independencia.
5. Educación, entrenamiento e información.
6. Cooperación entre cooperativas.
7. Compromiso con la comunidad.

- Ámbito y alcance geográfico

En cuanto a este punto, Coopesantos R.L. atiende un área de 1.500 kilómetros cuadrados, conformada por 120 comunidades distribuidas en nueve cantones (Acosta, Aserrí, Cartago, Desamparados, Dota, El Guarco, León Cortés, Mora y Tarrazú). Además, cuenta con 4 sucursales para la atención de personas asociadas y clientes, entre ellas el Edificio Corporativo ubicado en San Marcos de Tarrazú, la sucursal Río Conejo ubicada en Río Conejo de Corralillo de Cartago, la sucursal Acosta ubicada en Barrio Loyola, San Ignacio de Acosta

y la sucursal de Guayabo de Mora localizada sobre la carretera hacia Puriscal (Informe de Rendición de Cuentas, 2020).

- Servicios y beneficios

Los servicios que brinda la cooperativa se basan en cuatro direcciones siendo estos:

1. Distribución de energía: La cooperativa brinda electricidad a 47.910 instalaciones divididas de la siguiente manera.

**Tabla 10: Servicios de la cooperativa Coopesantos R.L.**

Servicios Residenciales	Servicios Comerciales	Servicios Industriales	Servicios preferenciales
43654	3587	222	447

Fuente: Elaboración propia, datos tomados del informe de rendición de cuentas 2020.

También se realizan proyectos de Generación Distribuida para Autoconsumo cuyos interesados deben leer el reglamento que se encuentra en la página web, además se debe revisar el procedimiento, la lista de requisitos, el formulario y los anexos. Asimismo, se cuenta con dos diferentes tarifas para proyectos de Generación Distribuida, mayores o igual a 5 kVA y las menores a 5 kVA.

2. Generación de Energía:

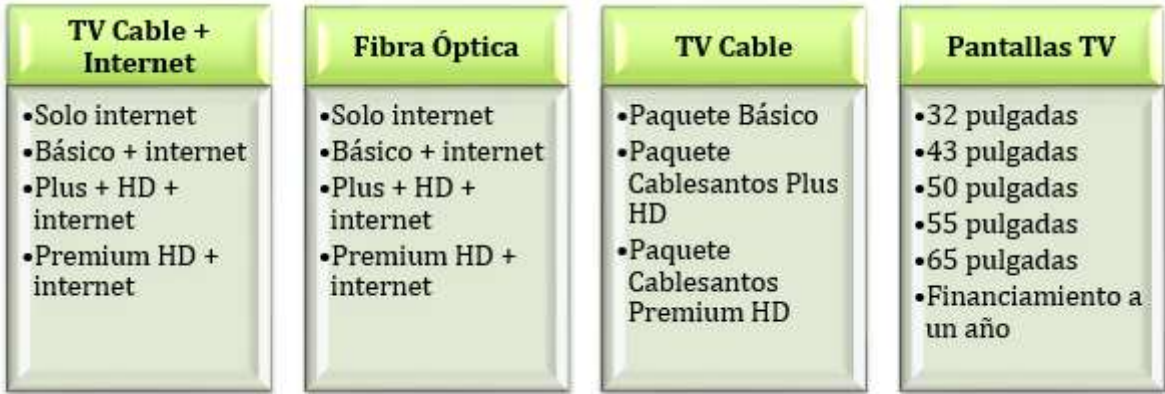
**Figura 17: Medios de generación energía de Coopesantos R.L.**



Fuente: Elaboración propia, con datos del Informe de Rendición de Cuentas 2020.

3. Cablesantos:

**Figura 18: Servicios de Infocomunicaciones de Coopesantos R.L.**



Fuente: Elaboración propia, con datos del Informe de Rendición de Cuentas 2020.

4. DITEM: División de Transformadores y Equipos de Media Tensión (DITEM), es una marca propia de la cooperativa, se especializa en brindar soluciones de diagnóstico, mantenimiento preventivo y correctivo de equipos eléctricos de baja y media tensión en redes eléctricas de los sectores industriales, agroindustriales, comerciales, comunidades residenciales y alumbrado público y privado.

Por otra parte, según la Ley de Asociaciones Cooperativas 4179, la cooperativa debe tener una reserva de bienestar social (art 8, 1968), cuyos montos son destinados a los asociados, trabajadores y familiares, estos beneficios se dan a través del Comité de Educación y Bienestar Social.

Por lo tanto, los beneficios que reciben los miembros de la cooperativa son los siguientes:

**Tabla 11: Programas de bienestar social y educación de Coopesantos R.L.**

Programa de Bienestar Social	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Subsidio a asociados para gastos funerarios por fallecimientos de sus familiares.</li> <li>- Contribución económica a niños y jóvenes con alguna discapacidad.</li> <li>- Apoyo económico a pacientes</li> </ul>
------------------------------	---

	<p>oxígenos-dependientes para subsidiar parcialmente el pago de la factura eléctrica.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Aporte económico a instituciones de atención al adulto mayor y clínicas del dolor.</li> <li>- Ayuda económica para asociados y sus familiares con alguna enfermedad, como lentes, odontología, pañales, cirugías menores, medicamentos, entre otros.</li> <li>- Sillas de ruedas para el préstamo a los asociados y sus familiares.</li> <li>- Asistencia económica por incendio, derrumbes o descarga eléctrica.</li> <li>- Modelo Eléctrico Solidario</li> </ul>
Programa de Educación	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Programa “Mi Corazón Cooperativa” que se basa en brindar educación cooperativa a la zona de influencia.</li> <li>- Entrega de paquetes de útiles escolares para estudiantes de primaria y secundaria.</li> <li>- Capacitaciones sobre cooperativismo y educación ambiental.</li> <li>- Programa de educación, capacitación y actualización dirigido a colaboradores, en temas de desarrollo de sus labores y cooperativismo.</li> <li>- Brindar conocimientos estándar a los miembros de los Órganos Sociales y colaboradores de la Cooperativa.</li> <li>- Apoyo a emprendedores de la región.</li> </ul>

Fuente: Elaboración propia, con datos del Informe de Rendición de Cuentas 2020.

- Planes estratégicos y operacionales

Dado que los documentos del Plan Anual Operativo (de ahora en adelante PAO) y el Plan Estratégico son de carácter confidencial no se tiene acceso a toda la información de los mismos, sin embargo, gracias a una reunión con Enrique Madrigal Gómez, jefe de Planeamiento, Gestión y Control de la cooperativa se logró conocer un poco sobre la estructura y algunos puntos importantes del PAO y del Informe Corporativo Estratégico 2020.

Primeramente, se conocerá la estructura del PAO 2021, en este como primer punto se encuentra el cronograma de informes y se desarrolla de la siguiente manera:

**Tabla 12: Cronograma de Informes.**

Primer Cuatrimestre	Segundo Cuatrimestre	Tercer Cuatrimestre
Enero-abril 2021	Mayo-agosto 2021	Setiembre- diciembre 2021

Fuente: Elaboración propia con datos del PAO 2021.

Por otra parte, se encuentran los objetivos estratégicos de la cooperativa que son fines o metas que se buscan alcanzar en el mediano o largo plazo y están ligados con el objeto social, la misión, visión, valores y principios de la cooperativa. Estos objetivos se basan en 3 pilares importantes que son construir, fortalecer y sostener.

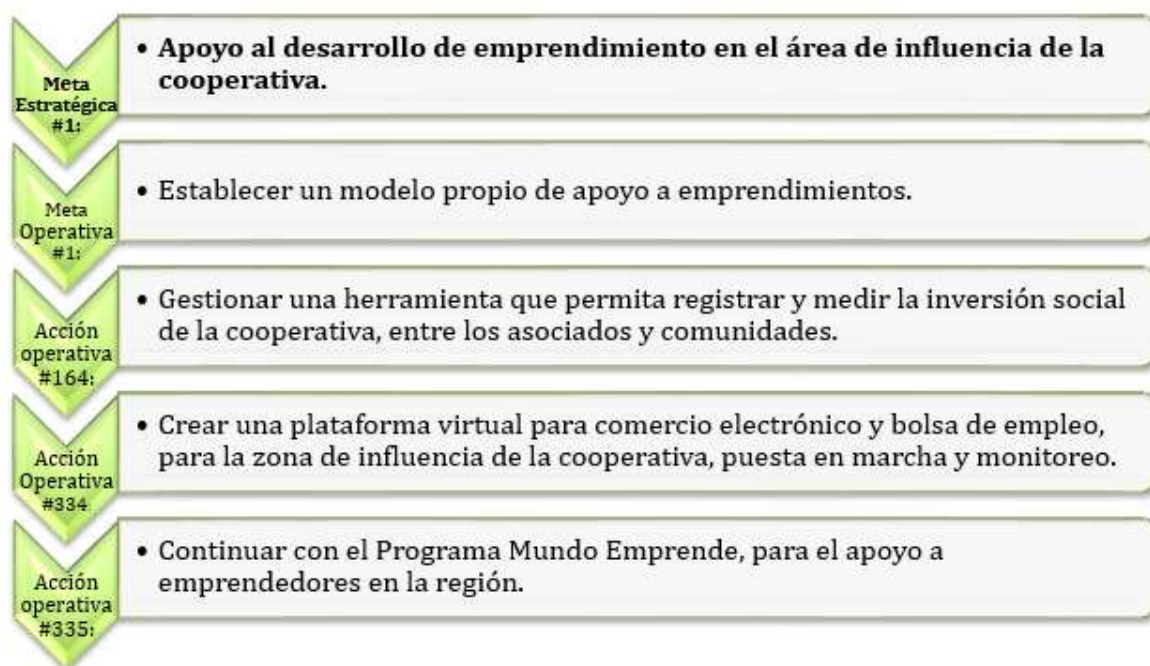
Asimismo, en el PAO se trabaja con perspectivas para poder abarcar la mayor parte de las necesidades de las personas asociadas y los clientes. Las 9 perspectivas son Financiera, Cliente/Mercado, Procesos Internos, Aprendizaje y Conocimiento, Ambiental (Ecológica), Crecimiento y Desarrollo Organizacional, Proceso Gerencial, Responsabilidad Social y Política Pública.

En cuanto a las metas estratégicas del PAO 2021 se desarrollan como una guía para alcanzar los objetivos planteados por la cooperativa y los logros que se alcanzan es gracias a una base robusta de orden organizacional, ya que se trabaja en la estrategia durante varios años.

Para saber cómo se desarrollan las metas estratégicas en la cooperativa, se tomará como ejemplo la meta uno para la explicación.

**Figura 19: Meta estratégica 1 del PAO, 2021.**





Fuente: Elaboración propia, con datos del Informe de Rendición de Cuentas 2020.

Es importante mencionar que el plan cuenta con 23 metas estratégicas y 92 metas operativas.

Como segundo, se muestran resultados del **Informe Corporativo Estratégico 2020**, estos permiten conocer de forma general la estructura del informe:

- Perspectivas: El cumplimiento en la ejecución de la estrategia por perspectiva promedia un 91% para los objetivos planteados en el año 2020.
- Metas Estratégicas: El cumplimiento de las metas con un 91% en promedio para 2020, con respecto a lo planteado por la afectación de algunas de las acciones por el tema de Covid-19. Por metas estratégicas, 13 de las 20 establecidas se cumplieron por encima del 90%.
- Cumplimiento por área: Es el cumplimiento por cada equipo de trabajo de forma individual, lo que permite poder brindar mayor soporte a las áreas que tienen menor cumplimiento durante el periodo.
- Alineamientos con políticas y planes nacionales

Coopesantos R.L forma parte de la Comisión Nacional de Conservación de Energía (de ahora en adelante CONACE), esta comisión también la integran el Ministerio de Ambiente y Energía (de ahora en adelante MINAE) por medio de la Secretaría de Planificación del Subsector Energía, la Autoridad Reguladora de los Servicios Públicos (de ahora en adelante ARESEP), el ICE, la Refinadora Costarricense de Petróleo (RECOPE), la Comisión Nacional de Fuerza y Luz (CNFL), la Junta Administrativa del Servicio Eléctrico Municipal de Cartago (JASEC), la Empresa de Servicios Públicos de Heredia (ESPH) y las demás cooperativas de electrificación rural.

Entre las funciones que tiene CONACE está la elaboración del **Programa Nacional de Conservación de la Energía** (de ahora en adelante PRONACE) en el cual se debe coordinar, dar seguimiento y control a los proyectos y acciones que se estipulan para la conservación de la energía. Este programa se elabora con el fin de resolver las disposiciones del Plan Nacional de Desarrollo (de ahora en adelante PND), el Plan Nacional de Energía (de ahora en adelante PNE), los programas regionales y los proyectos de la comisión (SEPSE,s.f).

Ahora bien, el **VII Plan Nacional de Energía 2015-2030** está inspirado en el **Plan Nacional de Desarrollo 2015-2018 “Alberto Cañas Escalante”**, uno de los objetivos de este primer plan es “Optimizar la eficiencia energética en la oferta” cuyo objetivo específico es “Asegurar el alumbrado público eficiente”. En este caso la cooperativa aparece como distribuidora eléctrica responsable de ejecutar dicho objetivo, tanto en metas a corto como a largo plazo (MINAE,2015).

Por consiguiente, la cooperativa tiene una **Política de Fortalecimiento de Alumbrado Público** y una **Política de Innovación, Eficiencia energética y Compromiso ambiental**, y como se explicará más adelante se han realizado diferentes labores en relación a estas políticas y también se han recibido premios gracias a este compromiso de mejorar las instalaciones eléctricas y de contribuir a la seguridad del medio ambiente.

En otro aspecto está lo estipulado en la **Ley de Incentivos y Promoción para el Transporte Eléctrico N.9518** y el Reglamento para la construcción y el funcionamiento de la red de centros de recarga eléctrica para automóviles eléctricos por parte de las empresas distribuidoras de energía eléctrica N°41642-MINAE, dichas propuestas se implementaron para la promoción del transporte eléctrico en el país e incentivar su uso dentro del sector público y en la ciudadanía en general.

Según el artículo 31 de dicha ley, la construcción y el funcionamiento de los centros de recarga en el país están a cargo de las distribuidoras eléctricas, entre ellas se encuentra Coopesantos, los centros de recarga son estaciones de suministro o comercialización de energía eléctrica para la recarga de las baterías de los vehículos eléctricos, la localización de estos centros se estipula en el reglamento antes mencionado (art 25,2019), para el caso de Coopesantos tiene a su cargo dos centros de recarga fuera de San José Urbano, que son El Empalme y Macho Gaff (Asamblea Legislativa,2018).

Como respuesta a la ley antes mencionada, se crea el **Plan Nacional de Transporte Eléctrico 2018-2030** (de ahora en adelante PNTE) y el **Plan Nacional de Descarbonización 2018-2050**, por consiguiente y además de lo mencionado, la cooperativa realiza sus gestiones ambientales a través de su Política Ambiental que busca la protección del medio ambiente para crear una Costa Rica libre de emisiones e inclusiva como se explicará más adelante en los aspectos ambientales y logros de la cooperativa.

A modo resumen y para una mejor comprensión de lo antes expuesto, se presenta a continuación un cuadro con las diferentes políticas nacionales y las acciones que ha realizado la cooperativa en cada ámbito:

**Tabla 13: Coopesantos R.L.: Lista de acciones de la cooperativa ante los planes nacionales.**

<b>Planes y Políticas Nacionales</b>	<b>Acciones de la cooperativa</b>
-PRONACE -PNE	-Conservación de la energía -Fuentes limpias y renovables -Innovación -Compromiso ambiental -Energía eólica
PND	-Producción responsable -Comunidades sostenibles -Política de Fortalecimiento al Alumbrado Público -Hogares Conectados
-Ley de Incentivos y Promoción para el Transporte Eléctrico 9518 y su reglamento -PNTE -Plan Nacional de Descarbonización	-Reducción de la huella de carbono -Centro de recarga -Patrocinio para vehículos eléctricos

Fuentes: Elaboración propia.

3.2.3 Aspectos estructurales

-Organigrama: departamentos, y puestos

Figura 20: Coopesantos R.L.: Estructura Corporativa, 2020.



Fuente: Tomada del Informe de Rendición de Cuentas 2020, Coopesantos R.L.

**Tabla 14: Coopesantos R.L.: Representación por sexo de los órganos sociales, 2020.**

Órganos	Hombres	Mujeres
Consejo de Administración	5	2
Comité de Educación y Bienestar Social	2	1
Comité de Vigilancia	1	2
Total	8	5

Fuente: Elaboración propia con datos de Coopesantos R.L., 2020.

Para elegir a los miembros de la Asamblea, la cooperativa realiza un desplazamiento a 167 comunidades dentro del área de concesión, después en reunión con todas las personas asociadas de la comunidad se elige a un delegado y así mismo para todas las comunidades, este delegado representa a 200 asociados y se eligen cada 4 años. Por motivo de la emergencia nacional de Covid-19 se dio una prórroga para los nombramientos que vencieron en el año 2020 siendo extendido para el año 2021, por el momento hay un total de 287 delegados propietarios y 248 delegados suplentes.

### **3.2.4 Aspectos sociales**

#### -Incidencia social

La incidencia social de la cooperativa se puede observar desde su creación al ser la pionera en traer luz a las comunidades de Los Santos y alrededores, beneficiando a muchas familias y trabajadores cafetaleros que lograron impulsar la industria del café.

Por un lado, se encuentra el modelo eléctrico solidario que se basa en un programa de “Arreglo de Pago” para que las familias que sufren de vulnerabilidad económica puedan tener una solución al momento de pagar la factura eléctrica del mes (Ver anexo). Ante la situación del covid-19 muchas personas se han visto afectadas ya que perdieron el empleo, sufrieron una disminución en la jornada laboral, el negocio bajó considerablemente sus ingresos o tuvieron que cerrar la operación, por lo que la cooperativa impulsó que todas las personas

asociadas pagaran sus servicios y así poder ayudar a los asociados que demostraron que tenían dificultades para pagar sus recibos.

Por otra parte, la cooperativa cuenta con una Política de Juntos Podemos, que tiene como fin llevar alumbrado público a la zona concesionada de la cooperativa, así mismo se hace uso de tecnología solar para la iluminación pública de ciertas comunidades, considerando que muchos sectores no cuentan con redes de electricidad y presentan problemas de seguridad social.

Hay que destacar que la realización de estos hechos se lleva a cabo mediante alianzas entre la cooperativa, los grupos comunales y las asociaciones de desarrollo integral de las comunidades por consiguiente se han instalado 15.515 lámparas de alumbrado público.

Acerca del Programa Hogares Conectados impulsado por el Fondo Nacional de Telecomunicaciones (FONATEL) que en conjunto con la base de datos del Instituto Mixto de Ayuda Social (IMAS) tiene el objetivo de reducir la brecha digital de las familias en situación de pobreza brindándoles las mismas oportunidades para que puedan tener acceso a una computadora e internet ya sea para estudio, trabajo o vida diaria. Entre los operadores que están autorizados para brindar el servicio están el ICE, Cabletica, Tigo, Telecable, Copeguanacaste R.L, Copelesca y Copesantos R.L. (IMAS,2020).

Por su parte, la cooperativa ha desarrollado proyectos de ampliación y mejoramiento de la infraestructura de infocomunicaciones para amplificar la cobertura y esto ha ayudado a las familias de su zona de influencia con la oportunidad de tener acceso a internet, como es el caso de la reserva indígena Quitirrisí. Por lo que para el año 2020 se han visto beneficiadas 3994 familias (Informe de Rendición de Cuentas, 2020).

Otro punto es que las personas asociadas de la cooperativa realizan un aporte mensual a los 9 comités auxiliares de Cruz Roja de la zona de influencia, el aporte es de ₡150 por cada medidor y se suma a la factura eléctrica mensual. (Informe de Rendición de Cuentas, 2019).

#### - Actividades lúdicas para las personas asociadas

De acuerdo a una entrevista realizada a Ronald Ilima Hernández encargado de la Gestión Social de la cooperativa, la misma sí realiza actividades recreativas dirigidas a las personas

asociadas, según el encargado en los últimos dos años se implementó una modalidad llamada “Turno Cooperativo” o “Coopecirco” que es una actividad enfocada en impartir la Doctrina Cooperativa pero no dada de la forma convencional como charlas o conferencias, sino como una actividad donde participan las personas asociadas y sus familias que no tienen mucha cercanía con el Movimiento Cooperativo.

La actividad consiste en hacer una celebración tipo Turno o Circo, en la última realizada se contó con la participación de alrededor de 150 personas de diferentes comunidades dentro del área de concesión de la cooperativa, en la celebración se realizaron talleres, juegos y dinámicas donde se resaltaron los valores y principios cooperativos como una forma de trabajo en equipo para alcanzar un fin. Se abarcaron cuatro tipos de poblaciones entre ellos niños, jóvenes, adultos y adultos mayores y se contempló la entrega de desayunos, almuerzos, café por la tarde y alimentación alusiva a un turno o circo durante toda la actividad (Comunicación personal, 06 octubre, 2020).

### **3.2.5 Aspectos Económicos**

#### **-Incidencia económica de la cooperativa en la comunidad**

A continuación, se muestran algunos puntos en los que la cooperativa ha invertido a nivel comunitario, entre ellos se encuentran cuatro aspectos importantes: Desarrollo Territorial, Educación y Ayuda Social, Ambiente y las Reservas. El detalle de las cifras de inversión en cada uno de los puntos puede verse en los anexos 1,2,3,4.

**Figura 21: Coopesantos R.L.: Aspectos de Inversión Económica, 2019.**



Fuente: Elaboración propia con datos del Informe de Rendición de Cuentas 2019.

### -Empleo

De acuerdo con el Informe de Rendición de Cuentas 2020, la cooperativa cuenta con un equipo de trabajo de 199 personas. De estos trabajadores, 130 son trabajos de campo y 69 en labores administrativas.

Algunos de los empleos dados son en áreas de seguridad, administración, limpieza, soda, lectores y cuadrillas del servicio de electricidad y del servicio de infocomunicaciones. También cabe recalcar que un 17 % de los colaboradores son mujeres y 5% son personas con discapacidad.

### -Fuentes de Ingreso

Las fuentes de ingreso de la cooperativa derivan de sus operaciones, para el año 2020 como primer punto se encuentra la **venta de energía eléctrica** con un monto de ¢12.074.594.117, y esta contempla los siguientes rubros:

- Residencial



- Alumbrado Público Compras
- Alumbrado público distribuido
- Preferencial
- Grandes Industrias
- Comercios y servicios
- Industrial
- Potencia
- Costo Variable de Generación

El segundo punto es la **producción de energía** con una cifra de ¢2.129.740.291, el tercer punto son los ingresos por el servicio de **infocomunicaciones** con un ingreso de ¢ 4.271.858.604 que se distribuyen de la siguiente manera:

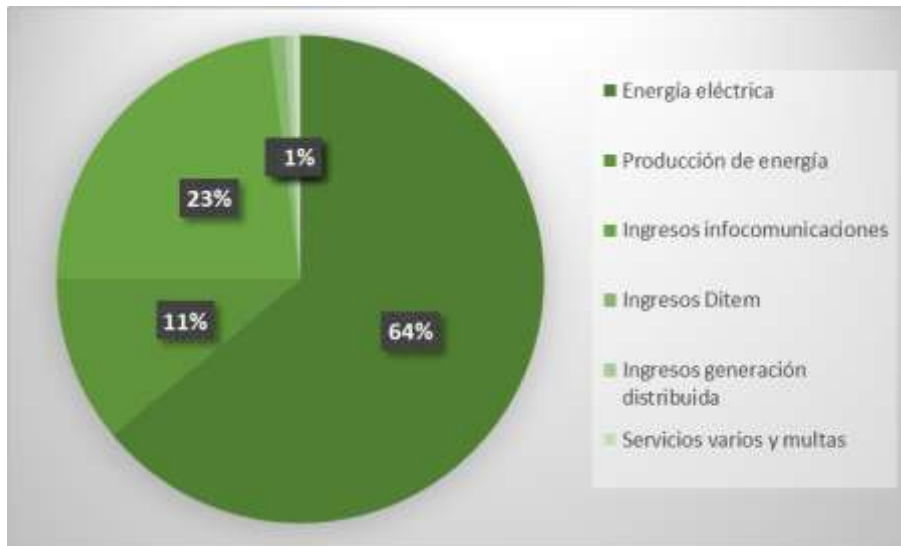
- Servicios de Cable
- Servicios de Internet
- Servicios del Canal
- Conectados
- Pantallas
- Equipo de videovigilancia
- Hogares conectados

El servicio de Conecta2 y pantalla es una venta de aparatos electrónicos como computadoras y pantallas de la marca Cablesantos.

El cuarto punto son los **Ingresos Ditem** con ¢196.796.160, el quinto los **ingresos de generación distribuida** con un monto de ¢14.133.266 y el sexto de **servicios varios y multas** con una cifra de ¢116.908.203.

Por lo tanto, el total de ingresos de la cooperativa para el año fue de ¢18.804.030.640, a continuación, se muestra un gráfico para una mejor visualización de la división de las fuentes de ingresos de la cooperativa en términos porcentuales:

**Figura 22: Costa Rica, Coopesantos R.L.: Ingresos operacionales en porcentaje, 2020.**



Fuente: Elaboración propia, con datos de los Estados Financieros Auditados 2020.

#### -Posicionamiento comercial, forma de comercialización y competencia

Dentro del sector eléctrico cooperativo no se considera la existencia de competencia como tal, ya que como se observa en la figura 9 cada operador por concesión cuenta con una cobertura eléctrica en el país limitada por la ARESEP, abarcando Coopesantos R.L los territorios de Acosta, Aserrí, Cartago, Desamparados, Dota, El Guarco, León Cortés, Mora y Tarrazú.

**Figura 23: Mapa de distribución eléctrica del territorio nacional de cada cooperativa, 2018.**



Fuente: COOPESANTOS R.L.,2018.

Por lo tanto, el desarrollo de la comercialización de los servicios se realiza en un segmento de mercado definido por medio de la prestación del servicio eléctrico dentro del área de concesión de la cooperativa, por lo que el desarrollo de las otras líneas de negocios, se contemplan dentro del mismo sector.

Por otra parte, la cooperativa cuenta con un departamento que se encarga de la elaboración de estrategias de comercialización, por medio de la Dirección Comercial, con base al estudio de mercado para los diferentes servicios. El área de comunicación y el área de mercadeo trabajan en forma conjunta desarrollando estrategias de divulgación y actividades de venta.

Parte de las actividades que se realizan es por medio de envíos masivos de correos y mensajerías, divulgación en canal local y redes sociales, gestión en medios locales y nacionales, comunicación interna dentro de la Cooperativa, volantes, brochures, vallas publicitarias, perifoneo, esto de acuerdo a la línea de negocio que se va a publicitar.

### 3.2.6 Aspecto Ambiental

#### -Incidencia Ambiental

Como todo aporte debe de empezar desde adentro de la organización y dando el ejemplo, en este caso Coopesantos incentiva a sus colaboradores a realizar la separación de los residuos sólidos que resultan de las operaciones diarias de la cooperativa.

Otro punto es que la cooperativa en conjunto con CONACE trabaja en la elaboración de un plan para implementar una guía para prevenir la electrocución de animales como los perezosos, zarigüeyas, ardillas y otros roedores. La idea consiste en revestir el cableado, cuchillas y otros equipos eléctricos con silicona para evitar el contacto directo de los animales con los artefactos (La República, 2020).

Por otro lado, de acuerdo con una noticia de Comunicación Corporativa (Coopesantos R.L,2020), la cooperativa inició una campaña llamada “10.000 árboles por la vida”, estos árboles serán plantados en las cercanías de las nacientes que protegerán el agua de las comunidades rurales.

Además, los voluntarios pueden unirse a la plantación de los árboles por medio del correo electrónico, el WhatsApp o el formulario en la página web de la cooperativa. Esta iniciativa se suma al Programa de Protección del Recurso Hídrico que ha dejado 40.000 árboles plantados en la zona de influencia.

Otro aporte al ambiente se lleva a cabo gracias al Programa de Protección del Recurso Hídrico que consiste en el resguardo de los mantos acuíferos de 26 comunidades de la región electrificada, estas propiedades son cedidas por convenio a las Asociaciones Administrativas de Acueductos Rurales (ASADAS), municipalidades y un colegio técnico.

### **3.2.7 Logros**

Coopesantos es una cooperativa pionera en la protección del ambiente, ya que es parte de su naturaleza y esencia por lo que muchos de los logros que han alcanzado se basa primordialmente en la dimensión ambiental.

Por dos años la cooperativa ha logrado el máximo reconocimiento del galardón de Bandera Azul Ecológica (PBAE) con 6 estrellas blancas, en la categoría Cambio Climático, y también

obtuvo una estrella verde por estimular a sus trabajadores a las buenas prácticas para reducir el cambio climático.

Asimismo, el MINAE le otorgó la certificación de Carbono Neutral 2.0 gracias a que la cooperativa instaló 11.037 lámparas con tecnología Led en el alumbrado público. La cooperativa cuenta con la fórmula de compromiso ambiental que se basa en “Emisiones - Reducción-Compensación= 0” (La Nación, 2018).

Otra certificación obtenida fue la del Mecanismo de Desarrollo Limpio (MDL) otorgada por la Organización de las Naciones Unidas (ONU), gracias al servicio del Parque Eólico Los Santos, a causa de esta certificación la cooperativa vendió bonos de carbono certificado a empresas internacionales interesadas en reducir sus emisiones de gases de efecto invernadero.

También en el 2019 recibió el premio internacional “Business Management Awards 2019” otorgado por el Global Business Corporation en la categoría de “Responsabilidad Social Empresarial”, en el cual se consideró el sistema de excelencia empresarial de la cooperativa que cuenta con características como el liderazgo, la responsabilidad empresarial, la innovación, el efecto en las personas y las alianzas (EL JORNAL, 2019).

La cooperativa también recibió el primer lugar en el Galardón a las Buenas Prácticas de la Economía Social Solidaria en la categoría Territorios Sostenibles-Grandes Empresas, premio obtenido gracias al compromiso de la cooperativa con la protección de las fuentes hídricas de la zona electrificada a través del Programa de Protección del Recurso Hídrico (Coopesantos R.L, 2018).

### **3.2.8 Aspecto de Innovación**

#### -Proyectos innovadores y adaptación a la globalización

En la actualidad, la innovación y el desarrollo es la clave del éxito en muchas organizaciones, ya que el mundo y su tecnología avanza por lo que estas entidades no se pueden quedar atrás; asimismo se enfrentan a una población que cada día exige excelencia y calidad en los productos y servicios que recibe.

Uno de los factores que buscan las asociaciones, cooperativas, empresas y demás entidades son herramientas que no solo le permitan brindar un producto y servicio de calidad, sino que también sea amigable con el ambiente, esto con el fin de reducir la contaminación y el impacto ambiental de las mismas, ya que este es un punto esencial de la globalización.

Por lo que el servicio de la electricidad no debe ser la excepción al progreso y más siendo un factor tan indispensable en la actualidad, ante esto Coopesantos R.L ha empezado esta labor de ayudar a la naturaleza, pero sin perder el enfoque de ofrecer un sistema eléctrico de calidad, en igualdad de condiciones, que llegué a cualquier lugar y que duré las 24 horas del día (Conelectricas R.L, 2016).

La cooperativa motivada por su política de innovación, eficiencia energética y compromiso ambiental ha instalado lámparas públicas LED con energía solar para aquellas comunidades en las que no se disponga de red eléctrica, por lo que los paneles solares se cargan durante el día y la energía acumulada se usa durante la noche.

La política mencionada ha sido un proyecto innovador ya que los paneles solares tienen una durabilidad de 25 años, el tipo de tecnología utilizada es 50 % más económica que la convencional, ya que no necesita de instalación de redes con cables y transformadores sino al contrario, ya que la cooperativa desde el 2017 se propuso utilizar herramientas que sean más amigables con el ambiente pero que a la vez sea de calidad el alumbrado público (Coopesantos R.L, 2019).

Con el proyecto de Redes Inteligentes impulsado por CONELECTRICAS se han instalado medidores inteligentes, estos dispositivos pueden realizar lecturas más precisas y confiables, además de detectar si se roban la electricidad y localizar fallas en el sistema eléctrico con una mayor rapidez, la meta es reemplazar 250.000 medidores residenciales y comerciales de forma gratuita en un lapso de 5 años (La República, 2019).

### **3.2.9 Perfil de las personas Asociadas**

A continuación, se muestran los requisitos que pide la cooperativa para incorporarse como asociado a la cooperativa y así recibir de los servicios que brinda la misma, además ya que no se tienen datos precisos sobre los asociados, como por ejemplo nivel de escolaridad,

puesto que cooperativa no pide estos datos al momento de asociarse, se realizará una caracterización con los índices cantonales que brinda el INEC.

- Requisitos para ser asociado y características

Alguna de la información que fue brindada por Ilima (Comunicación escrita, 01 setiembre del 2021) sobre los datos que deben llenar las personas físicas y jurídicas al momento de querer asociarse a la cooperativa son:

- **Solicitud de Afiliación:** En esta solicitud la persona debe indicar su nombre, lugar de residencia, número de cédula y número de teléfono, además debe aceptar cumplir con los deberes y obligaciones establecidos en el estatuto y los reglamentos, indicar el valor de los certificados de aportación, y dejar un beneficiario(s) en caso de fallecimiento. En este mismo documento, se da la resolución del Consejo de Administración ya sea aprobado, pospuesto o rechazado.

Cuando ya se obtiene es aprobado la solicitud se procede a la firma del contrato del servicio eléctrico, este indica algunos puntos como:

- La cooperativa se compromete a prestar el servicio de electricidad en el punto de entrega que establece el estudio.
- La cooperativa se compromete a satisfacer la demanda a la persona asociada, en los voltajes reglamentados y en el punto de entrega.
- La persona asociada concede a la cooperativa el derecho de paso de líneas sobre su propiedad, siempre que estas no afecten el uso de la misma.
- La persona asociada acepta que los equipos de medición y demás materiales necesarios para brindar el servicio son propiedad de la cooperativa.

En el Estatuto Social (1965) indica los deberes y derechos que tienen las personas asociadas tanto físicas como jurídicas:

Deberes:

- a) Satisfacer oportuna y cumplidamente sus obligaciones para con la Cooperativa y pagar puntualmente la prestación de servicios contratados conforme a las tarifas vigentes.
- b) Suscribir y pagar un mínimo de certificados de aportación con relación a la inversión que la Cooperativa realice para dar ese servicio.
- c) Desempeñar satisfactoriamente las comisiones y cargos que se les encomiende por parte de la Asamblea, el Consejo de Administración o la Gerencia.

- d) Otorgar gratuitamente a la Cooperativa las servidumbres de paso para las instalaciones requeridas en los servicios a sus asociados.
- e) Asistir a las Asambleas Ordinarias y Extraordinarias a las que sea convocado legalmente o nombrar delegados a las mismas, según sea el caso.
- f) Cuidar los bienes de la asociación y contribuir a su mejoramiento y progreso.
- g) Observar personalmente y exigir de los demás el fiel cumplimiento de este estatuto, de los reglamentos, así como acatar las resoluciones de la Asamblea y Consejo de Administración.

Derechos:

- a) Participar de los servicios y beneficios que la Cooperativa otorgue.
- b) Celebrar los contratos necesarios con la Cooperativa para acceder al uso de los servicios que suministre.
- c) Elegir y ser electo a los cargos de Dirección de la Cooperativa.
- d) Recibir los excedentes a que tengan derecho, de acuerdo con los resultados de cada ejercicio económico y con lo que disponga la Asamblea.
- e) Solicitar al Gerente la convocatoria a asamblea extraordinaria, cuando su interés sea respaldado al menos por el veinte por ciento del total de asociados

Por otra parte, como se mencionó no se precisan datos de las personas físicas asociadas, según llama la edad promedio de las personas físicas ronda los 70 años, y comenta que la zona de incidencia de la cooperativa son poblaciones rurales, donde predomina la agricultura (Comunicación escrita, 01 setiembre de 2021).

Por lo tanto, se realiza un estudio para conocer las características de los 9 cantones donde la cooperativa brinda sus servicios y así tener una percepción sobre la realidad de las personas asociadas, por lo que según el Programa del Estado de la Nación del Desarrollo Sostenible (PEN) y el Instituto Nacional de Estadística y Censo (INEC), 2013, estos cantones se encuentran de la siguiente manera:

**Tabla 15: Indicadores cantonales en la zona de influencia de la cooperativa  
Coopesantos R.L.**

Cantón	Población	Economía	Acceso a TIC y Servicios Básicos	Educación	Social



Dota	-Urbana: 30,6% -Relación hombres-mujeres (Hombres por cada 100 mujeres): 95.8%	-Población ocupada no asegurada:18.5%  -Tasa neta de participación (Personas en la fuerza de trabajo (ocupadas y desocupadas) por cada 100 personas de 15 años y más):51.2%	-Teléfono Celular: 84.9% -Agua: 77.2% - Electricidad:99.0% -Computadora: 44.3% -Internet: 26.3%	-Alfabetismo: 97.3% -Primaria completa: 36.5%. -Secundaria completa: 10.5% -Superior:16.1%	-Población con discapacidad: 8.2% -Población no asegurada:15.1%
Tarrazú	-Urbana: 50.3% -Relación hombres-mujeres (Hombres por cada 100 mujeres): 98.8%	-Población ocupada no asegurada:17.8%  -Tasa neta de participación (Personas en la fuerza de trabajo (ocupadas y desocupadas) por cada 100 personas de 15 años y más):51.2%	-Teléfono Celular: 83.8% -Agua: 85.4% - Electricidad:99.1% -Computadora: 41.0% -Internet: 23.8%	-Alfabetismo: 96.5% -Primaria completa: 39.0%. -Secundaria completa: 9.5% -Superior:12.9%	-Población con discapacidad: 9.1% -Población no asegurada:14.0%
León Cortés	-Urbana: 40.5% -Relación hombres-mujeres (Hombres por cada 100 mujeres): 101.3%	-Población ocupada no asegurada:16.0%  -Tasa neta de participación (Personas en la fuerza de trabajo (ocupadas y desocupadas) por cada 100 personas de 15 años y más):47.2%	-Teléfono Celular: 87.1% -Agua: 79.9% - Electricidad:98.9% -Computadora: 35.3% -Internet: 14.1%	-Alfabetismo: 96.6% -Primaria completa: 44.7%. -Secundaria completa: 9.2% -Superior:10.1%	-Población con discapacidad: 9.6% -Población no asegurada:13.0%
Aserri	-Urbana: 71.1% -Relación hombres-mujeres (Hombres por cada 100 mujeres): 95.8%	-Población ocupada no asegurada:14.4%  -Tasa neta de participación (Personas en la fuerza de trabajo (ocupadas y desocupadas) por cada 100 personas de 15 años y más):54.5%	-Teléfono Celular: 87.8% -Agua: 94.5% - Electricidad:99.7% -Computadora: 43.6% -Internet: 28.4%	-Alfabetismo: 98.0% -Primaria completa: 32.9%. -Secundaria completa: 13.9% -Superior:16.3%	-Población con discapacidad: 10.8% -Población no asegurada:13.8%
Desamparados	-Urbana: 93.6% -Relación hombres-mujeres (Hombres por cada 100 mujeres): 92.2%	-Población ocupada no asegurada:13.8%  -Tasa neta de participación (Personas en la fuerza de trabajo (ocupadas y desocupadas) por cada 100 personas de 15 años y más):57.0%	-Teléfono Celular: 90.8% -Agua: 98.5% - Electricidad:99.9% -Computadora: 53.6% -Internet: 39.8%	-Alfabetismo: 98.6% -Primaria completa: 24.8%. -Secundaria completa: 17.2% -Superior:22.2%	-Población con discapacidad: 10.5% -Población no asegurada:14.5%
Acosta	-Urbana: 12.5%	-Población ocupada no	-Teléfono	-Alfabetismo:	-Población con

	-Relación hombres-mujeres (Hombres por cada 100 mujeres): 102.3%	asegurada:12.2%  -Tasa neta de participación (Personas en la fuerza de trabajo (ocupadas y desocupadas) por cada 100 personas de 15 años y más):49.6%	Celular: 78.4% -Agua: 88.0% - Electricidad:97.9% -Computadora: 35.0% -Internet: 14.9%	95.6% -Primaria completa: 37.0%. -Secundaria completa: 11.5% -Superior:12.2%	discapacidad: 10.2% -Población no asegurada:9.2%
Mora	-Urbana: 45.9% -Relación hombres-mujeres (Hombres por cada 100 mujeres): 93.6%	-Población ocupada no asegurada:11.6%  -Tasa neta de participación (Personas en la fuerza de trabajo (ocupadas y desocupadas) por cada 100 personas de 15 años y más):55.2%	-Teléfono Celular: 86.6% -Agua: 93.9% - Electricidad:99.3% -Computadora: 50.4% -Internet: 38.9%	-Alfabetismo: 98.0% -Primaria completa: 27.1%. -Secundaria completa: 15.8% -Superior:25.9%	-Población con discapacidad: 10.2% -Población no asegurada:11.1%
Central Cartago	-Urbana: 88.7% -Relación hombres-mujeres (Hombres por cada 100 mujeres): 96.1%	-Población ocupada no asegurada:13.7%  -Tasa neta de participación (Personas en la fuerza de trabajo (ocupadas y desocupadas) por cada 100 personas de 15 años y más):53.2%	-Teléfono Celular: 91.0% -Agua: 98.6% - Electricidad:99.9% -Computadora: 54.8% -Internet: 38.8%	-Alfabetismo: 98.4% -Primaria completa: 28.5%. -Secundaria completa: 13.7% -Superior:26.0%	-Población con discapacidad: 8.6% -Población no asegurada:13.9%
El Guarco	-Urbana: 87.7% -Relación hombres-mujeres (Hombres por cada 100 mujeres): 101.5%	-Población ocupada no asegurada:12.9%  -Tasa neta de participación (Personas en la fuerza de trabajo (ocupadas y desocupadas) por cada 100 personas de 15 años y más):55.1%	-Teléfono Celular: 91.1% -Agua: 95.7% - Electricidad:99.8% -Computadora: 50.7% -Internet: 33.2%	-Alfabetismo: 98.4% -Primaria completa: 34.1%. -Secundaria completa: 11.3% -Superior:22.0%	-Población con discapacidad: 8.1% -Población no asegurada:13.0%

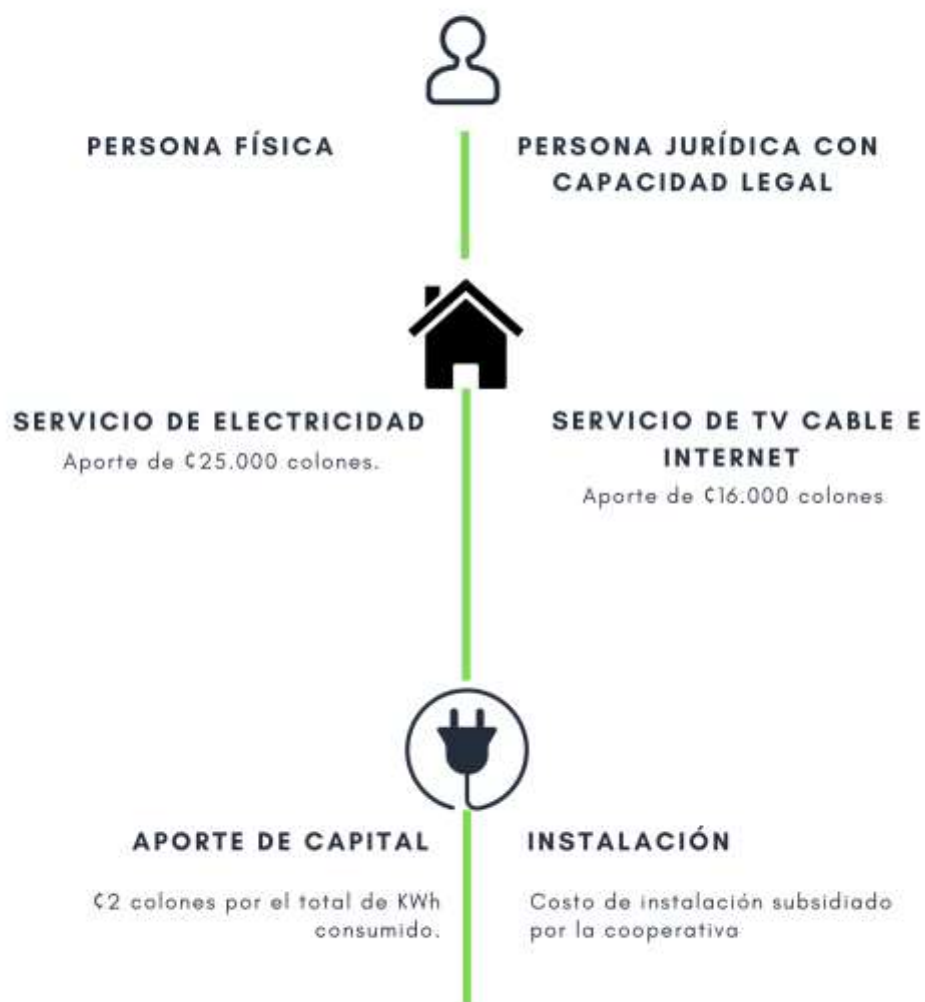
Fuente: Elaboración propia, con datos de Censos Nacionales de Población y Vivienda 2000 y 2011, INEC, 2013.

**Figura 24: Perfil de la persona asociada de Coopesantos R.L.**



## PERFIL DE LA PERSONA ASOCIADA

41 339 PERSONAS ASOCIADAS AL 2021



Fuente: Elaboración propia.

### 3.3 Síntesis Comparativa

#### 3.3.1 Matriz Resumen

A continuación, se muestra una matriz de resumen de las cooperativas estudiadas, en ella se puede observar los datos claves del presente capítulo en los aspectos económicos, ambientales, estructurales, logros y demás:

**Tabla 16: Matriz resumen entre Coopelibertad R.L. y Coopesantos R.L.**

<b>Coopelibertad R.L.</b>	<b>Coopesantos R.L.</b>
Fundada en 1961.	Fundada en 1965.
Producción, Acopio, Industrialización y Comercialización del café.	Producción, distribución y comercialización de la energía eléctrica.
Operación en las áreas de influencia: provincias Heredia, Alajuela y San José.	Operación en el área de concesión: provincias de Cartago y San José.
Servicios directos e indirectos relacionados con el café.	Servicios de electricidad e infocomunicaciones.
Políticas enfocadas en el apoyo económico social y técnico de los pequeños productores, la conservación ambiental y el desarrollo de innovación en el área de la agricultura.	Políticas enfocadas a la conservación de energía, la innovación, el compromiso ambiental, transporte eléctrico, descarbonización y desarrollo.
Programas interinstitucionales, colaboración con recursos técnicos y espacios físicos.	Acciones sociales dirigidas a llevar alumbrado público a la región, reducción de la brecha digital, aportes a comités auxiliares de la Cruz Roja y programas para familias con vulnerabilidad económica.
No hay actividades lúdicas.	Actividades de Turno Cooperativo o "Coopecirco".
Fuentes alternativas de ingreso como almacenes, alquiler de establecimientos y servicios a terceros.	Ejes de inversión económica enfocados en el desarrollo territorial, educación, ayuda social, ambiente y las reservas de ley.
Aspectos ambientales enfocados en la agricultura eco-sustentable.	Aspectos ambientales orientados al cuidado de los animales en el tendido eléctrico, a la plantación de árboles y al cuidado de los mantos acuíferos, energías limpias.
El enfoque de innovación se centraliza en el desarrollo de proyectos alternativos para la promoción del café.	El enfoque de innovación se focaliza en Tecnologías eléctricas, medidores inteligentes y lámparas públicas LED.

Certificaciones ambientales tales como Rainforest Alliance, FAIRTRADE, NAMA, y Esencial Costa Rica.	Reconocimientos como Bandera Azul Ecológica, Carbono Neutral 2.0, Certificación de Mecanismo de Desarrollo Limpio, premio de “Business Management Awards 2019” y el Galardón de las Buenas Prácticas.
428 personas asociadas.	41.339 personas asociadas.

Fuente: Elaboración propia.

De acuerdo al desarrollo del capítulo III se establecieron similitudes y diferencias entre las cooperativas estudiadas de acuerdo a las características generales de cada una, así como los aspectos principales relacionados con su funcionamiento, y las características propias de las personas asociadas correspondientes.

Ambas cooperativas fueron fundadas en los años sesenta, en unificación de fuerzas para la construcción de ideales en común, Coopesantos nació como respuesta a la necesidad de electrificación en la zona de los Santos, y sus alrededores, y se desarrolla en el área de las telecomunicaciones también, mientras que Coopelibertad nació ante la necesidad de precios justos y equitativos para el recibimiento del café de los productores de la zona de Heredia, y hoy en día se desarrolla bajo servicios relacionados a la producción, beneficio, empaque y venta del café.

Aunque ambas cooperativas difieren significativamente en tamaño teniendo Coopesantos más de cuarenta y un mil trescientos treinta y nueve personas asociadas, y Coopelibertad con cuatrocientos veinte ocho, sin embargo, ambas tienen influencia en diversos cantones y no solo en el de creación, en el caso de Coopelibertad tienen influencia en cantones de Heredia, San José y Alajuela, en el caso de Coopesantos tiene concesión en cantones principalmente de Cartago, pero también se extiende a cantones de la capital.

Así mismo ambas cooperativas funcionan bajo políticas orientadas al desarrollo de sus actividades en armonía con el medio ambiente, y en la búsqueda del desarrollo integral de las personas asociadas, con aspectos esenciales como la innovación, cada una en su área poseen políticas, programas y proyectos, sin embargo, Coopesantos cuenta con una estructura mayor planificada de los mismos, en cuanto a rutas de acción, presupuesto y nivel de alcance.

Ambas cooperativas brindan un aporte en otras áreas, en comunidades y en sociedad en general, en el caso de Coopelibertad brinda recursos y apoyo a organismos estatales como MAG y Ministerio de Extranjería, en el caso de Coopesantos tiene un compromiso constante con la mejora de los espacios públicos comunales de la zona, además de la ayuda a personas en pobreza y el mayor alcance de alumbrado público.

En el caso de Coopesantos además realiza actividades lúdicas para las personas asociadas y comunidad en general, aspecto que no sucede en Coopelibertad, ya que Coopesantos por ejemplo realiza una actividad explicada en el presente capítulo donde su fin a parte del ocio es sobre informar a la persona asociada sobre la labor de la cooperativa, sin embargo, Coopelibertad expresa su interés en realizar actividades de este tipo en el futuro.

En cuanto a los aspectos económicos de las cooperativas, se recalca la generación de nuevas fuentes de ingreso por parte de Coopelibertad, diversificando los servicios brindados, como es el caso de los alquileres tanto de fincas como de establecimientos, en el caso de Coopesantos se releva los ejes de inversión enfocados en el desarrollo territorial, educación, ayuda ambiental y proyectos de reserva de ley.

Respecto a la metería ambiental ambas cooperativas poseen un compromiso inminente, en el caso de Coopelibertad tratandolo desde el cultivo del café, con la cafi cultura amigable y sostenible ambientalmente, y micro lotes con innovación para cultivo, mientras que Coopesantos mediante al cuidado de la fauna, plantación de árboles, cuidado de mantos acuíferos, y energías limpias.

En cuanto a la innovación otro aspecto en común entre ambas cooperativas, Coopesantos se encuentra incursionando en medidores inteligentes, así como lámparas públicas LED, mientras que Coopelibertad lo realiza desde alternativas en el cultivo, comercialización y exportación del café, adaptándose a nuevas tendencias.

Ambas cooperativas poseen premios y reconocimientos por su labor ambiental, innovación y desarrollo, tanto de índole nacional como internacional, reconocimientos por su labor y compromiso, para Coopelibertad algunas como Rainforest Alliance, FAIRTRADE, NAMA, y Esencial Costa Rica, para el caso de Coopesantos Bandera Azul Ecológica, Carbono Neutral 2.0, Certificación de Mecanismo de Desarrollo Limpio, premio de “Business Management Awards 2019” y el Galardón de las Buenas Prácticas.

En cuanto a la caracterización de las personas asociadas se logró mayor precisión en Coopelibertad al tratarse de un gremio en específico, en donde algunas características principales son que el 60% son hombres, con una edad promedio de 66 años, las personas asociadas son principalmente de Heredia y la media en la escolaridad es la primaria incompleta, mientras que para el caso de Coopesantos se debió realizar mediante indicadores cantonales propios de las zonas donde la cooperativa tiene influencia para lograr una caracterización no específica de las personas asociadas.

Como se logró distinguir en el capítulo ambas cooperativas comparten características propias de este modelo, sin embargos presenta características distintivas tanto del tipo de cooperativa, ya que Coopesantos es de servicios también y Coopelibertad de producción propiamente, así como en su tamaño, volumen de recursos, y enfoque ambiental, social y hacia la comunidad.

## **CAPÍTULO IV**

### **Beneficios Financieros y No Financieros para las personas asociadas. Caso de Coopelibertad R.L. y Coopesantos R.L.**



Las cooperativas por su naturaleza son organizaciones que buscan el bienestar de las personas asociadas, familiares, comunidad y zonas de influencia geográfica, por medio de la creación de valor, siguiendo su misión, visión, valores, objetivos y a través de la implementación de políticas, planes y programas que permitan llevar a cabo sus ideales.

Por ello, para este capítulo se identificará cuáles son los criterios propios de cada cooperativa para la consecución del bienestar de sus personas asociadas, entendidos como beneficios y/o servicios, así también se mostrará cuáles son las acciones implementadas haciendo la especificación en beneficios tanto financieros como no financieros y su correlación.

Lo anteriormente mencionado, tomando en cuenta como herramienta lo indicado, tabulado y analizado de las entrevistas realizadas a las personas asociadas de cada cooperativa, donde se mostrará el valor generado por las actividades realizadas por las cooperativas en busca de beneficiar a las personas asociadas.

#### **4.1 Caso Coopelibertad R.L.**

La agricultura en especial la de café ha tenido una disminución constante en su producción en los últimos 10 años, en el que la insostenibilidad de la actividad ha sido la principal consecuencia de dicho desgaste, aunado a lo anterior se suma la afectación a factores socioeconómicos.

Como se menciona en la Política Nacional Cafetalera, un desgaste en la caficultura es un desgaste que repercute en la economía nacional y por ende en todos los actores que están inmersos:

*“El Sector Cafetalero ha demostrado en el tiempo ser una actividad económica generadora y distribuidora de riqueza equitativa, tanto en las zonas productoras del grano como entre los agentes que son parte de la cadena y el país en general. Desde los inicios de la producción cafetalera en Costa Rica, el café fue el motor del desarrollo nacional, la esencia de la identidad propia y a la postre (hasta la actualidad) una de las columnas fundamentales de la imagen-país en la comunidad internacional” (2020).*

Debido a lo anterior, se genera la preocupación por no solo la conservación por la actividad cafetalera, sino el mejoramiento continuo en el ámbito, en el que las cooperativas, en este

caso Coopelibertad, representan un órgano de apoyo para tratar de minimizar dicha disminución en la actividad.

Donde los productores no solo obtienen beneficios individuales propios de cada finca por la entrega de su café o beneficios complementarios como se mencionan en la continuidad del capítulo, sino que es un medio de regulación y unificación de fuerzas para lograr objetivos.

La cooperativa vista desde su razón de ser, es un medio para que las personas se unan con una finalidad, es decir en busca de objetivos comunes, que satisfagan problemáticas inmersas en sus personas asociadas y/o que logren el alcance de beneficios propios para en este caso un gremio dedicado a la agricultura de café.

Asimismo, siguiendo dicha finalidad Coopelibertad entre sus fines y propósitos de acuerdo a lo establecido por su Estatuto Social (2016) indica que en relación a las personas asociadas;

a—Desarrollar todas aquellas actividades que, en relación con la producción, la cosecha, la industrialización y comercialización de café y otros productos agrícolas, se considere necesario emprender a fin de obtener los mejores servicios y el mayor beneficio para las personas asociadas a la Cooperativa.

c—Producir, manufacturar o adquirir para la distribución entre sus asociados y asociadas, materias primas, enseres, maquinaria, combustibles, lubricantes, accesorios, herramientas, abonos, insecticidas, fungicidas, herbicidas, productos naturales o elaborados y demás menesteres, con el objetivo primordial de procurar a las personas afiliadas la más conveniente atención de sus fincas o cultivos y el incremento de la producción agrícola nacional.

e—Propulsar y desarrollar cualquier otra actividad que tienda a satisfacer necesidades sentidas por los asociados o reporte beneficios razonables a ellos o a sus familiares, sin lucro y con el exclusivo propósito de reducir al mínimo la especulación o explotación irracional de sus afiliados.

h—Procurar el mejoramiento económico y social de las personas asociadas, mediante la creación de servicios sociales, el mejoramiento del nivel cultural y técnico y el establecimiento de relaciones con otras organizaciones cooperativas, a fin de contribuir al fomento y al debido desarrollo del cooperativismo en el país e internacionalmente.

#### 4.1.1 Beneficios Financieros

- Ingresos monetarios

El principal ingreso monetario lo perciben los asociados en los **adelantos de efectivo y liquidaciones por el café** entregado a la cooperativa, el cual desde el 2017 se empezó a desarrollar mediante la política de calidad, la cual clasifica el café de acuerdo a su forma, tamaño y olor, es decir, de acuerdo a la calidad percibida, y asimismo es proporcional el pago que se brinda por parte de la cooperativa.

De acuerdo a la política de café diferenciado entendida como **política de calidad**, existen tres tipos en que se clasifica, el café diferenciado **clase A**, el cual es totalmente maduro y permite menos de un 2% de grano verde y pintón, el **café diferenciado clase B**, en el cual se permite una tolerancia de más del 2% con un límite de 4% de grano verde y pintón, y el **café convencional clase C**, el cual se recibe con una tolerancia de más del 4% hasta un 6% de grano verde y pintón, además especifica condiciones para el recibimiento del grano verde.

Como se evidencia en el siguiente cuadro comparativo, la categoría el café tiene un valor específico para cada fanega, el cual se le brinda como adelanto al productor asociado, dichos precios se establecen de acuerdo a parámetros del ICAFE y los mismos de acuerdo a precios internacionales.

**Figura 25: Coopelibertad R.L.: Valor de fanega de acuerdo a categoría de café según Política de Calidad, 2017.**

CATEGORÍA	TIPO	VALOR ACTUAL COSECHA 2020-2021
DIFERENCIADO A	CAFÉ MADURO	₡ 97 000,00
DIFERENCIADO B	CAFÉ MADURO	₡ 86 000,00
CONVENCIONAL	CAFÉ MADURO	₡ 80 000,00
CONVENCIONAL	CAFÉ VERDE	₡ 50 000,00

Fuente: Elaboración Propia. Datos obtenidos: Política de Calidad, Coopelibertad R.L. 2017).

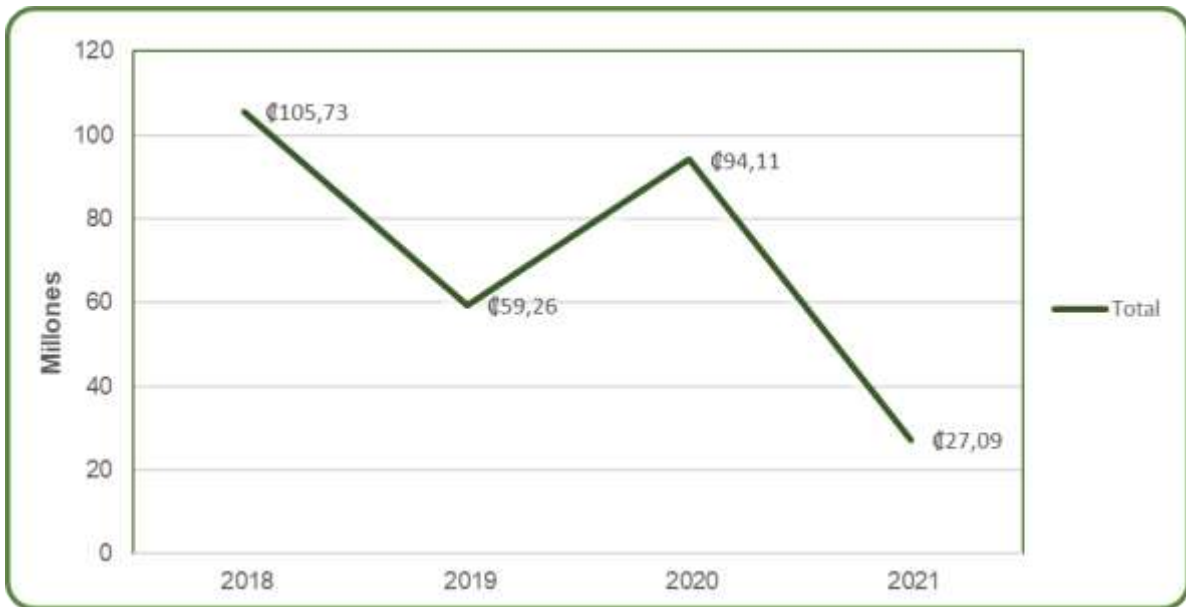
Esto permite a su vez que al agricultor asociado y no asociado se le pague de acuerdo al trabajo realizado de su café, y a circunstancias inmersas como la calidad de suelo, lo que permite no solo que no se entregue el café en condiciones incorrectas (moho, piedras, tierra, fermento), si no que se procure el mejoramiento continuo de la cosecha.

Sin embargo, de acuerdo a lo expresado por las personas asociadas entrevistadas, el café con altos estándares de calidad, es pagado a un mejor precio por empresas privadas, en comparación al precio de compra de la cooperativa, lo cual destacan como un punto negativo, debido a que al tener un compromiso asociativo con la cooperativa y no poder vender a mejores precios perciben pérdidas monetarias.

Por otro lado, y como parte de los pilares democráticos de las cooperativas se encuentra el accionar de **distribuir los excedentes** generados entre las personas asociadas al final del año fiscal, a diferencia de las organizaciones con fines de lucro donde son las utilidades, los excedentes son una partida generada a partir de las ventas menos los gastos de operación y gastos varios, menos las reservas que por ley deben ser resguardadas y menos las amortizaciones.

Como se muestra en la siguiente figura, los excedentes varían de acuerdo al año dependiendo de factores inmersos como el nivel de ventas, ingresos por servicios, gastos operativos y gastos financieros, una vez que se obtienen los excedentes brutos se les deben restar las reservas que por ley deben ser resguardadas.

**Figura 26: Costa Rica, Coopelibertad R.L.: Evolución de los excedentes antes de las reservas establecidas por ley en colones, 2018-2020.**



Fuente: Elaboración propia. Datos obtenidos: Estados Financieros Coopelibertad R.L.

Dichas reservas son; **reserva legal** donde se debe apartar un 18%, **reserva de educación** un 5%, **reserva de bienestar social** un 7%, así mismo las contribuciones efectuadas al Centro de Estudios y Capacitación Cooperativa (CENECOOP) un 2,5%, al Consejo Nacional de Cooperativas (CONACOOP) un 1%, y a la Unión Nacional de Cooperativas (UNACOOP) un 1% total aplicados al excedente después de gastos.

Explicado lo anterior, estos deben ser distribuidos entre las personas asociadas de acuerdo al porcentaje individual aportado para el capital social de la cooperativa, es decir las personas asociadas reciben una devolución en proporción a su nivel de aporte, en este caso de acuerdo al volumen de café entregado.

Sin embargo, todos los años no se les entrega los excedentes a las personas asociadas en forma de efectivo, pues no siempre se direccionan de la misma manera, en primera instancia se debe establecer mediante la Asamblea de delegados, es decir mediante la representación máxima de la cooperativa su canalización.

En algunas ocasiones por decisión unánime se establece que se dará el porcentaje en egreso monetario, en otras se destina una parte y la otra parte va dirigido hacia la **reserva de capital**, o en algunas otras todo va dirigido hacia la última, como se menciona anteriormente estas decisiones dependen del órgano mayor y se toman de acuerdo a las necesidades presentes de la cooperativa y las rutas de acción definidas.

Cuando los excedentes se destinan a la reserva de capital se utilizan para la generación de valor agregado para el beneficio de las personas asociadas, es decir en la mejora de la misma actividad primaria de la cooperativa o en proyectos que puedan apoyar o mejorar dicha actividad primaria o los beneficios complementarios que reciben las personas asociadas.

En ejemplo de lo anterior, se establecen **proyectos de mejora** de las plantas de procesamiento, lo que permite que se logre un mayor volumen de acopio, a menor tiempo y con mejores procesos, lo que facilita y vuelve más eficiente los objetivos de la cooperativa, a su vez los asociados se les recibe más café, lo que significa mayores ingresos, un círculo de crecimiento constante.

Asimismo, se puede destinar mayor porcentaje a la Reserva de Educación y Bienestar social, permitiendo que se desarrollen mejoras en los beneficios actuales ofrecidos, (capacitaciones, charlas, asesoramientos, atención médica, programas de salud) o en la generación de nuevas formas de acompañamiento para las personas asociadas.

Por ejemplo, en lo más reciente se desarrolló el proyecto de renovación de las instalaciones médicas, y oficinas de capacitación con una inversión de 106,930,714.16 colones, en donde se logró el mejoramiento del equipo de atención para los trabajadores y las personas asociadas, permitiendo a su vez una atención médica más cercana a una calificación alta de estándares de calidad.

Algunos de los proyectos generados mediante la destinación de parte de los excedentes a las respectivas reservas, mencionados de forma general son:

- Mejoramiento del sistema eléctrico del Beneficio Libertad.
- Reconstrucción de espacio físico para atención médica, así como compra de equipo necesario.
- Generación de abonos orgánicos para la entrega a las personas asociadas para su producción.
- Generación de un campo de producción de almácigos para ser entregados a las personas asociadas para el mejoramiento de los campos de producción.
- Generación de microlotes que permitan la agricultura de café con mayor calidad de tasa, ya que desde el primer momento de la producción se pretende que se realice con altos estándares y se logre sacar café de venta premium.
- Compra de equipo moderno para la categorización de granos, logrando un mayor aseguramiento de calidad y eficiencia en la selección.

- Vivero Hidropónico, el cual pretende variar el conocimiento de las personas asociadas hacia nuevos productos y nuevas formas de cultivo.

De igual manera, de acuerdo a lo mencionado por las personas asociadas entrevistadas, se sienten satisfechos de las dos formas en que se les brinda los excedentes, ya sea en forma de ingresos monetarios en donde sienten que se logra brindarlos de manera equitativa, o en forma de proyectos para su propio beneficio en donde si ven mejoras año con año.

Es importante recalcar que la cooperativa ha logrado la generación de excedentes considerables en los últimos 4 años mediante la presente gestión, ya que aproximadamente hace 10 años atrás la cooperativa generaba pérdidas y ha logrado ir en crecimiento hasta alcanzar un **punto de equilibrio** y la generación de excedentes, esto obtenido mediante la externalización y variación de servicios, y la búsqueda de nuevas fuentes de ingreso.

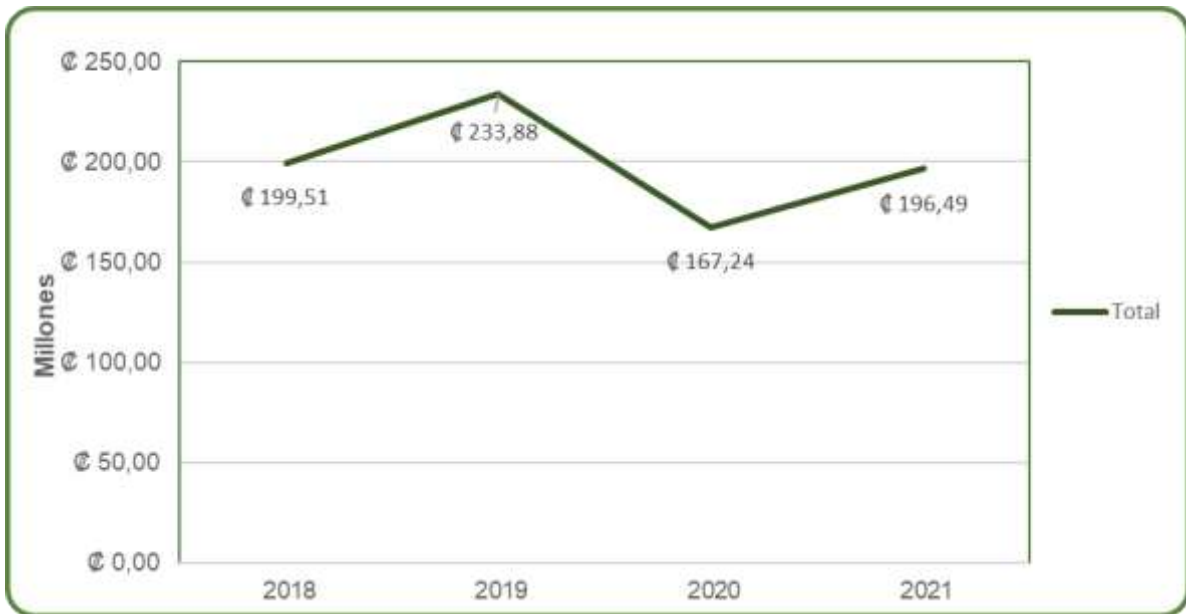
- Financiamiento (crédito)

De acuerdo a los beneficios de carácter financiero se encuentra la opción de **financiamiento** brindado por la cooperativa a las personas asociadas, en diversas modalidades, pero siempre orientadas a favorecer la actividad primaria de los agricultores asociados, pues todos tienen relación con la cosecha.

En base a los estados financieros se determinó los montos de financiamiento, es decir de colocación de créditos hacia las personas asociadas, mostrando una tasa de crecimiento del 17,24% del 2018 al 2019 donde el monto fue respectivamente de **199,505,569** colones para el primero y **233,884,575** colones para el segundo.

En contraposición, entre el 2019 al 2020 se presenta una tasa de disminución del 28,50% ya que para el segundo el monto fue de **167,239,323** colones, sufriendo una afectación directa debido a todas las consecuencias acarreadas por la pandemia del Covid-19 según expresa la cooperativa, no obstante, para el 2021 se logra un crecimiento al ser el financiamiento de **196,489,170** colones y con tendencia positiva al alta.

**Figura 27: Costa Rica, Coopelibertad R.L.: Evolución del monto total en créditos de las personas asociadas, en colones, 2018-2021.**



Fuente: Elaboración propia. Datos obtenidos: Estados financieros CoopeLibertad R.L.

Según lo indicado por las personas asociadas entrevistadas este es un beneficio que les ha sido de mucha ayuda para solventar las **necesidades de la plantación y su producción de café**, cuando en ocasiones no se cuenta total o parcialmente con el dinero requerido para hacerlo.

De acuerdo a lo comentado, algunas fincas tienen muchos años de ser trabajadas por lo cual requieren una **renovación total** debido a que la mata está desgastada, esta renovación supone gastos elevados en nuevos almácigos, productos agrícolas y demás factores inherentes.

Por lo cual la cooperativa ofrece este beneficio crediticio de renovación de cafetales, en donde se les otorga el préstamo de acuerdo al avalúo de la finca, (5600 colones por hectárea) el cual según lo indicaron los asociados se hace de forma ágil y en intervalos de tiempos cortos por lo cual la tramitología es sumamente rápida.

Seguido de este **avalúo**, y si es aprobado de acuerdo a los parámetros y reglamentación establecidas, es desembolsado el dinero de acuerdo a las necesidades de la producción, es decir, no se entrega de forma completa, si no en avances o tractos, para un mayor control y planificación del proceso.



De igual forma, un factor que recalcan los asociados es el que se les permita pagar después de 3 años, ya que antes de este tiempo no se puede esperar que rinda fruto por lo cual no puede ser cobrado, pues la plantación se encuentra en periodo de crecimiento y hasta el tercer año puede haber cosecha, lo cual recalcan que es una ayuda idónea, ya que en entes bancarios deben pagar desde el mes después de entregado el dinero.

Esto además permite que la persona asociada, no experimente doble afectación, pues por un lado no está recibiendo dinero por su cosecha habitual porque está en periodo de crecimiento, entonces es beneficioso que no se les cobre seguidamente además un monto mensual por esta renovación a la que incurren.

Otro beneficio según indican es el **pago en café**, pues el café de la cosecha sirve como pago al crédito de acuerdo a un plan de amortización establecido por la cooperativa, así mismo para la modalidad de crédito a la mata (1 cosecha- de 3 a 10 meses) el cual sirve para la compra de insumos agrícolas, pago de mano de obra, y servicios necesarios para atender la cosecha.

Esto les permite pagar con su misma producción, es decir no deben recurrir a entes externos para vender su producto y pagar en efectivo, lo que sí sucedería según expresan si se optara por un crédito personal o hipotecario en otros entes financieros, con menores plazos, más condiciones o restricciones al ser un agricultor y mayores tasas de interés.

También según expresan se encuentran satisfechos con la nueva modalidad crediticia, en la que se utilizan recursos de **Banca para el Desarrollo**, pues se extendió el margen de colocación, así como la disminución en las tasas (2,5 puntos porcentuales menos que el crédito de renovación con recursos de la cooperativa).

De la misma manera, en la opción de **crédito de almacén**, sienten que es sumamente beneficioso pues anudado a que reciben un asesoramiento técnico de expertos en su compra, se les permite tener línea de crédito abierta de acuerdo a su capacidad de pago (evidenciada por nivel de producción) para productos de necesidad inmediata para la cosecha.

De acuerdo a los precios de productos del almacén indican que no hay mucha variación con los de otras entidades, algunos indican que los pueden conseguir a un precio más económico, pero aclaran que tienen beneficios adicionales que les resta un costo operativo, por ejemplo, el transporte gratis hacia sus hogares.

#### 4.1.2 Beneficios No Financieros

- Educación, capacitación y asesoramiento

Según expresan las personas asociadas entrevistadas el beneficio de asistencia técnica y asesoramiento de cultivo, es uno de los que más valoran que reciben por parte de la cooperativa, es decir, es considerado como **esencial en el desarrollo de sus actividades** de agricultura del café.

Es por ello que lo identifican como uno de los aportes más significativos o pluses que reciben por ser parte de una cooperativa, anudado al recibimiento equitativo del café, este es para ellos uno de los baluartes más importantes en que se pueden apoyar para el desarrollo óptimo de sus actividades agrarias, y consideran que tendrían consecuencias negativas al no recibirlo.

Según se detalla en el siguiente gráfico, la cooperativa en el 2018 tuvo un gasto en asistencia técnica de **29,113, 460.93** colones, así mismo para el 2019 fue de **33,671,299.29** colones, para el 2020 fue de **32,210,749.88** colones y lo que se estima que se gastará en todo el 2021 es de **32,380,693.58** colones, lo que evidencia un gasto constante en los últimos 4 años, el mismo contempla capacitaciones, charlas, asesoría de ingenieros, visitas, avalúos.

**Figura 28: Costa Rica, Coopelibertad R.L.: Evolución del gasto total en asistencia técnica, en colones, 2018-2021.**



Fuente: Elaboración propia. Datos obtenidos: Estados Financieros CoopeLibertad, R.L.

El beneficio de asesoramiento y capacitación técnica busca **fortalecer las capacidades y conocimientos** de las personas asociadas, en base a su trabajo en el campo de la agricultura del café, brindando oportunidades de crecimiento en el área, así como de métodos y técnicas de cultivo y comercialización, es por ello que según la cooperativa se invierte bastante en ello.

En el campo del **asesoramiento de cosecha**, según se expresa por parte de las personas asociadas, la asistencia es continua y constante, pues pueden acceder a grupos desde redes sociales, en donde se envía material informativo relevante y en tendencia prácticamente todos los días y en donde se posee mayor disponibilidad de realizar consultas y ser atendidas en lapsos cortos de tiempo.

De igual modo, en las **visitas programadas** en las fincas se desarrolla un asesoramiento no solo en el proceso de avalúos para el financiamiento, sino también en un acompañamiento continuo con el agricultor asociado, para que este reciba un criterio técnico y especializado en donde puede consultar acerca de los procedimientos de cultivo, productos agroquímicos, tiempos, cantidades y demás información actualizada y que permita adaptarse a la **inno-agricultura**.

Por otro lado, un 87% de las personas asociadas entrevistadas comentan que el asesoramiento que reciben por parte del almacén en la compra de productos agrícolas para el cultivo es de vital importancia, debido a que les permite tener un conocimiento sobre los alcances y efectos de cada producto, así como el impacto al medio ambiente y la mitigación de este, expresan que esta atención especializada a la hora de la compra, anudado a todas

las demás asistencias, les permite tener un mejoramiento continuo en la calidad de sus cosechas y por consiguiente de su café.

En concordancia con lo anterior, las personas entrevistadas expresan que las **capacitaciones** que han recibido de manera presencial han sido satisfactorias, debido a que el aprendizaje obtenido fue provechoso para ser aplicado en sus realidades de cultivo, con información relevante, materiales adecuados y técnicas de enseñanza proporcionales para la población meta que recibe la capacitación.

Sin embargo, en contraposición expresan que, aunque la cooperativa mediante el Comité de Educación y Bienestar Social, ha procurado debido a la situación de la pandemia enfrentada buscar medios, en este caso electrónicos, para lograr canalizar de manera efectiva dichas capacitaciones, la población a la que se dirigen no tiene acceso a dichos medios necesarios.

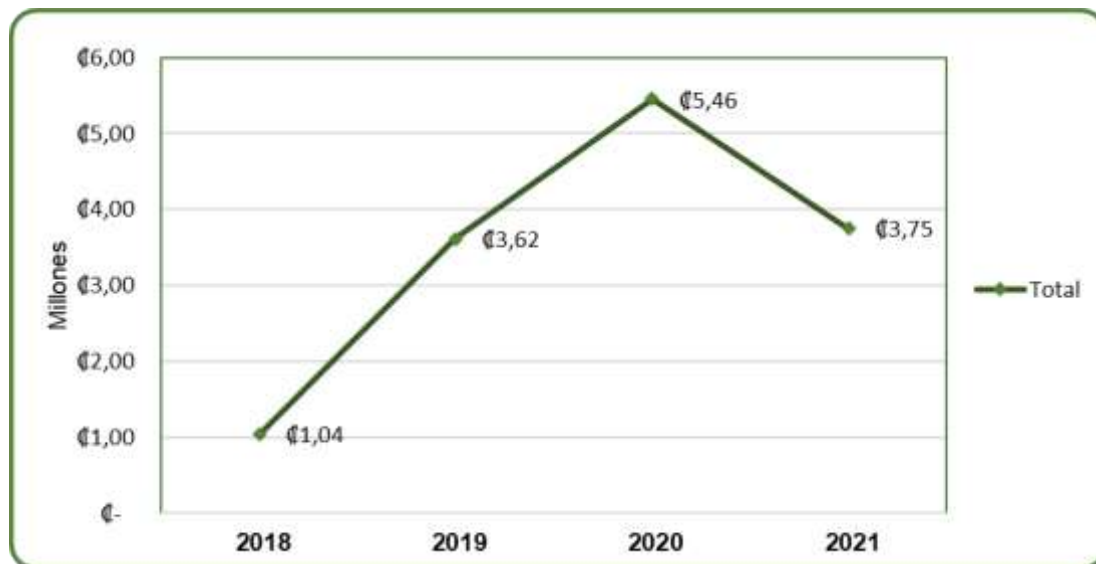
Es decir, las personas asociadas, que en su mayoría son adultos mayores **no tienen acceso** a internet y/o aparatos electrónicos o no conocen bien su uso, lo que les imposibilita o limita a recibir las capacitaciones de forma virtual, lo que conlleva una privación en el beneficio que desean adquirir.

- Salud

En el campo de la salud, la cooperativa brinda el servicio de **atención médica general** para las personas asociadas, es decir, cuenta con un médico y consultorio privado para su atención, así como el servicio de **odontología**, y convenios en **ópticas**, logrando según su criterio abarcar el tema de salud de manera general con las principales necesidades.

Según se evidencia, el gasto en este servicio fue en el 2018 de **1,040, 000** colones, para el año 2019 tuvo un aumento de más del doble y fue de **3,619,216** colones, de igual forma en el año 2020 volvió a aumentar significativamente con **5,458,752** colones, y en lo transcurrido del año 2021 ha sido de **3,751,176** colones, dicho gasto contempla costos operativos del centro médico e inversiones periódicas en equipo y utensilios.

**Figura 29: Costa Rica, Coopelibertad R.L.: Evolución de la inversión en atención médica, en colones, 2018-2021.**



Fuente: Elaboración propia. Datos obtenidos: Estados Financieros CoopeLibertad, R.L.

Según lo expresado por las personas asociadas entrevistadas, la atención en el consultorio general es **satisfactoria**, debido a que se logra sacar cita de forma rápida y ágil, es decir, no hay privación del servicio por saturación, así mismo reciben una atención satisfactoria.

Según su criterio la doctora que atiende en el consultorio les brinda una buena atención en cuanto a gentileza y modales, y es evidente su **profesionalismo y experiencia**, sin embargo, como aspecto negativo destacan el hecho de que muchas consultas son remitidas al seguro social, por lo cual, no se consigue el fin deseado de agilizar el proceso de atención.

De igual forma, personas de diferentes localidades en excepción de Heredia, consideran que el consultorio les queda lejano, por lo cual no hacen uso del beneficio por el tiempo y costos que requiere el traslado hacia donde queda ubicado, por lo cual señalan que el beneficio se limita a personas asociadas específicas.

Por lo cual destacan que el servicio de atención médica, en chequeos que así lo permitan, debería brindarse también de forma **domiciliaria**, o bien, contar con el servicio de transporte para adultos mayores, costado por la cooperativa, para lograr tener mayor alcance de la población beneficiaria

De igual forma consideran que el servicio de odontología y los convenios con la óptica, no **son debidamente promovidos o notificados** a las personas asociadas, pues en su mayoría desconocían que la cooperativa brinda estos beneficios como parte de la asistencia médica, debido a ello, indicaron que se sentían insatisfechos con la información recibida por la cooperativa en el ámbito.

- Aspecto Ambiental

En el aspecto ambiental, la cooperativa va de la mano con la Política Nacional Cafetalera establecida por el ICAFE, en la cual se establecen pautas y lineamientos orientados a conseguir una **agricultura del café, sostenible, sustentable y amigable con el medio ambiente.**

Lo anterior conseguido mediante buenas prácticas de cultivo, tanto desde los almácigos como en el periodo de cosecha, y repela, procurando el NO uso de químicos con etiqueta roja, la prohibición del uso de pesticidas y plaguicidas que dañen la tierra, y procurando establecer cosechas eco-productivas.

Según las personas asociadas que fueron entrevistadas, la cooperativa está siempre en constante control y cuidado de la información respecto al tema ambiental, debido a que el carácter preventivo es de gran relevancia en las cosechas, según los mismos siempre reciben asesoramiento que les permite mantener su producción de la mano con la **conservación ambiental.**

Dentro de estos esfuerzos indicados que realiza la cooperativa por la procuración de la cosecha amigable con el medio ambiente, se encuentra el programa de fincas certificadas, el cual según las entrevistas realizadas tiene aspectos positivos y negativos a destacar de acuerdo al área que se desea valorar o tomar en cuenta.

Por un lado, en los aspectos positivos se indicó que una vez conseguida la certificación la finca adquiriría lo que se podría llamar como una plusvalía, pues se produce un café catalogado de calidad, donde se autentifica que no tiene químicos dañinos para el ser humano y el medio ambiente, es decir un café producido en armonía con la naturaleza, aspecto altamente valorado internacionalmente.

Esta valoración permite que el café reciba un **sobreprecio** a la hora de venderse en el mercado internacional, por lo cual se le paga a la persona productora asociada utilizando el mecanismo de liquidación bajo el Sistema Premio por Certificación (PRC) establecido y fiscalizado por el ICAFÉ.

Sin embargo, algunas de las personas asociadas entrevistadas externaron que los requerimientos que se solicitan para obtener dicha certificación suelen ser bastantes rigurosos y estrictos, entre ellos se destacan el mantener buenas prácticas sostenibles de producción, tales como cafetal con sombra, prácticas de conservación de suelos, uso racional de agroquímicos, no uso de productos prohibidos, protección de biodiversidad y fuentes de agua (Programa Finca Certificada, s.f).

Anudado a lo anterior, se les solicita tener responsabilidad social, al procurar que todas las personas que trabajan en la finca devenguen el salario mínimo, así mismo se les pague las garantías sociales establecidas por ley, y los que residan en la misma deben tener condiciones de alojamiento mínimas como agua potable, electricidad, higiene etc.

Lo mencionado genera la segunda problemática identificada en las entrevistas, la cual es los costos de inversión a los que hay que incurrir para poder certificar las fincas, aspecto que indican que en muchas ocasiones se les es difícil conseguir, pues se trata de un mejoramiento total y seguidamente continuó con gastos constantes difíciles de costear.

- Derecho de afiliación

En el caso de CoopeLibertad al ser una cooperativa de producción orientada a un grupo poblacional específico, los productores agrarios del cultivo de café, quienes decidieron por mutuo acuerdo la unificación y asociación para luchar por sus derechos y conseguir beneficios en conjunto para el gremio, el sentido de cooperativismo arraigado se evidencio en las personas asociadas entrevistadas.

Así también, se evidenció un valor apreciativo hacia el cooperativismo heredado o trasladado de generación en generación, pues muchos indican que sus padres o abuelos habían sido fundadores de la cooperativa, por lo cual se debía seguir con la tradición de pertenencia.

Las entrevistas realizadas mostraban en su mayoría la identificación de las personas asociadas con la cooperativa, y los conocimientos de los valores y objetivos que persiguen las cooperativas en general, estos indicaron que eran conscientes de la importancia que tiene el cooperativismo en el país, y propiamente en el área de los caficultores.

De igual manera, el 90% de las personas asociadas entrevistadas tenían conocimiento del comité de educación y bienestar social y de sus funciones, sabían de que este es establecido por ley para las cooperativas y eran conscientes de las acciones realizadas por el mismo para beneficio de las personas asociadas.

Por último, los comentarios de cierre respecto a dicho ámbito, fueron que, aunque hubiera aspectos negativos que mejorar, se sentían satisfechos con el hecho de formar parte de una cooperativa, y consideraban que el serlo les generaba valor agregado a sus fincas, producción y cosecha, así mismo los beneficios recibidos eran evidentes.

#### **4.2 Caso Coopesantos R.L.**

La cooperativa tiene una visión enfocada en brindar servicios que contribuyan al bienestar y desarrollo de los asociados, usuarios y región de influencia, de igual modo la misión se orienta en brindar servicios y bienes innovadores entregados con integridad, responsabilidad y solidaridad en donde se complementen el bienestar social con el ambiental, en cuanto a los objetivos (Estatuto Social, 1965), estos se dirigen a:

- a) Estimular el desarrollo económico y social de la vida rural y **mejorar**, en armonía con la naturaleza, **la calidad de vida** de quienes reciben sus servicios.
- b) Generar, comprar, transportar, transformar y distribuir energía eléctrica destinada al alumbrado público, y particular, fuerza motriz y cualesquiera otras aplicaciones de la misma, así como explotar otras industrias, productos y servicios que **beneficien a sus asociados**.
- c) Estimular entre los asociados la aplicación de la energía eléctrica, especialmente en los usos productivos, desarrollo económico y demás productos y servicios que se preste y que **beneficien a sus asociados**.
- d) Fomentar entre los asociados el espíritu de ayuda mutua y su **mejoramiento económico, social y cultural**.



Aunado a esto, dentro del Informe de Rendición de Cuentas (2020) se encuentran aspectos clave que indican lo que la cooperativa quiere brindar al asociado:

1. Generar valor desde un enfoque social, económico y ambiental.
2. Propósito de seguir siendo fuente de progreso y bienestar para los asociados y sus familias.
3. Impulsar programas orientados a generar desarrollo social y económico.
4. Fortalecer su propósito de crear valor ambiental y democratizar la educación cooperativa en la región de influencia.
5. Compromiso fuerte de organización que se sabe a sí misma como motor del desarrollo en la región.
6. Objetivo de seguir generando valor a la comunidad donde opera y al medio ambiente.

Además, el Informe indica que a través de los grupos de interés busca lograr construir relaciones de mutuo beneficio y a largo plazo con un común denominador: **generar progreso y bienestar**, entre los grupos de interés se encuentran los asociados, las comunidades, entre otros.

Partiendo de todos estos aspectos y que la cooperativa realiza sus programas con base en los Objetivos de Desarrollo Sostenible, se puede decir que estas se concentran en ámbitos económico, social y ambiental, por ello se toma en cuenta los siguientes rubros para conocer las acciones de la cooperativa:

#### **4.2.1 Beneficios Financieros**

- Ingresos monetarios

Primeramente, es importante mencionar que Coopesantos es una cooperativa de servicios, por lo tanto, su fin es la prestación de servicios de electricidad y telecomunicaciones, sin ánimos de lucro y en su lugar generan excedentes.

Por un lado, se tienen los excedentes brutos, estos como lo indica el art 53 del estatuto social de la cooperativa (1965), se obtienen una vez que termina el periodo económico que comprende del 1 de enero al 31 de diciembre y se le deducen los gastos de operación, los gastos generales, administrativos y los gastos financieros.

Además, este excedente debe cubrir los rubros de la siguiente manera:

- 10% a la Reserva Legal.
- 6% a la Reserva de Educación.
- 6% a la Reserva de Bienestar Social.
- 4% a la Reserva para Protección del Recurso Hídrico.
- 2,5% a la Reserva para Atención de Desastres Naturales.
- 4% a la Reserva de Renovación de Activos.
- 6% a la Reserva de Fortalecimiento Identificación con el Asociado.
- 1% a aportar al CONACOOOP.
- 1% para aportar a organizaciones de segundo grado a las que COOPESANTOS R.L. esté integrada.
- 2,5% a aporte legal al CENECOOP R.L.
- 10% a la Reserva de Desarrollo Cooperativo.

Una vez se realizan todas estas deducciones se obtiene el excedente neto, este se destina de acuerdo a la decisión de la asamblea general de la cooperativa, si la asamblea decide la distribución “se aplicará al capital en proporción a los ingresos generados a la Cooperativa por cada asociado durante el mismo periodo” (Estatuto Social, 1965).

En el caso particular de Coopesantos, la asamblea acuerda capitalizar los excedentes para que la cooperativa los siga utilizando como capital de trabajo, es decir, no se da una distribución de dinero para cada persona asociada, sino que son empleados en proyectos que benefician a las personas asociadas y a sus familias.

Según el Informe de Rendición de Cuentas del 2020, el Consejo de Administración destinó por única vez y de forma extraordinaria 625,000,000 colones de los excedentes para proyectos de desarrollo social y económico. Además, se capitalizaron 355,624,577 de colones. Para este mismo año el monto de excedentes es de 62,123,768 colones, esto debido a que por mandato de la ARESEP a las actividades reguladas (generación de energía, distribución de energía y alumbrado público) se les debió crear una cuenta patrimonial denominada Rédito para el Desarrollo S/ OF-0329-IE-2020 ARESEP en la que se registra lo aprobado por el Regulador y debe liquidarse anualmente, por lo tanto el Estados de Excedentes y Pérdidas debe interpretarse tanto para las actividades reguladas y las no reguladas. En el siguiente gráfico se muestran los excedentes brutos para los años 2020, 2019 y 2018.

**Figura 30: Costa Rica, Coopesantos R.L.: Evolución de los excedentes brutos antes de las reservas establecidas por ley, en colones, 2018-2020.**



Fuente: Elaboración propia. Datos obtenidos: Estados Financieros Coopesantos, R.L.

El encargado de Gestión Social de la cooperativa comentó que los montos de los proyectos tienen un costo mayor al rubro que queda de excedente en el año, por esto es que los excedentes quedan capitalizados y cuando la cooperativa pide un préstamo para cubrir los costos de los proyectos es menor el monto que requiere (Comunicación verbal, 30 septiembre 2021).

Ya que el Informe de Rendición de Cuentas del 2020 no indica los montos que le corresponde a cada proyecto, como si lo hacen los informes anteriores, se consultó el acceso a los datos, pero no fue posible por razones de contabilidad. Por ello algunos de los montos presentes en este capítulo corresponden al año 2019.

Algunos de los proyectos son llevados a cabo por las reservas, otras por los excedentes y otros de presupuesto ordinario de la cooperativa, debido a que tampoco hubo respuesta para conocer la división de estos proyectos se realiza la explicación de los mismos de una forma general:

1. Creación de la plataforma digital “Mi Corazón Cooperativo” una página que permite conocer sobre la educación y los valores cooperativos, dirigida para las personas

asociadas y colaboradores, así como la comunidad de incidencia.

2. Alumbrado público con mayor iluminación haciéndolo un espacio más seguro contando con una inversión de 157,925,761 colones en el año 2019, para el año 2020 se amplió la cobertura de iluminación pública con una inversión de 130 millones de colones.
3. Programa Hogares Conectados para llevar red inalámbrica y que las familias puedan tener acceso a educación virtual, para el año 2020 se han beneficiado 3994 familias. Una persona entrevistada comentaba que le parecía muy buena esta alianza de la cooperativa con el IMAS, ya que su hijo tiene computadora para hacer los trabajos gracias a esto, además que el monto a cancelar por el internet es muy bajo.
4. Asesorías sobre la energía para las personas asociadas, con el fin que conozcan el uso eficiente de la energía, en las visitas se hace un diagnóstico y se brindan recomendaciones que los asociados puedan adoptar para mejorar su consumo, para el año 2020 se brindó 332 asesorías.
5. Ampliación de la cobertura de fibra óptica y la red inalámbrica de internet, ante esto uno de los asociados entrevistados menciona que si sabía de este beneficio en su comunidad.
6. Blindaje en las líneas de distribución eléctrica para no sufrir interrupciones en el servicio.
7. Instalación de medidores inteligentes para ahorrar energía y controlar desperfectos para reducir costos y mejorar la calidad, ante esto los entrevistados comentan que es un servicio muy rápido con un buen trato de parte de los trabajadores.
8. Compra de un 60 % más de ancho de banda a los proveedores de internet para mantener la calidad del servicio, sin trasladar dicho costo a las personas asociadas.
9. Inversión en seguridad informática para evitar la vulnerabilidad de los sistemas y garantizar la continuidad en el servicio.

- Ayuda económica Coopesantos

Coopesantos como se indicó anteriormente es una cooperativa que brinda servicios, por lo tanto, no proporciona financiamiento a las personas asociadas en comparación con cooperativas de ahorro y crédito que tienen ese fin de operación, es decir, las personas asociadas no pueden optar por un crédito dentro de la cooperativa, pero bien si pueden obtener ayudas económicas en el cual la cooperativa cubre un porcentaje del monto total que le corresponde pagar a la persona asociada.

Primeramente, se tiene el Modelo Eléctrico Solidario es un arreglo de pago en la factura de electricidad, debido a la situación de Covid-19 muchas de las personas asociadas sufrieron situaciones que les dificulta cancelar el recibo de la electricidad, aunque este beneficio también se brindaba antes de la situación de pandemia, para el año 2019 la cooperativa ha financiado un monto de 54,345,590 colones.

Aunado a lo anterior, se da una campaña llamada “Hablemos” que busca promover los acuerdos de pago, uno de los entrevistados que recibe la ayuda comenta que hay que llevar los papeles del bono y en la cooperativa le hacen un estudio y si aplica para recibirlo se lo dan, además, menciona que el beneficio ha sido muy bueno, ya que el monto a pagar era bastante elevado y no lo podía pagar pero que ahora con el beneficio paga solo 25,000 colones.

Otro punto es la asistencia económica para familiares de asociados que necesitan cubrir gastos funerarios, en el año 2020 se brindó ayuda a 205 familias con 39,820,300 colones destinados a este subsidio, para el año 2019 la ayuda fue de 39,880,000 colones.

También están las ayudas para asociados y familiares oxigenodependientes, la cooperativa subsidia una parte del monto del recibo para que las familias no paguen la totalidad, en este beneficio se presentaron diversas opiniones por parte de las personas entrevistadas, debido a que algunos manifestaron que es una gran ayuda ya que es la única manera a la que le pueden hacer frente al recibo y por otro lado consideran que el monto que se les rebaja del recibo total es muy bajo o no ha sido lo que esperaban, en la cooperativa les indican que en el primer recibo no se vería reflejado pero conforme iba subiendo la factura se darían las rebajas, pero ellos opinan que en caso de tener un recibo muy alto el monto de la ayuda es

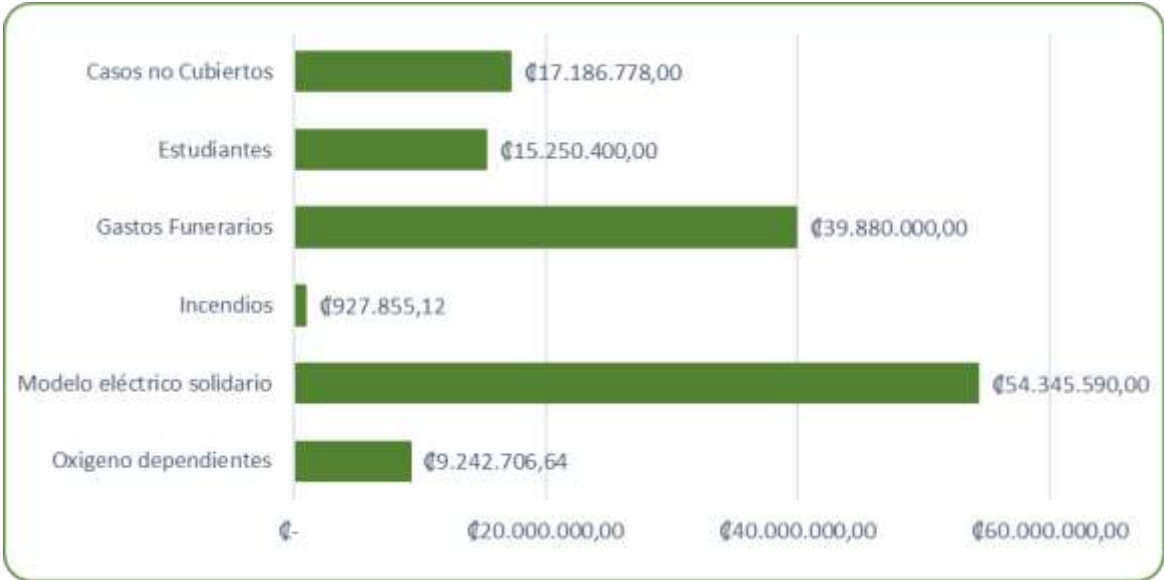
muy poca, por lo tanto consideran que la ayuda debe ser con montos razonables. La cooperativa invirtió en este subsidio un monto de 9,242,706.64 de colones en el año 2019.

La asistencia económica en casos de incendio parcial o total de la vivienda, o por destrozos ocasionados por derrumbes o descargas eléctricas que afecten la vivienda con un monto invertido de 927,855.12 colones para el año 2019.

Otro aspecto es la asistencia económica en casos no cubiertos por la CCSS, IMAS, entre otros, para asociados y sus familiares con alguna enfermedad, como lentes, odontología, pañales, cirugías menores, medicamentos, entre otros, este rubro contó en el 2019 con una inversión de 17,186,778.07 colones.

Asimismo, se encuentran los subsidios para estudiantes y niños menores con discapacidad. Para este beneficio la cooperativa invirtió un monto de 15,250,400 colones en el 2019.

**Figura 31: Costa Rica, Coopesantos R.L.: Monto total de ayuda económica por categoría de beneficios, en colones, 2019.**



Fuente: Elaboración propia. Con datos obtenidos por Ilima (Comunicación escrita, de noviembre de 2021).

El Financiamiento para el costo de instalación del medidor, en este aspecto también hay opiniones divididas ya que hay quienes consideran que es una ventaja no tener que pagar toda la tarifa y que les ayudaron mucho y fue muy rápido, y por otro punto hay quienes

manifiestan que les gustaría obtener la tarifa un poco más cómoda porque algunas veces se tienen dificultades económicas para obtenerlo.

Por otra parte, se encuentra el caso del capital social, el cual se le permite al asociado darlo por tractos, solo se debe aportar en primera instancia el monto definido por ley.

Por último, algunos de los entrevistados veían como ventaja económica el hecho que Coopesantos cuenta con su propia energía, lo que hace que las tarifas sean más bajas en comparación con otras entidades eléctricas.

#### **4.2.2 Beneficios No Financieros**

- Educación, capacitación y asesoramiento

Dado a la situación de Covid-19 que ha enfrentado el país en los últimos meses, muchos estudiantes se han visto en la obligación de recibir sus clases por medio de la **virtualidad** para así continuar con sus estudios.

Ante esto, algunas de las personas entrevistadas expresan que en muchas ocasiones el internet que brinda la cooperativa es muy lento y les afecta las clases virtuales de los estudiantes, en otra ocasión una madre de familia estuvo sin internet por un fin de semana y no pudo conectar a su hijo a las clases.

Por otro lado, también comentaban que tenían el servicio de internet por medio de otra empresa, ya que la cobertura de la cooperativa no llegaba hasta esa comunidad y que les gustaría que la cooperativa les pudiera brindar el servicio, ante esto en el Informe de Rendición de Cuentas 2020 indica que la cooperativa amplió su cobertura de red inalámbrica para que más familias pueden obtener el servicio de infocomunicaciones (Coopesantos R.L, 2020).

Además, también se ha brindado **educación en tema ambiental** para niños de los centros educativos de la zona concesionada, se les impartieron conocimientos en tema de reciclaje y ahorro de energía.

Asimismo, la Contraloría de Servicios de la cooperativa brinda **asesorías** a las personas asociadas sobre la eficiencia energética, se lleva a cabo una visita en el cual se realizan diagnósticos de cargas de consumo y recomendaciones para que los asociados puedan hacer un uso eficiente de la energía. A partir de este servicio, se espera que las personas asociadas dispongan de criterios para que puedan adaptar, por su propia cuenta, las oportunidades de mejora. El servicio se ofrece a usuarios del sector residencial, comercial e industrial y en el año 2020 se brindó 332 asesorías

- Salud

Algunos de los asociados entrevistados comentan que han recibido el beneficio de obtención de lentes, indican que la cooperativa les cubre el gasto del **examen de la vista y de los lentes** de acuerdo a su necesidad, muchos de ellos con padecimientos graves de la vista, en un caso la persona entrevistada indica que recibe este beneficio cada dos años.

Por otro lado, también han recibido la ayuda para las **personas oxígeno dependientes**, que a pesar que a primera instancia es un subsidio económico de manera directa también es una beneficio a la salud del asociado, ya que le permite mantener la conexión de la máquina de oxígeno que les ayuda a respirar, los familiares de las personas que tienen esta ayuda comentan que algunos se tienen que conectar al aparato las 24 horas del día y que incluso en un caso el esposo llevaba 10.478 horas ligado a la máquina.

Ante esto, en las entrevistas indicaron que al principio se les hacía difícil debido al papeleo que tenían que entregar, como la epicrisis de la CCSS, ya que debían entregar una en específica y por lo tanto tenían que trasladarse para sacarla, pero con el tiempo le fueron aceptando las sacadas en la localidad.

Otro de los beneficios es **el préstamo de sillas de ruedas para las personas asociadas y sus familias**, aunque no se conversó con algún asociado que tuviera esta asistencia, es un tema de mucha importancia para la salud ya que permite mejorar la calidad de vida de una persona que por sus medios no se puede transportar y necesita de un apoyo como lo es una silla de ruedas, en el año 2020 el CEBS aumentó el inventario de sillas de ruedas para el préstamo a los asociados y sus familiares.



Además, en los casos no cubiertos por la CCSS y el IMAS, la cooperativa ayuda en servicios como **odontología, cirugías menores, pañales y medicamentos**, ante esto llama comentaba que el programa de los casos no cubiertos por estas instituciones está dirigido la mayoría de los casos a personas con enfermedades terminales que son ayudadas con la alimentación especial que necesitan como tarros de Ensure y Glucerna (Comunicación verbal, 09 de marzo de 2021).

En el tema salud, los entrevistados explican que ha sido una gran ayuda ya que muchos tienen situaciones económicas complicadas o son personas que viven en el campo y se dedican a la agricultura y el acceso a estos servicios por otros medios les resulta complejo, asimismo indican que los procesos han sido rápidos y que las personas que los atienden son muy amables y dedicadas a ayudar y por lo tanto están muy agradecidos con la cooperativa.

- Ocio (entretenimiento)

Como se había mencionado con anterioridad, la cooperativa realiza una actividad llamada "Coopecirco" dirigida a las personas asociadas y a los familiares para enseñarles sobre temas cooperativos.

En el año 2019 el CEBS y estudiantes de Licenciatura de Educación no Formal, de la Universidad de Costa Rica, organizaron la actividad en la comunidad de Turrujal de Acosta, en la que se expusieron temas de principios y valores cooperativos, y contó con la participación de niños, jóvenes y adultos, colaboradores y directores de Coopesantos, asistieron 150 personas aproximadamente.

Dado al Covid-19, los siguientes años no se ha podido realizar la actividad, ya que esta se realizaba de manera dinámica en el que todos tenían que participar en juegos para que no fuera de una manera tediosa.

- Aspecto Ambiental

Contar con un ambiente limpio y con espacios verdes que permitan disfrutar con la familia es un derecho de todos, a pesar que la mayoría de las personas entrevistadas no tienen conocimiento de las acciones realizadas por la cooperativa en pro del medio ambiente, el Informe de Rendición de Cuentas 2020 señala que la cooperativa cuenta con programas de cuidado ambiental para su grupo de interés.

Uno de ellos es la compra de terrenos para resguardar los mantos acuíferos, los cuales son otorgados mediante convenios a 30 organizaciones, entre ASADAS, municipalidades y un colegio técnico, para que estas sean las encargadas de administrarlos y darles mantenimiento. Además, realiza acuerdos con diferentes entidades para la conservación del agua que abastece a las comunidades del área de influencia.

Sobre esto, uno de los entrevistados comentó que la cooperativa le aportó una gran ayuda a su comunidad, ya que compró una de las nacientes donde se tenía el problema que el área no estaba muy protegida, por lo que había peligro con el recurso hídrico.

Asimismo, la cooperativa por medio de voluntariado realiza una siembra de árboles comprados en viveros que son trabajados por mujeres.

Por otra parte, desde el programa “Mi Corazón Cooperativo” brinda talleres virtuales a las personas asociadas y a sus familiares, sobre temas como compostaje, huertas caseras y agroecología.

De la misma forma, está la implementación de tecnologías dentro de los equipos y operación de la cooperativa, como los paneles solares, LED, recubrimiento del cableado eléctrico para evitar el contacto con animales, también cabe destacar los logros que ha obtenido la cooperativa que disminuye la huella de carbono.

- Derecho de afiliación

Formar parte de un grupo es un derecho de cada ser humano, además las personas buscan integrarse a grupos de cualquier índole que les permitan mejorar su calidad de vida y vaya conforme a sus propósitos y metas.

Ante esto la cooperativa indica en el Balance Social que “Las cooperativas son organizaciones voluntarias, abiertas a todas las personas que desean utilizar sus servicios y beneficios, así como dispuestas a aceptar las responsabilidades de ser asociado sin discriminación social, política, religiosa, racial o de sexo” (Coopesantos R.L, 2021).

Las personas entrevistadas manifestaron que la principal causa por lo cual se asociaron a la cooperativa era para recibir los servicios de electricidad e infocomunicaciones, ya que en el caso de la electricidad no hay ninguna otra empresa que brinde el servicio, por lo tanto, es la única opción que tienen. Además, comentaban que muchos tienen los servicios porque sus abuelos o padres estaban asociados a la cooperativa, y por eso ellos continúan con la asociación para mantener la tradición en la familia.

Así también, hay quienes indicaban que, aunque hubiese otra cooperativa o empresa que brinde el servicio, de igual modo seguirán prefiriendo a Coopesantos, por las experiencias y la comodidad. En un caso la persona entrevistada comentaba que, aunque había sido asociada a otras organizaciones nunca había recibido los beneficios que obtiene en Coopesantos.

- Comunidad/Social

Parte del beneficio social, además de la interacción con amigos y familiares, es también contar con buenos espacios y servicios de calidad, que les permitan a los individuos sentir seguridad cuando interactúan con los demás, así como acciones que le permitan a la sociedad progresar.

Ante ello, Coopesantos desde el CEBS implementa proyectos de desarrollo social enfocados a las comunidades y sociedades de influencia, es decir, a la zona donde viven sus asociados, uno de esas acciones es la instalación de lámparas en parques de 9 cantones, al mismo tiempo se utiliza tecnología solar para este alumbrado público, también se dio la electrificación de comunidades que se encuentran alejadas.

Con respecto a esto, los asociados comentan que ellos pueden llevar una sugerencia de alumbrado público y que la cooperativa siempre está anuente a colaborar con las condiciones que sea alumbrado público y que verdaderamente se necesite en el lugar.

Además del alumbrado, también se dio la instalación de casetas de paradas de autobús en conjunto con las asociaciones de desarrollo de las comunidades, en total se han instalado 196 casetas para que los usuarios tengan las condiciones adecuadas para usar el servicio de transporte.

Por otra parte, la cooperativa realizó una alianza con el programa de televisión “Mundo Emprende” transmitido a través del Canal Alta Visión, esto con el fin que emprendedores de las comunidades tuvieran la oportunidad de promocionar sus productos y servicios, esto no solo permite el desarrollo de los emprendedores sino también de la comunidad ya que se dinamiza la economía local.

Aunado a esto, la cooperativa creó una idea llamada “Yo Compro en Mi Comunidad”, con la cual incentiva a los miembros de las comunidades a comprar en los negocios y comercios de la zona, de igual modo se brinda la promoción de los mismos de forma gratuita a través del Canal Alta Visión, esta iniciativa comenzó debido a los estragos causados por el Covid-19.

Debido también a la situación de Covid-19, la cooperativa impulsó el programa de voluntariado llamado “SOMOS” para la entrega de mascarillas y protectores faciales a choferes de bus, taxistas formales, trabajadores de negocios como pulperías, carnicerías, verdulerías, restaurantes, emprendedores, así como al personal que trabaja en Hogares de Adultos Mayores y atención de personas, entre otros., cabe destacar que la mayoría de las mascarillas fueron adquiridas a emprendedoras de la zona servida.

Por aparte, la cooperativa también realiza inversiones para colaborar con instituciones de bien social, con Centros de Atención al Adulto Mayor y Centro de Cuidados Paliativos de Los Santos. Asimismo, brinda un patrocinio a las ferias científicas, a Expojoven y al Festival estudiantil de las artes a nivel circuital en el área de concesión de la Cooperativa.

Uno de los puntos a nivel social que comentan los entrevistados, es que les gustaría que la cooperativa les ayude a generar más empleos en la zona, ya que consideran que hay pocas oportunidades de trabajo para las personas jóvenes. Además, les gustaría que brinde capacitaciones para mujeres, madres, jefas de hogar y cursos que les permitan progresar.

Otros por su parte, indicaron que les gustaría que la cooperativa instale cámaras de seguridad en los lugares públicos para disminuir los casos de robos.

## 4.3 Síntesis Comparativa

### 4.3.1 Matriz Resumen

A continuación, se muestra un resumen con los puntos claves del presente capítulo.

**Tabla 17: Resumen de los principales aspectos del Capítulo IV.**

<b>Aspectos</b>	<b>Coopelibertad R.L.</b>	<b>Coopesantos R.L.</b>
Económico	Adelantos y liquidaciones de acuerdo a la categoría de café recibido. Distribución de excedentes entregados en forma de efectivo o canalizados a través de proyectos.	Excedentes invertidos en proyectos que benefician a las personas asociadas y zona de influencia. Ayudas económicas para las personas asociadas y sus familias.
Educación	Asistencia técnica mediante acompañamiento continuo, asesorías y capacitaciones.  Adecuación de acuerdo al tipo de población dirigida.	Servicio de internet para continuar con la educación virtual debido al Covid-19. Educación en materia ambiental. Asesorías sobre energía.
Salud	Atención médica general, odontología, convenios con ópticas. Alta dependencia con el seguro social. Beneficio focalizado en área específica.	Examen de la vista y lentes. Oxigenodependientes. Préstamo de sillas de ruedas. Odontología, cirugías menores, pañales, medicamentos y alimentación especial.
Ocio	No está claro el beneficio brindado.	Turno cooperativo.
Ambiente	Programa de Finca certificada, sus requerimientos, beneficios y aspectos negativos.	Resguardo de mantos acuíferos. Siembra de árboles. Talleres de compostaje, huertas caseras y agroecología. Paneles solares. Tecnología LED.
Afiliación	Afiliación por espíritu de cooperativismo, tradición y apoyo al gremio.	Afiliación para recibir los servicios de electricidad e infocomunicaciones.

Comunidad	No se evidencia claramente el beneficio obtenido por las personas asociadas en su ámbito comunal.	Alumbrado Público. Casetas de autobuses. Apoyo a emprendedores de la zona. Promoción a negocios y comercios de la región. Entrega de mascarillas en las comunidades. Ayudas a organizaciones de bien social de la zona. Apoyo a ferias científicas y al festival estudiantil de las artes.
-----------	---	--

Fuente: Elaboración propia.

De acuerdo a la matriz comparativa, Coopelibertad no completa todos los aspectos definidos ya que, en el caso del ocio, la cooperativa no tiene actividades que les permitan a las personas y a sus familiares disfrutar de movimientos referentes al cooperativismo, pero bajo un esquema de entretenimiento, caso que si ocurre en Coopesantos.

Este beneficio, aunque puede no ser obligatorio que la cooperativa lo brinde, si es necesario que se den espacios en donde las personas asociadas y sus familias se acerquen a la cooperativa y conozcan de su quehacer, saber en qué se invierten los recursos, de los beneficios que obtienen, de los principios y valores que rigen la cooperativa, ya ellos son los principales recibidores de todos estos beneficios.

Caso similar sucede con los beneficios comunales, es importante que la cooperativa refleje el compromiso comunal, ya que, si bien se muestra en el capítulo que tiene incidencia social, no hay acciones puntuales hacia el desarrollo de la zona donde se encuentra ubicada, como en el caso de Coopesantos que realiza inversiones para instalar o mejorar la infraestructura que se necesite en las comunidades.

Otra de las diferencias es la afiliación a la cooperativa, ya que para Coopelibertad las personas se unen a la cooperativa porque quieren formar parte del gremio cafetalero, así también porque muchos siguen las tradiciones familiares de unirse a la cooperativa y continuar con sus procesos bajo el asesoramiento de la misma, mientras que en el caso de Coopesantos las personas se unen por necesidad, ya que no existe otra institución que puede brindarles el servicio de electricidad en la zona.

Con respecto a los demás puntos, se identifica que cada cooperativa brinda a su forma los beneficios a las personas asociadas, ya que cada uno lo hace de acuerdo a su operación, Coopelibertad por su parte brinda beneficios que vayan enfocados a la comunidad productora de café que les permita mejorar los procesos y la calidad del café.

Coopesantos por su parte, brinda beneficios bajo el enfoque de los servicios de electricidad y telecomunicaciones, es decir, realiza mejoras e inversiones que le permite entregar la calidad del servicio deseado.

En general, se demuestra que las personas asociadas hacen uso de estos beneficios y se encuentran satisfechos con ellos, aunque ciertamente existen puntos que las cooperativas deben mejorar como el conocimiento de los beneficios por parte de las personas asociadas, ya que la mayoría llega a ellos por una necesidad y no por un conocimiento preciso sobre lo que la cooperativa les brinda como asociados.

## **CAPÍTULO V**

### **Análisis de los Estados Financieros. Caso de Coopelibertad R.L. y Coopesantos R.L.**



En el presente capítulo se desarrolla una valoración de la situación financiera de las cooperativas de Coopelibertad R.L. y de Coopesantos R.L. esto llevado a cabo mediante el análisis horizontal y vertical, así mismo mediante la aplicación de razones financieras generales.

Los estados financieros utilizados son los auditados de los años correspondientes al 2018, 2019, 2020, lo anterior con el fin de tener un panorama del comportamiento de las finanzas de las cooperativas y poder buscar posibles opciones de mejora para el análisis de los modelos financieros de las cooperativas.

Las finanzas corresponden a un área de la economía que estudia la obtención y administración del dinero y del capital, esta disciplina es de vital importancia para la toma de decisiones sobre inversión, ahorro y gastos en una organización en condiciones de incertidumbre, además sirve para llevar un control y seguimiento del rendimiento de la organización (Roldan, 2017).

Asimismo, Agüero establece que las finanzas de una cooperativa tienen características muy particulares que surgen de la naturaleza de estas, donde convergen las dinámicas asociativa y empresarial como dimensiones constitutivas de este tipo de organización, es así que las cooperativas se nutren de la economía social y de las finanzas sociales y se aparta en gran medida de las categorías analíticas y modelos de las teorías financieras de las empresas capitalistas (Aguero,2006).

Si bien existen algunos estudios de instituciones financieras cooperativas que realizan una medición de desempeño como sistema, o un análisis financiero general, no existen por ahora desarrollos teóricos/prácticos que permitan el análisis propio de las cooperativas con sus características individuales.

Esto sumado a lo que se mencionó anteriormente evidencia la dificultad de aplicar la mayoría de las teorías financieras empresariales a la cooperativa por su naturaleza sin fines de lucro, sus acciones dirigidas a la creación de valor para el asociado y su visión de ser entendiéndose como una economía social solidaria.

Lo anterior evidencia la necesidad de investigar, analizar y construir más y mejores conceptos, categorías, modelos y teorías adaptables a dicho tipo de economía, con el fin de potenciar, comprender y explicar los procesos financieros en las organizaciones cooperativas.

Explicado lo anterior, la presente investigación realiza el esfuerzo de crear un análisis financiero que ayude a comprender las cooperativas desde su naturaleza y funcionamiento hasta los efectos que esta tiene hacia sus personas asociadas, de igual forma, el presente capítulo no solo intenta analizar las finanzas de la cooperativa para buscar posibles opciones de mejora, sino que además, busca crear razones propias del cooperativismo que permitan un mayor entendimiento sobre sus finanzas y su relación con los aspectos socio económicos.

### **5.1 Coopelibertad R.L.**

En concordancia con Gerencie (2010) los estados financieros pueden ser analizados mediante el análisis vertical y horizontal. Este tipo de análisis facilita las comparaciones y es útil para evaluar la magnitud y el cambio relativo a las partidas. Además, la reducción de los valores monetarios a porcentuales permite la comparación entre entidades de diferentes envergaduras. El factor tiempo no es muy importante, sino más bien relativo por lo que es conveniente hacerlo año con año, pues de esta manera se va teniendo una historia, en números relativos y números absolutos, dentro de un mismo estado (citado por Fallas, 2014).

En primera instancia, es importante observar la situación financiera general de la cooperativa, a continuación, se muestra el Balance de Situación y el Estado de Resultados de los años 2018, 2019, 2020.

**Tabla 18: Balance de Situación Coopelibertad R.L. 2018, 2019 y 2020.**

Coopelibertad R.L. 2018-2020 Balance de Situación.			
Cuenta	2018	2019	2020
Activo			
Activo Corriente			
Efectivo y equivalencias de efectivo	₡ 778 953 369	₡ 984 585 545	₡ 1 206 155 366
Cuentas a cobrar	₡ 321 790 827	₡ 361 823 431	₡ 291 645 689
Productos acumulados	₡ 8 406 490	₡ 6 279 468	₡ 14 420 463
Inventarios	₡ 304 824 190	₡ 381 308 382	₡ 340 929 367
Gastos prepagados	₡ 40 867 553	₡ 33 417 349	₡ 37 384 403
<b>Total, Activo Corriente</b>	<b>₡ 1 454 842 429</b>	<b>₡ 1 767 414 175</b>	<b>₡ 1 890 535 288</b>
Activo no corriente			
Propiedad, planta y equipo	₡ 3 410 508 624	₡ 5 289 137 220	₡ 5 368 758 369

Depreciación acumulada	-C\$ 1 178 698 328	-C\$ 1 233 526 479	-C\$ 1 311 730 544
Propiedad, planta y equipo-neto	C\$ 2 231 810 296	C\$ 4 055 610 741	C\$ 4 057 027 825
Propiedad de inversión	C\$ 655 720 406	C\$ 704 891 267	C\$ 704 891 267
Documentos a cobrar	C\$ 8 480 421	C\$ 3 896 488	C\$ 8 662 575
Instrumentos Financieros	C\$ 239 258 385	C\$ -	C\$ -
Participación en Sociedad	C\$ 19 921 829	C\$ -	C\$ -
Inversiones permanentes	C\$ -	C\$ 249 569 914	C\$ 249 570 675
Activo Biológico	C\$ -	C\$ 87 266 205	C\$ 84 565 186
Otros activos	C\$ 5 650 860	C\$ 7 610 293	C\$ 55 086 269
<b>Total, Activo no corriente</b>	<b>C\$ 929 031 901</b>	<b>C\$ 1 053 234 167</b>	<b>C\$ 1 102 775 972</b>
<b>Total, Activo</b>	<b>C\$ 4 615 684 626</b>	<b>C\$ 6 876 259 083</b>	<b>C\$ 7 050 339 084</b>
Pasivo			
Pasivo corriente			
Documentos por pagar	C\$ 55 371 869	C\$ 351 652 864	C\$ 411 049 672
Cuentas a pagar	C\$ 436 201 549	C\$ 808 831 653	C\$ 662 575 460
Beneficios a empleados	C\$ -	C\$ 31 579 185	C\$ 46 331 894
Gastos acumulados por pagar	C\$ 60 502 949	C\$ 29 674 886	C\$ 47 673 145
<b>Total, Pasivo corriente</b>	<b>C\$ 552 076 367</b>	<b>C\$ 1 221 738 588</b>	<b>C\$ 1 167 630 171</b>

Pasivos no corrientes			
Documento por pagar	₱ 714 450 066	₱ 358 176 766	₱ 553 966 908
<b>Total, Pasivos no corrientes</b>	<b>₱ 714 450 066</b>	<b>₱ 358 176 766</b>	<b>₱ 553 966 908</b>
<b>Total, Pasivos</b>	<b>₱ 1 266 526 433</b>	<b>₱ 1 579 915 354</b>	<b>₱ 1 721 597 079</b>
Patrimonio			
Capital social pagado	₱ 79 194 874	₱ 55 312 371	₱ 52 250 434
Capital social extraordinario	₱ 532 041 466	₱ 592 639 665	₱ 592 639 665
Capital suscrito	₱ 72 744	₱ 281 667	₱ 1 208 778
Capital Donado	₱ 3 000	₱ -	₱ -
Capital en sociedades	₱ 195 259 328	₱ 177 529 840	₱ 177 529 840
Superávit por revaluación	₱ 1 641 347 631	₱ 3 600 509 943	₱ 3 597 993 694
Reservas patrimoniales	₱ 237 283 033	₱ 269 467 955	₱ 281 603 385
Aportaciones no pagadas en revaluaciones de activos	₱ 89 821 175	₱ 89 821 175	₱ 89 821 175
Excedentes retenidos	₱ 468 407 393	₱ 468 407 393	₱ 468 407 393
Excedente del periodo	₱ 105 727 549	₱ 42 373 720	₱ 67 287 640
<b>Total, Patrimonio</b>	<b>₱ 3 349 158 193</b>	<b>₱ 5 296 343 729</b>	<b>₱ 5 328 742 004</b>
<b>Total, Pasivo y Patrimonio</b>	<b>₱ 4 615 684 626</b>	<b>₱ 6 876 259 083</b>	<b>₱ 7 050 339 084</b>

Fuente: Elaboración propia. Datos obtenidos: Estados Financieros Coopelibertad, R.L.

**Tabla 19: Estado de Resultados de Coopelibertad R.L. 2018, 2019 y 2020.**

Coopelibertad R.L. 2018-2020 Estado de Resultados			
Cuenta	2018	2019	2020
Ingresos			
Ventas	₪ 4 614 535 815	₪ 5 678 575 204	₪ 7 460 116 126
Ingresos por servicios y otros	₪ 137 108 043	₪ 343 362 868	₪ 459 955 283
Total, ingresos de operación	₪ 4 751 643 858	₪ 6 021 938 072	₪ 7 920 071 409
Costo de ventas	₪ 3 582 312 797	₪ 4 557 977 852	₪ 6 024 309 261
<b>Excedente bruto</b>	<b>₪ 1 169 331 061</b>	<b>₪ 1 463 960 220</b>	<b>₪ 1 895 762 148</b>
Gastos			
Gastos de operación	₪ 836 752 516	₪ 1 005 543 984	₪ 1 234 586 743

Gastos Administración	₪ 429 689 172	₪ 388 285 306	₪ 439 688 354
Total, Gasto de operación	₪ 1 266 441 688	₪ 1 393 829 290	₪ 1 674 275 097
Ingresos Financieros	₪ 120 603 814	₪ 236 304 556	₪ 178 117 696
Ingresos efecto Niif y Nic	₪ 137 058 353	₪ -	₪ -
Otros Ajustes a periodos anteriores	₪ 79 279 418	₪ -	₪ -
Gastos Financieros	₪ 134 103 408	₪ 247 171 542	₪ 305 496 159
<b>Excedentes del periodo antes de reservas y otras contribuciones</b>	<b>₪ 105 727 550</b>	<b>₪ 59 263 944</b>	<b>₪ 94 108 588</b>
Menos reservas estatutarias y otros			
Reserva Legal (10%)	₪ -	₪ 5 926 394	₪ 9 410 859
Reserva de Educación (7%)	₪ -	₪ 4 148 476	₪ 6 587 601
Reserva de Bienestar Social (7%)	₪ -	₪ 4 148 476	₪ 6 587 601
Conacoop, R.L. (1%)	₪ -	₪ 592 639	₪ 941 086
Uncoseg, R.L. (1%)	₪ -	₪ 592 639	₪ 941 086
Conecoop, R.L. (2,5%)	₪ -	₪ 1 481 599	₪ 2 352 715
Total, deducciones	₪ -	₪ 16 890 223	₪ 26 820 948
<b>Excedentes al final del periodo</b>	<b>₪ 105 727 550,00</b>	<b>₪ 42 373 721</b>	<b>₪ 67 287 640</b>

Fuente: Elaboración propia. Datos obtenidos: Estados Financieros Coopelibertad, R.L.

### **5.1.1 Análisis Horizontal**

Mediante el análisis horizontal, se procede a determinar la variación absoluta o relativa que haya sufrido cada partida de los estados financieros en un periodo respecto a otro, así mismo determina cuál fue el crecimiento o decrecimiento de una cuenta en un periodo determinado.

Aunado a lo anterior permite determinar si el comportamiento financiero de la organización, en este caso la cooperativa, puede decirse que fue provechoso, se mantuvo estancado o por el contrario sufrió declines considerables.



### 5.1.1.1 Balance de Situación

**Tabla 20: Análisis Horizontal del Balance de Situación Coopelibertad R.L.**

Coopelibertad R.L. 2018-2020 Balance de Situación Análisis Horizontal.						
Cuenta	2017-2018		2018-2019		2019-2020	
	Variación Absoluta	Variación Relativa	Variación Absoluta	Variación Relativa	Variación Absoluta	Variación Relativa
Activo						
Activo Corriente						
Efectivo y equivalencias de efectivo	₡ 337.220.104,00	76%	₡ 205.632.176,00	26%	₡ 221.569.821,00	23%
Cuentas a cobrar	₡ (109.538.695,00)	-25%	₡ 40.032.604,00	12%	₡ (70.177.742,00)	-19%
Productos acumulados	₡ (6.394.398,00)	-43%	₡ (2.127.022,00)	-25%	₡ 8.140.995,00	130%
Inventarios	₡ (7.379.318,00)	-2%	₡ 76.484.192,00	25%	₡ (40.379.015,00)	-11%
Gastos pre pagados	₡ 12.069.381,00	42%	₡ (7.450.204,00)	-18%	₡ 3.967.054,00	12%
<b>Total, Activo Corriente</b>	<b>₡ 225.977.074,00</b>	<b>18%</b>	<b>₡ 312.571.746,00</b>	<b>21%</b>	<b>₡ 123.121.113,00</b>	<b>7%</b>
Activo no corriente						
Propiedad, planta y equipo	₡ 375.175.743,00	12%	₡ 1.878.628.596,00	55%	₡ 79.621.149,00	2%

Depreciación acumulada	₱ (2.513.963.143,00)	-188%	₱ (54.828.151,00)	5%	₱ (78.204.065,00)	6%
Propiedad, planta y equipo-neto	₱ 531.742.230,00	31%	₱ 1.823.800.445,00	82%	₱ 1.417.084,00	0%
Propiedad de inversión	₱ 655.720.406,00	-	₱ 49.170.861,00	7%	₱ -	0%
Documentos a cobrar	₱ 8.480.421,00	-	₱ (4.583.933,00)	-54%	₱ 4.766.087,00	122%
Instrumentos Financieros	₱ 239.258.385,00	-	₱ (239.258.385,00)	-100%	₱ -	-
Participación en Sociedad	₱ 19.921.829,00	-	₱ (19.921.829,00)	-100%	₱ -	-
Inversiones permanentes	₱ (253.187.779,00)	-100%	₱ 249.569.914,00	-	₱ 761,00	0%
Activo Biológico	₱ -	-	₱ 87.266.205,00	-	₱ (2.701.019,00)	-3%
Otros activos	₱ 352.415,00	7%	₱ 1.959.433,00	35%	₱ 47.475.976,00	624%
<b>Total, Activo no corriente</b>	<b>₱ 670.545.677,00</b>	<b>259%</b>	<b>₱ 124.202.266,00</b>	<b>13%</b>	<b>₱ 49.541.805,00</b>	<b>5%</b>
<b>Total, Activo</b>	<b>₱ 824.712.216,00</b>	<b>22%</b>	<b>₱ 2.260.574.457,00</b>	<b>49%</b>	<b>₱ 174.080.002,00</b>	<b>3%</b>
<b>Pasivo</b>						
<b>Pasivo corriente</b>						
Documentos por pagar	₱ (6.114.103,00)	-10%	₱ 296.280.995,00	535%	₱ 59.396.808,00	17%
Cuentas a pagar	₱ (82.809.144,00)	-16%	₱ 372.630.104,00	85%	₱ (146.256.193,00)	-18%
Beneficios a empleados	₱ -	-	₱ 31.579.185,00	-	₱ 14.752.709,00	47%

Gastos acumulados por pagar	₪ (4.556.020,00)	-7%	₪ (30.828.063,00)	-51%	₪ 17.998.259,00	61%
<b>Total, Pasivo corriente</b>	<b>₪ (93.479.267,00)</b>	<b>-14%</b>	<b>₪ 669.662.221,00</b>	<b>121%</b>	<b>₪ (54.108.417,00)</b>	<b>-4%</b>
Pasivos no corrientes						
Documento por pagar	₪ (132.710.213,00)	-16%	₪ (356.273.300,00)	-50%	₪ 195.790.142,00	55%
<b>Total, Pasivos no corrientes</b>	<b>₪ (132.710.213,00)</b>	<b>-16%</b>	<b>₪ (356.273.300,00)</b>	<b>-50%</b>	<b>₪ 195.790.142,00</b>	<b>55%</b>
<b>Total, Pasivos</b>	<b>₪ (260.940.456,00)</b>	<b>-17%</b>	<b>₪ 313.388.921,00</b>	<b>25%</b>	<b>₪ 141.681.725,00</b>	<b>9%</b>
Patrimonio						
Capital social pagado	₪ 8.436.495,00	12%	₪ (23.882.503,00)	-30%	₪ (3.061.937,00)	-6%
Capital social extraordinario	₪ (95.817,00)	0%	₪ 60.598.199,00	11%	₪ -	0%
Capital suscrito	₪ 72.744,00	-	₪ 208.923,00	287%	₪ 927.111,00	329%
Capital Donado	₪ (64.923.580,00)	-100%	₪ (3.000,00)	-100%	₪ -	-
Capital en sociedades	₪ (9.595.403,00)	-5%	₪ (17.729.488,00)	-9%	₪ -	0%
Superávit por revaluación	₪ 861.832.840,00	111%	₪ 1.959.162.312,00	119%	₪ (2.516.249,00)	0%
Reservas patrimoniales	₪ (38.884.055,00)	-14%	₪ 32.184.922,00	14%	₪ 12.135.430,00	5%
Aportaciones no pagadas en revaluaciones de activos	₪ -	0%	₪ -	0%	₪ -	0%

Excedentes retenidos	₡ 468.407.393,00	-	₡ -	0%	₡ -	0%
Excedente del periodo	₡ 94.513.760,00	843%	₡ (63.353.829,00)	-60%	₡ 24.913.920,00	59%
<b>Total, Patrimonio</b>	<b>₡ 1.085.652.672,00</b>	<b>48%</b>	<b>₡ 1.947.185.536,00</b>	<b>58%</b>	<b>₡ 32.398.275,00</b>	<b>1%</b>
<b>Total, Pasivo y Patrimonio</b>	<b>₡ 824.712.216,00</b>	<b>22%</b>	<b>₡ 2.260.574.457,00</b>	<b>49%</b>	<b>₡ 174.080.000,00</b>	<b>3%</b>

Fuente: Elaboración propia. Datos obtenidos: Estados Financieros Coopelibertad, R.L.

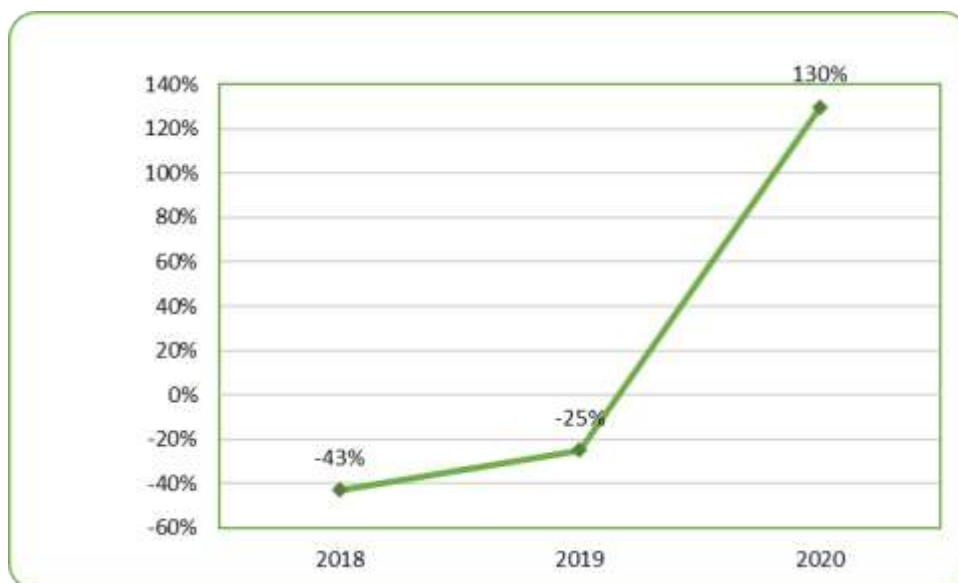
Según se evidencia en el análisis anterior existen cuentas que sufren variaciones destacadas, tanto en el crecimiento como en el decrecimiento en los diferentes años analizados, por lo cual muestra una irregularidad constante.

En los activos circulantes se observa que los cambios más significativos se encuentran en las partidas de efectivo y equivalentes de efectivo en donde para el año 2018 con respecto al 2017 tuvo un crecimiento de más del doble, equivalente al 76%, donde la principal causa fue el crecimiento en el nivel de acopio, sin embargo, esta tendencia al alta tan significativa no se mantuvo ya que para el año 2019 con respecto al 2018 el incremento fue de 26%.

Otro de los activos circulantes de relevancia son las cuentas a cobrar en donde la variación más significativa ocurrió en el 2018 respecto al 2017 con un 25% de decrecimiento, esto debido a la disminución de la recaudación por partida en créditos a los asociados y no asociados, para el año 2019 con respecto al 2018 logró revertir la baja, y se aumentó en un 12%, sin embargo esta alza fue rebasada por una disminución del 19% para el año 2020 respecto al año 2019, es decir hubo una baja en la colocación de créditos a los asociados.

También se evidenció una gran variación en los productos acumulados como se muestra en el siguiente gráfico:

**Figura 32: Costa Rica, Coopelibertad R.L.: Evolución de la variación de la partida de productos acumulados, en porcentaje, 2018-2020.**



Fuente: Elaboración propia.

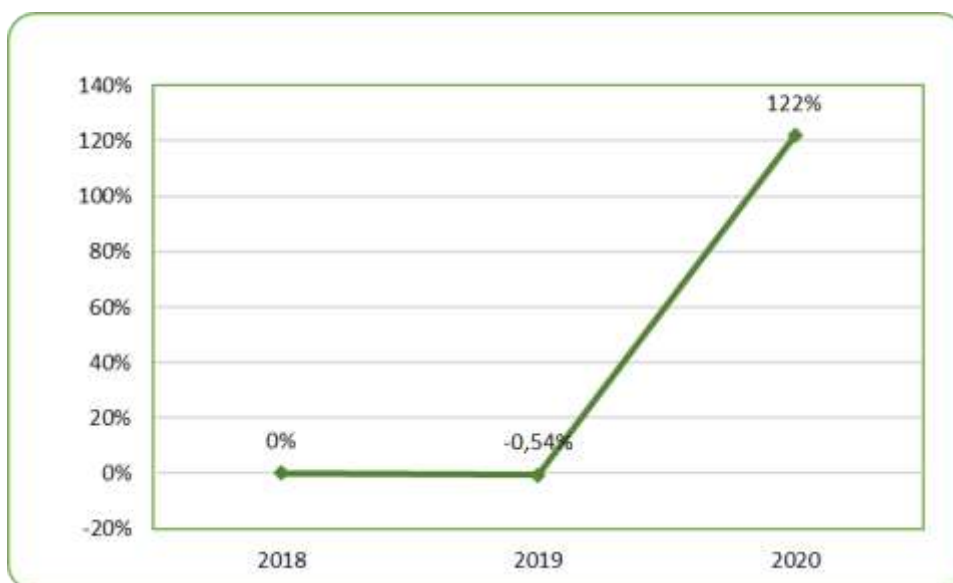
Como se observa del 2018 con un -43% pasó exponencialmente a un 130% en el 2020.

En cuanto al inventario en el año 2019 respecto al 2018 tuvo un incremento del 25% principalmente debido a el ascenso en la partida de inventarios propios de los almacenes, en contraposición, en el año 2020 respecto al 2019 tuvo una disminución del 11%, ya que, aunque se presentó un incremento en el inventario comercial, es decir, en el inventario del almacén, el inventario del beneficio fue la principal partida con un descenso del 81,5%.

Para el caso de los activos fijos, la variación en cuanto a propiedad, planta y equipo en el año 2019 respecto al 2018 sufrió un incremento del 82% después de depreciación esto principalmente mediante el aumento de las partidas de revaluó de terrenos y revaluó de edificios e instalaciones.

En cuanto a otra partida relevante de los activos fijos, los documentos por cobrar para el año 2020 respecto al 2019 se tuvo una variación de 122% en aumento, esto principalmente debido a los asociados hipotecarios, incremento que revirtió la baja presentada del 54% entre los años 2018-2019, como se observa en el gráfico.

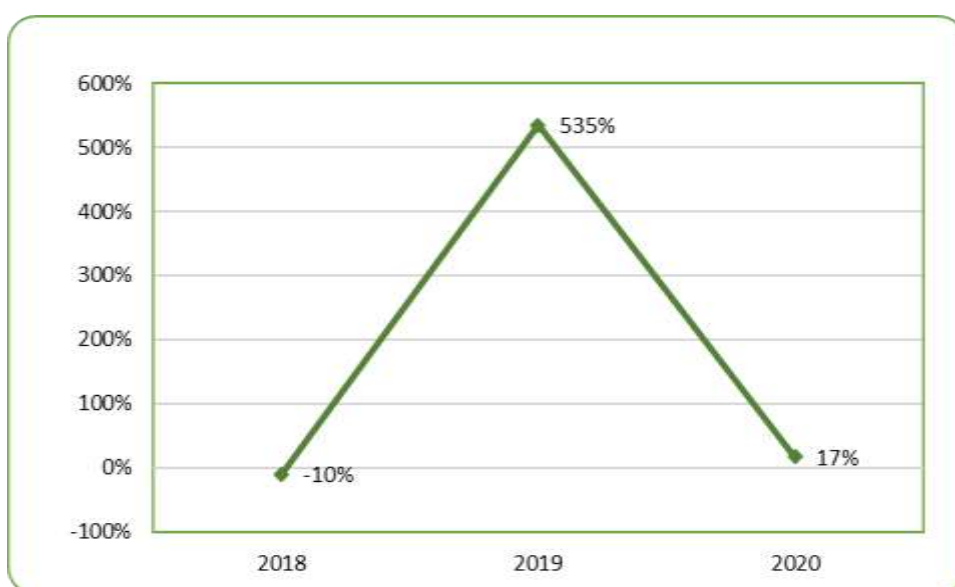
**Figura 33: Costa Rica, Coopelibertad R.L.: Evolución de la variación de la partida documentos a cobrar, en porcentaje, 2018-2020.**



Fuente: Elaboración propia.

Así mismo, dentro de las partidas con mayor movimiento para el caso de los pasivos, se encuentran los documentos por pagar a corto plazo, en el gráfico se observa una variación del 535% en aumento en el año 2019 respecto al año 2018, en contraposición los documentos por pagar a largo plazo, ambos entendidos como las obligaciones de la cooperativa con los asociados (Préstamos) de acuerdo al comportamiento de los mismos en años anteriores, sufrieron una disminución del 50% para el mismo año.

**Figura 34: Costa Rica, Coopelibertad R.L.: Evolución de la variación de la partida documentos por pagar, en porcentaje, 2018-2020.**



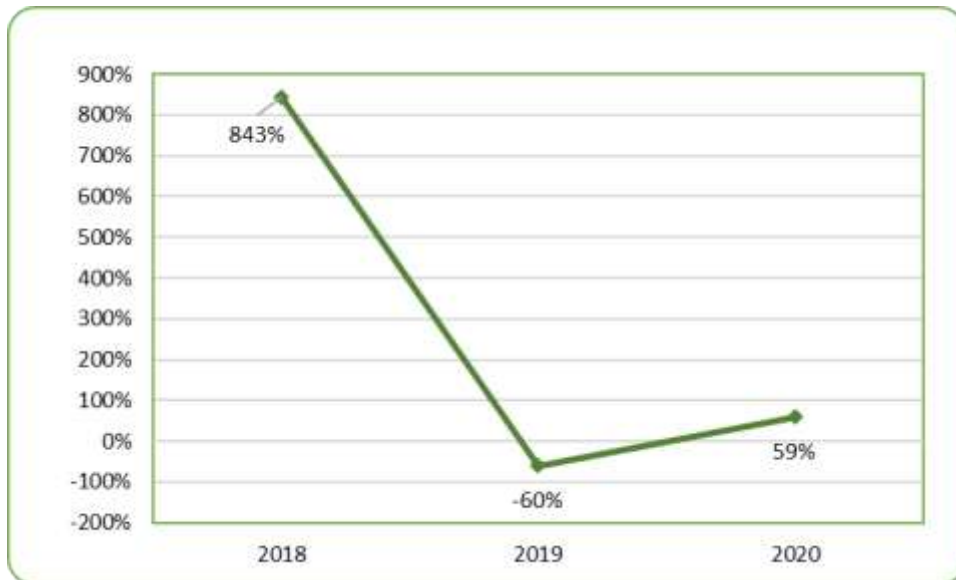
Fuente: Elaboración propia.

Además, las cuentas por pagar en ese mismo año sufrieron un aumento del 85% esto debido principalmente al aumento en las fanegas y lo que la cooperativa debe de cancelar a sus asociados y no asociados de acuerdo a la categoría de café entregado, es decir, el saldo pendiente después de los adelantos, entendidos como liquidaciones.

En cuanto a la partida de patrimonio, la que presenta un cambio significativo es la de excedentes del periodo, donde para el año 2018 en comparación con el 2017 tuvo un incremento del 843% esto debido principalmente al incremento del nivel de acopio por el fondeo en el que incurrió la cooperativa, dicha elevación no se mantuvo en el siguiente año, al contrario, para el año 2019 con respecto al 2018 hubo una disminución del 60%, pues no

se pudo mantener el mismo nivel de alza. En el gráfico a continuación se muestra lo antes expuesto.

**Figura 35: Costa Rica, Coopelibertad R.L.: Evolución de la variación de la partida de excedentes, en porcentaje, 2018-2020.**



Fuente: Elaboración propia.



### 5.1.1.2 Estado de Resultados

**Tabla 21: Análisis Horizontal del Estado de Resultados Coopelibertad R.L.**

Coopelibertad R.L. 2018-2020 Estado de Resultados Análisis Horizontal						
Cuenta	2017-2018		2018-2019		2019-2020	
	Variación Absoluta	Variación Relativa	Variación Absoluta	Variación Relativa	Variación Absoluta	Variación Relativa
Ingresos						
Ventas	-C\$ 1 275 391 327,00	-21,65%	C\$ 1 064 039 389,00	23,06%	C\$ 1 781 540 922,00	31,37%
Ingresos por servicios y otros	-C\$ 59 670 923,00	-30,32%	C\$ 206 254 825,00	150,43%	C\$ 116 592 415,00	33,96%
Total, ingresos de operación	-C\$ 1 335 062 250,00	-21,93%	C\$ 1 270 294 214,00	26,73%	C\$ 1 898 133 337,00	31,52%
Costo de ventas	-C\$ 1 524 813 631,00	-29,86%	C\$ 975 665 055,00	27,24%	C\$ 1 466 331 409,00	32,17%

<b>Excedente bruto</b>	<b>₪ 189 751 381,00</b>	<b>19,37%</b>	<b>₪ 294 629 159,00</b>	<b>25,20%</b>	<b>₪ 431 801 928,00</b>	<b>29,50%</b>
Gastos						
Gastos de operación	₪ 333 537 274,00	66,28%	₪ 168 791 468,00	20,17%	₪ 229 042 759,00	22,78%
Gastos Administración	₪ 21 661 830,00	5,31%	-₪ 41 403 866,00	-9,64%	₪ 51 403 048,00	13,24%
Total, Gasto de operación	₪ 355 199 104,00	38,98%	₪ 127 387 602,00	10,06%	₪ 280 445 807,00	20,12%
Ingresos Financieros	-₪ 20 511 093,00	-14,54%	₪ 115 700 742,00	95,93%	-₪ 58 186 860,00	-24,62%
Ingresos efecto Niif y Nic	₪ 137 058 353,00	-	-₪ 137 058 353,00	-100,00%	₪ -	-
Otros Ajustes a periodos anteriores	₪ 79 279 418,00	-	-₪ 79 279 418,00	-100,00%	₪ -	-
Gastos Financieros	-₪ 57 707 002,00	-30,09%	₪ 113 068 134,00	84,31%	₪ 58 324 617,00	23,60%
<b>Excedentes del periodo antes de reservas y otras contribuciones</b>	<b>₪ 90 043 930,00</b>	<b>574,13%</b>	<b>-₪ 46 463 606,00</b>	<b>-43,95%</b>	<b>₪ 34 844 644,00</b>	<b>58,80%</b>

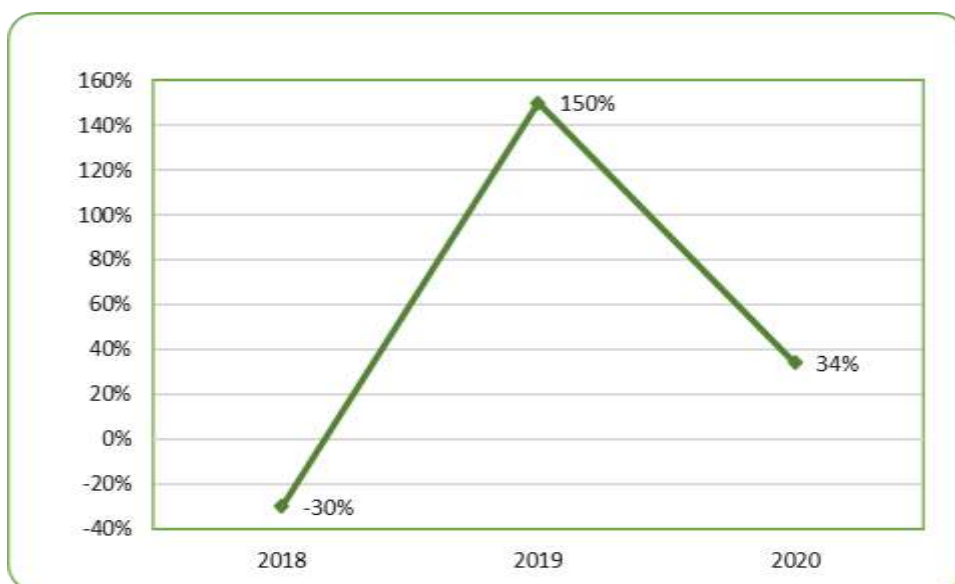
Menos reservas estatutarias y otros						
Reserva Legal (10%)	-COP 1 568 362,00	-100,00%	COP 5 926 394,00	-	COP 3 484 465,00	58,80%
Reserva de Educación (7%)	-COP 1 097 853,00	-100,00%	COP 4 148 476,00	-	COP 2 439 125,00	58,80%
Reserva de Bienestar Social (7%)	-COP 1 097 853,00	-100,00%	COP 4 148 476,00	-	COP 2 439 125,00	58,80%
Conacoop, R.L. (1%)	-COP 392 091,00	-100,00%	COP 592 639,00	-	COP 348 447,00	58,80%
Uncoseg, R.L. (1%)	-COP 156 836,00	-100,00%	COP 592 639,00	-	COP 348 447,00	58,80%
Conecoop, R.L. (2,5%)	-COP 156 836,00	-100,00%	COP 1 481 599,00	-	COP 871 116,00	58,80%
Total, deducciones	-COP 4 469 831,00	-100,00%	COP 16 890 223,00	-	COP 9 930 725,00	58,80%
<b>Excedentes al final del periodo</b>	<b>COP 94 513 761,00</b>	<b>842,84%</b>	<b>-COP 63 353 829,00</b>	<b>-59,92%</b>	<b>COP 24 913 919,00</b>	<b>58,80%</b>

Fuente: Elaboración propia. Datos obtenidos: Estados Financieros Coopelibertad, R.L.

En el análisis horizontal aplicado en el estado de resultados la partida de ventas se mantuvo con un crecimiento constante para los últimos años, para el año 2018 respecto al año 2017 hubo un decrecimiento del 21,65%, sin embargo para el año 2019 respecto al anterior hubo un crecimiento del 23,06% y así consecutivamente para el siguiente año aumentó en 31,37% , dichas ventas contemplan el Café Libertad, ventas en tostado y molido, las ventas del almacén y venta de fincas propias y certificaciones.

La partida con mayor crecimiento es la de ingresos por servicios y otros, entendido como los alquileres, administración de fincas, y la sala de alistado para terceros, en donde para el año 2019 respecto al 2018 tuvo un crecimiento del 150,43% en donde la principal causa se debió al recibimiento de mayor café para empacar de terceros, servicio que se mejoró y diversificó.

**Figura 36: Costa Rica, Coopelibertad R.L.: Evolución de la variación de la partida ingresos por servicios y otros, en porcentaje, 2018-2020.**



Fuente: Elaboración propia.

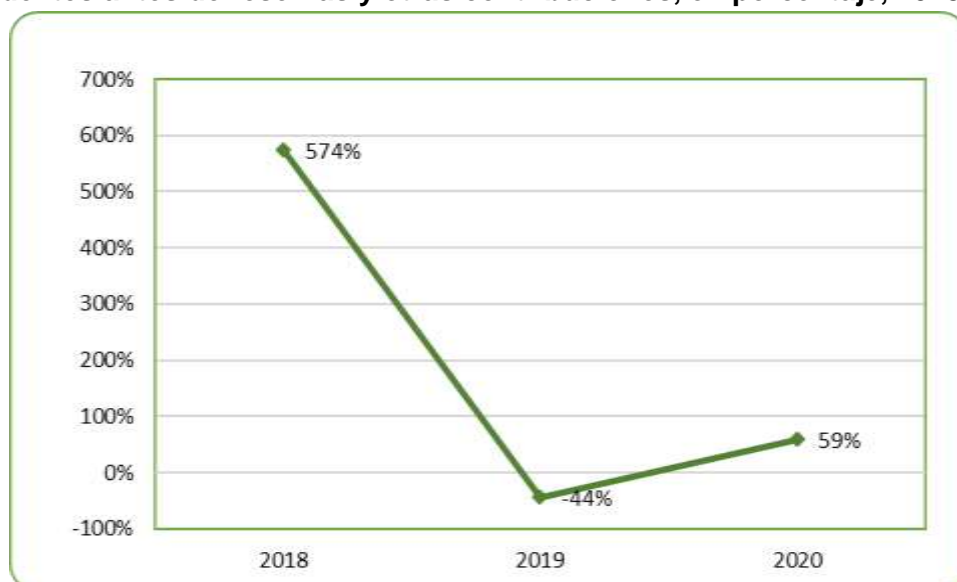
Además, para todos los años se mantuvo un crecimiento constante de excedente bruto, es decir de las ventas después de los costos en que se incurrieron, siendo para el primer año analizado de 19,37%, el segundo año es decir 2019 comparado al 2018 de 25,20%, y el 2020 comparado con el 2019 de 29,50%, indicadores favorables al mostrar un comportamiento equilibrado al alza y justificado en cuanto a costo-beneficio.

Así mismo, para el año 2018 respecto al 2019 hubo un crecimiento considerable en los gastos de producción con un 66,28% principalmente en el beneficio Libertad, y así consecutivamente presentaron un aumento debido al incremento de personal y el incremento en costos de materias primas y utensilios.

Los gastos financieros es decir intereses y comisiones, tuvieron un crecimiento significativo en el 2019 respecto al 2018 en donde el aumento fue de 84,31%, consecuencia de los movimientos crediticios de la cooperativa.

Por último, los excedentes del periodo antes de reservas y otras contribuciones muestran un comportamiento bastante variante, en el 2018 con respecto al 2017 presentó un cambio de 574.13% mientras que el 2020 respecto al 2019 la variación fue de 58,80%.

**Figura 37: Costa Rica, Coopelibertad R.L.: Evolución de la variación de la partida excedentes antes de reservas y otras contribuciones, en porcentaje, 2018-2020.**



Fuente: Elaboración propia.

### **5.1.2 Análisis Vertical**

El análisis vertical tiene como objetivo realizar una comparación analítica en un solo periodo, es decir en un mismo año fiscal, entre las diferentes partidas que componen los estados financieros, tal es el caso del balance de situación el cual provee una comprensión de la composición de activos, pasivos y patrimonio que tienen las cooperativas para un solo año y de igual manera, el Estado de Resultados el cual busca conocer la estructura de costos y beneficios en referencia a los ingresos obtenidos por las cooperativas, dichos análisis permiten evidenciar cuáles son las partidas con mayor relevancia dentro de las finanzas de la organización.

A continuación, se muestra el análisis vertical aplicado al balance general y el estado de resultados de la cooperativa Coopelibertad R.L. con el fin de conocer su comportamiento financiero en los años 2018, 2019 y 2020.

5.1.2.1 Balance de Situación:

**Tabla 22: Análisis vertical del Balance de Situación Coopelibertad R.L. 2018, 2019 y 2020.**

Coopelibertad R.L. 2018-2020 Balance de Situación Análisis Vertical			
Cuenta	2018	2019	2020
Activo			
Activo Corriente			
Efectivo y equivalencias de efectivo	16,88%	14,32%	17,11%
Cuentas a cobrar	6,97%	5,26%	4,14%
Productos acumulados	0,18%	0,09%	0,20%
Inventarios	6,60%	5,55%	4,84%
Gastos prepagados	0,89%	0,49%	0,53%
<b>Total, Activo Corriente</b>	<b>31,52%</b>	<b>25,70%</b>	<b>26,81%</b>
Activo no corriente			
Propiedad, planta y equipo	73,89%	76,92%	76,15%

Depreciación acumulada	-25,54%	-17,94%	-18,61%
Propiedad, planta y equipo-neto	48,35%	58,98%	57,54%
Propiedad de inversión	14,21%	10,25%	10,00%
Documentos a cobrar	0,18%	0,06%	0,12%
Instrumentos Financieros	5,18%	0,00%	0,00%
Participación en Sociedad	0,43%	0,00%	0,00%
Inversiones permanentes	0,00%	3,63%	3,54%
Activo Biológico	0,00%	1,27%	1,20%
Otros activos	0,12%	0,11%	0,78%
<b>Total, Activo no corriente</b>	<b>20,13%</b>	<b>15,32%</b>	<b>15,64%</b>
<b>Total, Activo</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>
Pasivo corriente			
Documentos por pagar	1,20%	5,11%	5,83%
Cuentas a pagar	9,45%	11,76%	9,40%
Beneficios a empleados	0,00%	0,46%	0,66%
Gastos acumulados por pagar	1,31%	0,43%	0,68%
<b>Total, Pasivo corriente</b>	<b>11,96%</b>	<b>17,77%</b>	<b>16,56%</b>



Pasivos no corrientes			
Documento por pagar	15,48%	5,21%	7,86%
<b>Total, Pasivos no corrientes</b>	<b>15,48%</b>	<b>5,21%</b>	<b>7,86%</b>
<b>Total, Pasivos</b>	<b>27,44%</b>	<b>22,98%</b>	<b>24,42%</b>
Patrimonio			
Capital social pagado	1,72%	0,80%	0,74%
Capital social extraordinario	11,53%	8,62%	8,41%
Capital suscrito	0,00%	0,00%	0,02%
Capital Donado	0,00%	0,00%	0,00%
Capital en sociedades	4,23%	2,58%	2,52%
Superávit por revaluación	35,56%	52,36%	51,03%
Reservas patrimoniales	5,14%	3,92%	3,99%
Aportaciones no pagadas en revaluaciones de activos	1,95%	1,31%	1,27%
Excedentes retenidos	10,15%	6,81%	6,64%
Excedente del periodo	2,29%	0,62%	0,95%
<b>Total, Patrimonio</b>	<b>72,56%</b>	<b>77,02%</b>	<b>75,58%</b>
<b>Total, Pasivo y Patrimonio</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

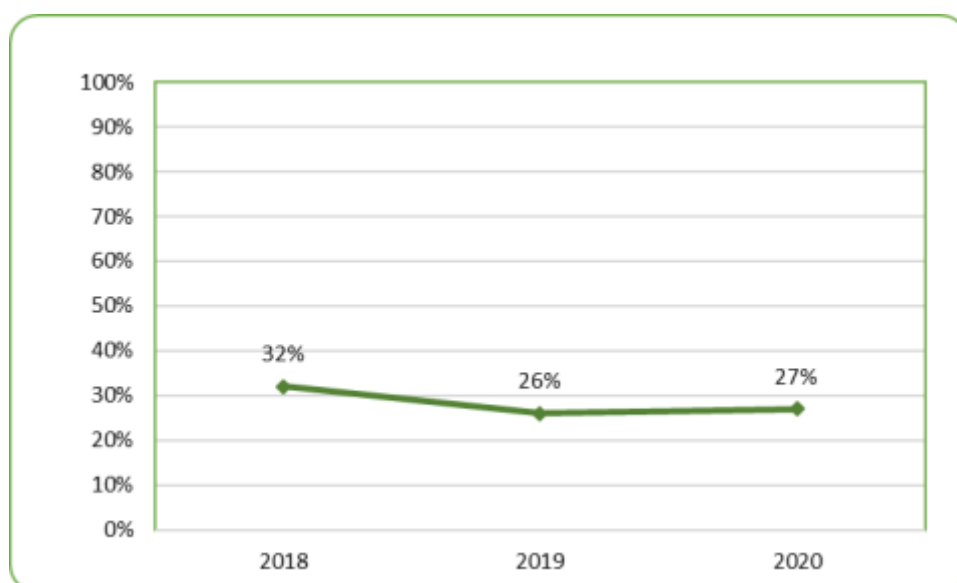
Fuente: Elaboración propia. Datos obtenidos: Estados Financieros Coopelibertad, R.L.

Como se muestra en el análisis anterior, los activos circulantes en su totalidad tienen mayor peso sobre el total de activos que los activos fijos, esto en general constituye un aspecto positivo ya que indica que la cooperativa cuenta con recursos inmediatos para desarrollar sus actividades.

También, el efectivo no tiene una representación exagerada, lo que significa que no se cuenta con gran cantidad de dinero “estancado”, asimismo, se da una tendencia a la baja en los años estudiados en los cuales se dan en los activos circulantes del 31% a 26% y para los activos fijos del 20,13% al 15,64%, también con esta misma tendencia se encuentra el inventario.

Los activos circulantes para el año 2018 representan el **31,52%** de los activos en la figura se tiene una mejor visión del total de activo corriente en los diferentes años, mientras que los pasivos circulantes representan el **11,96%** de los pasivos, para el año 2019 el primero representaba un **25,70%** y el segundo un **17,77%**, para el año 2018 se tuvo un escenario donde se superó la cobertura ideal de 1,5 a 2 de activos circulantes sobre pasivos circulantes, sin embargo esto no ocurrió en el año 2019.

**Figura 38: Costa Rica, Coopelibertad R.L.: Evolución del peso de la partida total activo corriente respecto a los activos totales, en porcentaje, 2018-2020.**

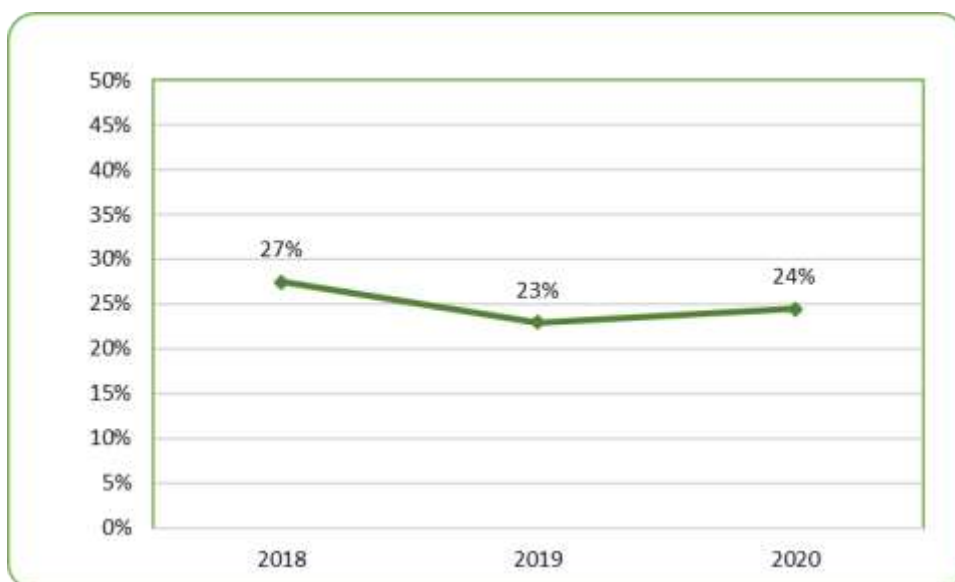


Fuente: Elaboración propia.

Para el caso de los pasivos, en el año 2018 los pasivos no corrientes representan mayor peso sobre los pasivos que los pasivos corrientes, sin embargo, en los siguientes años esto se revirtió haciendo alusión a un incremento de las deudas a corto plazo es decir deudas particularmente con los asociados, que las deudas a largo plazo en su mayoría con entidades financieras.

En el siguiente gráfico se puede observar el comportamiento de los pasivos totales durante los tres años estudiados.

**Figura 39: Costa Rica, Coopelibertad R.L.: Evolución del peso de la partida total pasivos respecto a los activos totales, en porcentaje, 2018-2020.**



Fuente: Elaboración propia.

Por último, en el análisis entre pasivos más patrimonio, el patrimonio representa más del 70% lo cual es un dato positivo al tratarse de que las obligaciones con los mismos asociados que forman parte de la cooperativa son mucho mayores que las obligaciones que pueda haber con terceros.

### 5.1.2.2 Estado de Resultados

**Tabla 23: Análisis vertical del Estado de Resultados Coopelibertad R.L. años 2018, 2019 y 2020.**

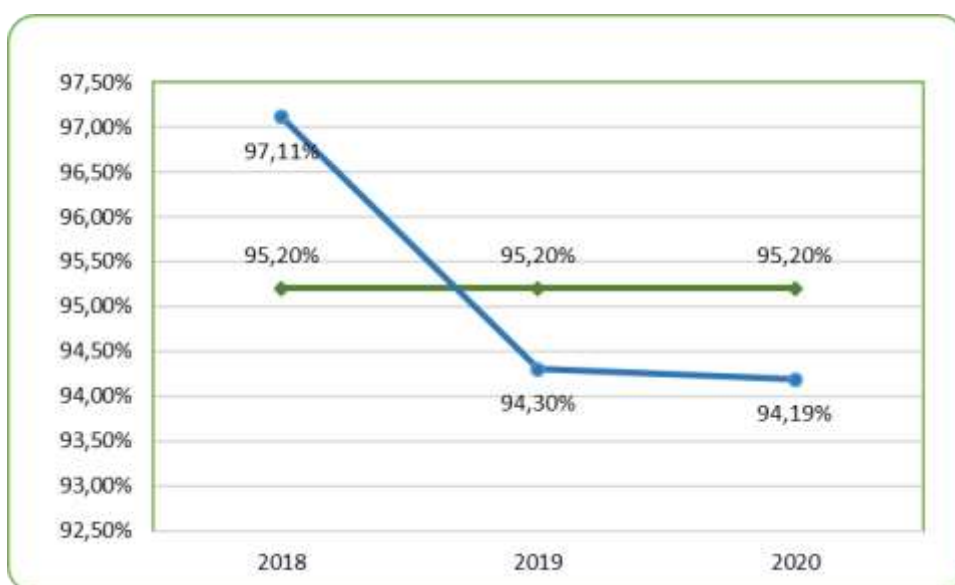
Coopelibertad R.L. 2018-2020 Estado de Resultados Análisis Vertical			
Cuenta	2018	2019	2020
Ingresos			
Ventas	97,11%	94,30%	94,19%
Ingresos por servicios y otros	2,89%	5,70%	5,81%
Total, ingresos de operación	100,00%	100,00%	100,00%
Costo de ventas	75,39%	75,69%	76,06%
<b>Excedente bruto</b>	<b>24,61%</b>	<b>24,31%</b>	<b>23,94%</b>
Gastos			
Gastos de operación	17,61%	16,70%	15,59%
Gastos Administración	9,04%	6,45%	5,55%
Total, Gasto de operación	26,65%	23,15%	21,14%

Ingresos Financieros	2,54%	3,92%	2,25%
Ingresos efecto Niif y Nic	2,88%	0,00%	0,00%
Otros Ajustes a periodos anteriores	1,67%	0,00%	0,00%
Gastos Financieros	2,82%	4,10%	3,86%
<b>Excedentes del periodo antes de reservas y otras contribuciones</b>	<b>2,23%</b>	<b>0,98%</b>	<b>1,19%</b>
Menos reservas estatutarias y otros			
Reserva Legal (10%)	0,00%	0,10%	0,12%
Reserva de Educación (7%)	0,00%	0,07%	0,08%
Reserva de Bienestar Social (7%)	0,00%	0,07%	0,08%
Conacoop, R.L. (1%)	0,00%	0,01%	0,01%
Uncoseg, R.L. (1%)	0,00%	0,01%	0,01%
Conecoop, R.L. (2,5%)	0,00%	0,02%	0,03%
Total, deducciones	0,00%	0,28%	0,34%
<b>Excedentes al final del periodo</b>	<b>2,23%</b>	<b>0,70%</b>	<b>0,85%</b>

Fuente: Elaboración propia. Datos obtenidos: Estados Financieros Coopelibertad, R.L.

Como se evidencia anteriormente para los tres años analizados 2018, 2019 y 2020, la partida de ventas constituye la mayor fuente de ingresos, está vista como las ventas de café tradicional, café diferenciado, café tostado y molido, ventas de fincas propias y certificaciones y la venta de activos improductivos, representando más del 90% del total de ingresos por operación.

**Figura 40: Costa Rica, Coopelibertad R.L.: Evolución del peso de los ingresos por venta respecto a los ingresos totales, en porcentaje, 2018-2020.**

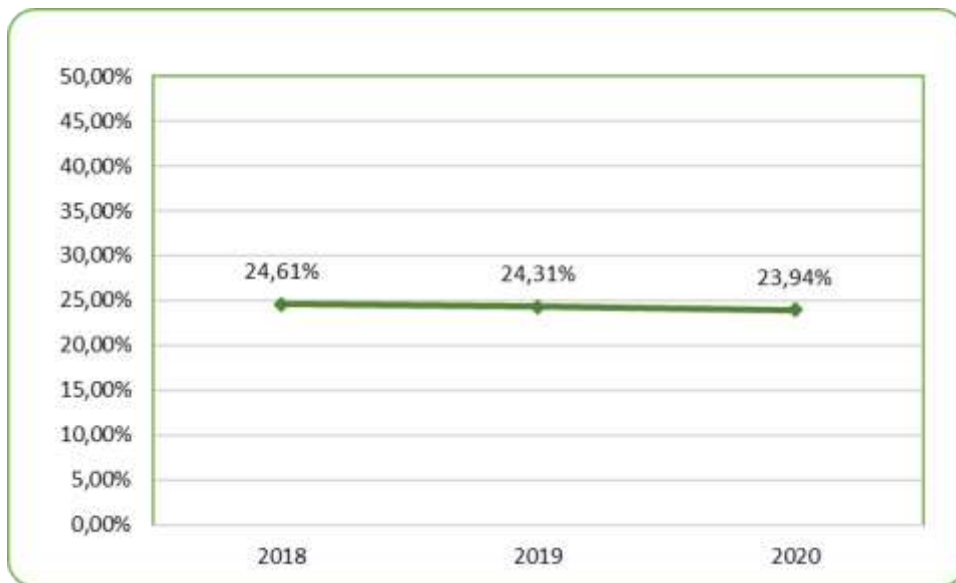


Fuente: Elaboración propia.

Aunque la cooperativa presta servicios para obtener un medio de generación de ingresos diferenciado, este aún sigue constituyendo un porcentaje muy pequeño en comparación a los ingresos generados por la actividad primaria de la misma, el acopio y colocación del café, sin embargo, se destaca un incremento considerable del año 2018 al 2019 donde pasó de representar un 2,89% a un 5,70% con proyecciones continuas al alza según indica la cooperativa (comunicación verbal, 12 de diciembre 2021).

En el caso de la utilidad bruta se ha mantenido con una variación constante de entre 24, 61% a 23, 94% donde los costos de ventas son menores a las ventas, es decir que las ventas cubren los costos que conlleva realizarlas, lo que brinda un panorama positivo, y equilibrado, ya que, aunque no sea de mucha cantidad la diferencia, 20%, al tratarse de una cooperativa que no busca fines de lucro, es un indicador estable.

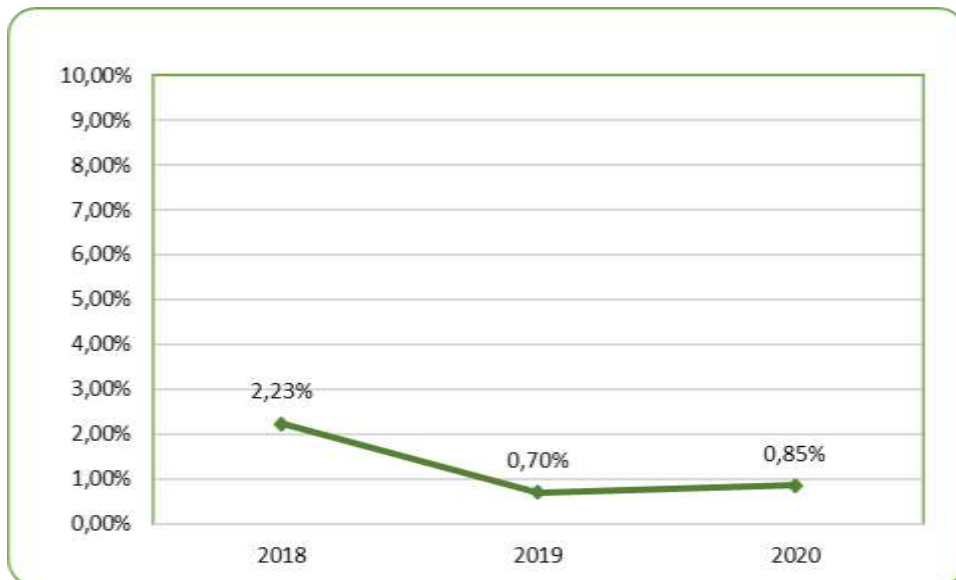
**Figura 41: Costa Rica, Coopelibertad R.L.: Evolución del peso de la partida de excedente bruto respecto a los ingresos totales, en porcentaje, 2018-2020.**



Fuente: Elaboración propia.

Finalmente se evidencia una disminución en el excedente neto, es decir después de las reservas que son exigidas de ley y que representan lo destinado a los asociados, ya sea en efectivo o en retención de capital social, en los años estudiados se evidencia una disminución considerable. En el siguiente gráfico se muestra el comportamiento del excedente al final de periodo para cada año, el cual destaca una notable disminución para el año 2020 en comparación con el 2018.

**Figura 42: Costa Rica, Coopelibertad R.L.: Evolución del peso de la partida de excedente al final del periodo respecto a los ingresos totales, en porcentaje, 2018-2020.**



Fuente: Elaboración propia.

### 5.1.3 Razones Financieras

#### 5.1.3.1 Razones de Liquidez

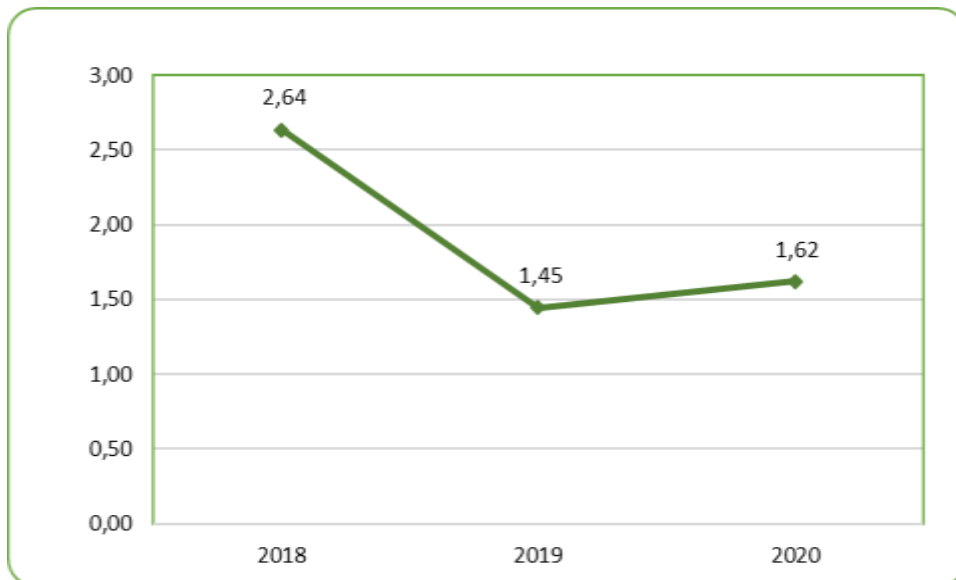
##### - Razón Circulante:

La razón circulante muestra la cantidad de veces que los activos circulantes cubren los pasivos circulantes, de manera que al aplicar la fórmula si el resultado es un número mayor a 1 representa que la cooperativa tiene una buena liquidez o que cuenta con la capacidad para cumplir con sus obligaciones a corto plazo, a su vez si el valor es menor a 1 por el contrario quiere decir que la cooperativa no tiene una buena liquidez.

En el caso de Coopelibertad como se evidencia en el siguiente gráfico, a pesar de tener indicador de razón circulante mayor a 1 en los años 2018, 2019, y 2020 lo cual aclara que cuenta con liquidez para solventar sus obligaciones, muestra a su vez una disminución considerable del año 2018 al 2019, debido principalmente a la incursión de nuevos créditos para mejoras de infraestructura.

**Figura 43: Costa Rica, Coopelibertad R.L.: Tendencia de la razón circulante, en puntos porcentuales, 2018-2020.**





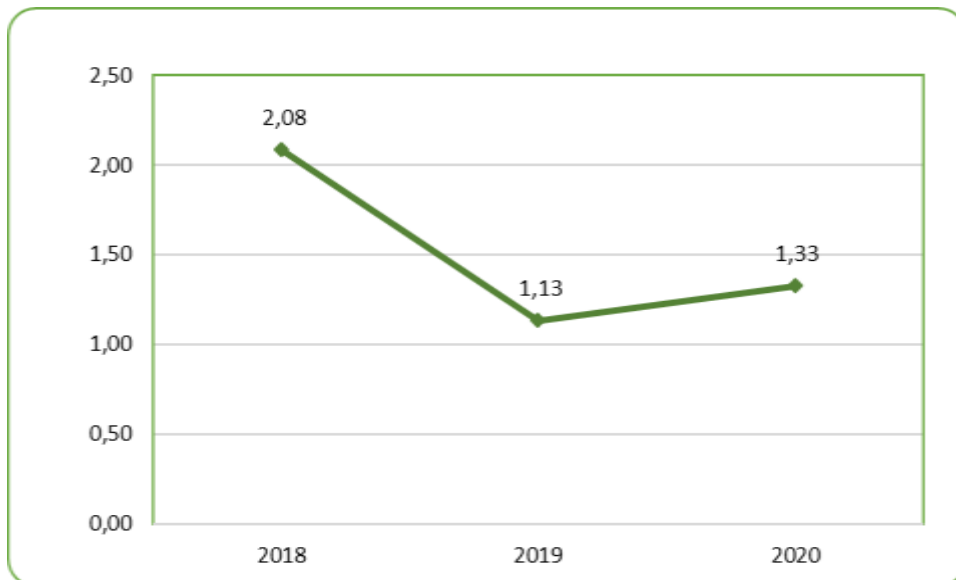
Fuente: Elaboración propia.

- Prueba Ácida

La Prueba Ácida indica la capacidad de la cooperativa para solventar sus obligaciones o deudas a corto plazo sin necesidad de depender de su inventario o de la venta de sus existencias al igual que la razón circulante un valor menor a uno sugiere que la empresa no cuenta con la capacidad de solventar sus deudas a corto plazo y podría ser necesario el vender parte de sus existencias lo más pronto posible para poder cumplir con las obligaciones sin complicaciones, por otro lado un valor mayor a 1 indica que los activos más circulantes son suficientes para cumplir con las obligaciones a corto plazo.

En el caso de Coopelibertad su prueba ácida muestra que tiene la capacidad de solventar todas sus deudas a corto plazo con sus activos circulantes, sin embargo, también se evidencia que del año 2018 al 2019 hubo una disminución considerable de esta capacidad, para el año 2020 se logra aumentar 0,2 puntos porcentuales, lo anterior debido a las diferencias en los volúmenes de recibimiento de acopio y de liquidaciones pendientes.

**Figura 44: Costa Rica, Coopelibertad R.L.: Tendencia de la prueba ácida, en puntos porcentuales, 2018-2020.**



Fuente: Elaboración propia.

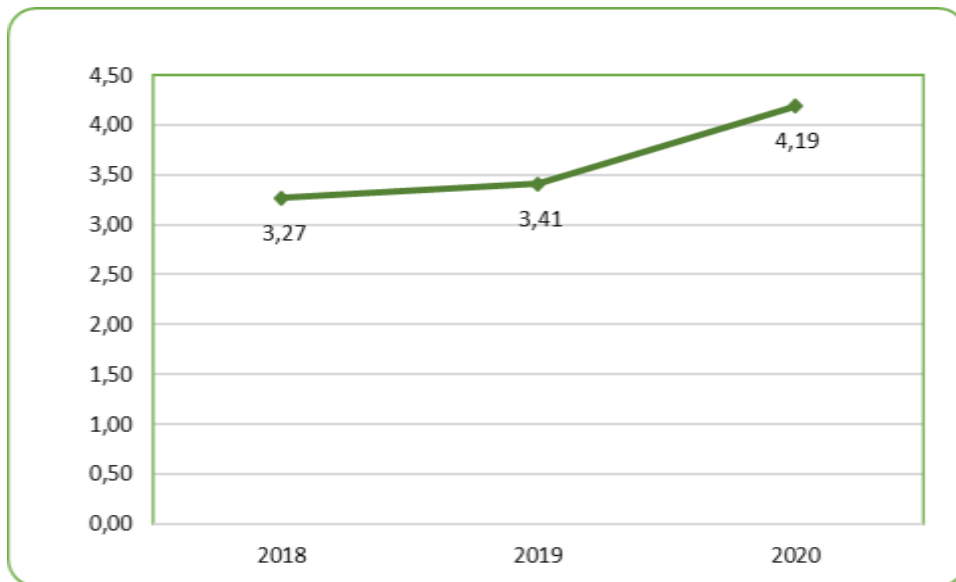
### 5.1.3.2 Razones de Actividad

#### - Rotación de Activo Circulante

La rotación de activos circulantes muestra la destreza que tiene la cooperativa para convertir sus activos circulantes en ventas por tanto entre mayor sea el valor de esta razón mayor es su productividad para generar ventas en base a los activos circulantes.

Se puede observar una tendencia al crecimiento, en donde para el año 2018 era de 3,27, mientras que para el año 2020 es de 4,19, ambos en escenarios ideales, este crecimiento logrado a través del crecimiento constante en el café que es recibido, colocado y vendido.

**Figura 45: Costa Rica, Coopelibertad R.L.: Tendencia de la rotación del activo circulante, en puntos porcentuales, 2018-2020.**



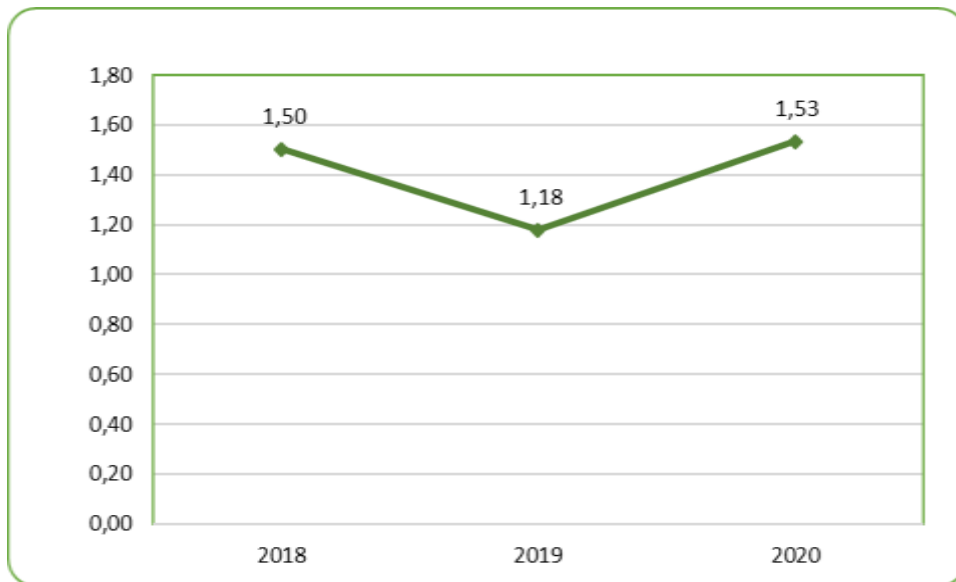
Fuente: Elaboración propia.

- Rotación de Activo Fijo

Esta razón refleja las veces que se ha utilizado el activo fijo para producir ingresos al igual que en la razón circulante en cuanto mayor sea el valor de esta razón mayor será la productividad.

En cuanto a la rotación del activo total se da una curva irregular en donde disminuye considerablemente del 2018 al 2019, pero vuelve a lograr un incremento para el año 2020, esto se refleja debido al aumento en el alquiler y venta de fincas.

**Figura 46: Costa Rica, Coopelibertad R.L.: Tendencia de la rotación del activo fijo, en puntos porcentuales, 2018-2020.**



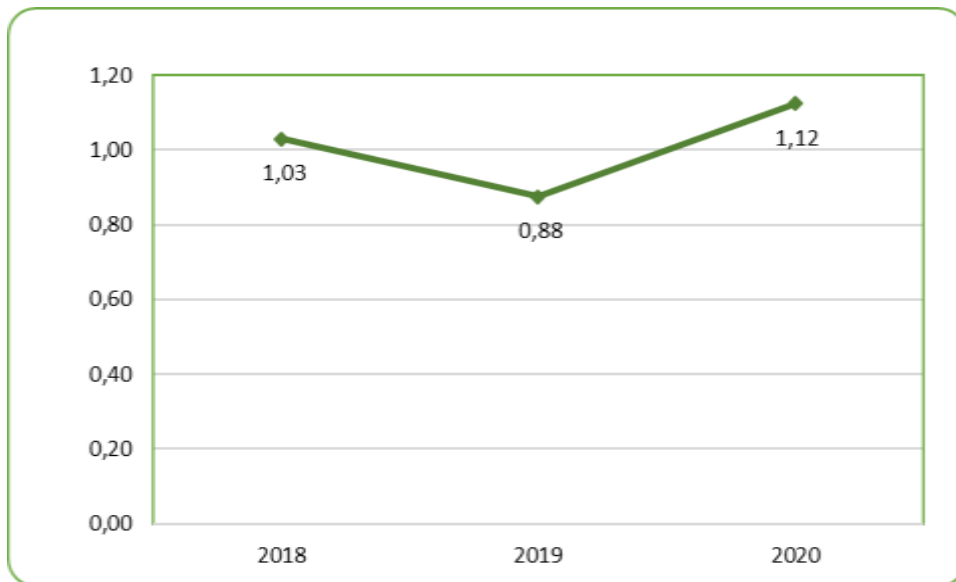
Fuente: Elaboración Propia

- Rotación de Activos Total

Esta razón es un indicador que mide la eficacia con la que una empresa maneja sus activos para generar ingresos o ventas, indica por cada colón invertido en activos cuantas ventas se generan por lo que a mayor número mayores beneficios.

En cuanto a la rotación del activo total se da una curva también irregular anudada a las razones financieras anteriores, en donde en el año 2018 por cada colón invertido se genera 1,03 en ventas, disminuyendo para el año 2019 e incrementando nuevamente para el año 2020.

**Figura 47: Costa Rica, Coopelibertad R.L.: Tendencia de la rotación del activo total, en puntos porcentuales, 2018-2020.**



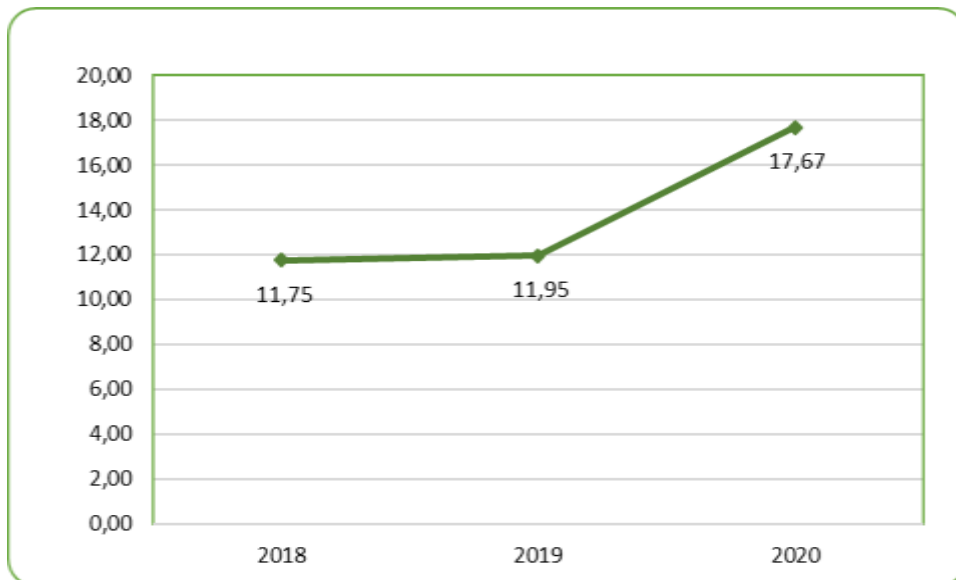
Fuente: Elaboración propia.

- Rotación del Inventario

La rotación de inventario es la capacidad que tiene una empresa u organización para convertir su inventario en ventas, por tanto, en cuanto mayor sea el número mayor es el rendimiento de la organización ya que el inventario se renueva más seguido y esto incrementa las ventas de la organización.

La rotación de inventario presenta una tendencia al alza logrando del 2018 al 2020 un crecimiento de 5,92 puntos porcentuales, lo que representa mayor capacidad adquirida por la cooperativa para transformar su inventario en ventas sustanciales.

**Figura 48: Costa Rica, Coopelibertad R.L.: Tendencia de la rotación del inventario, en puntos porcentuales, 2018-2020.**



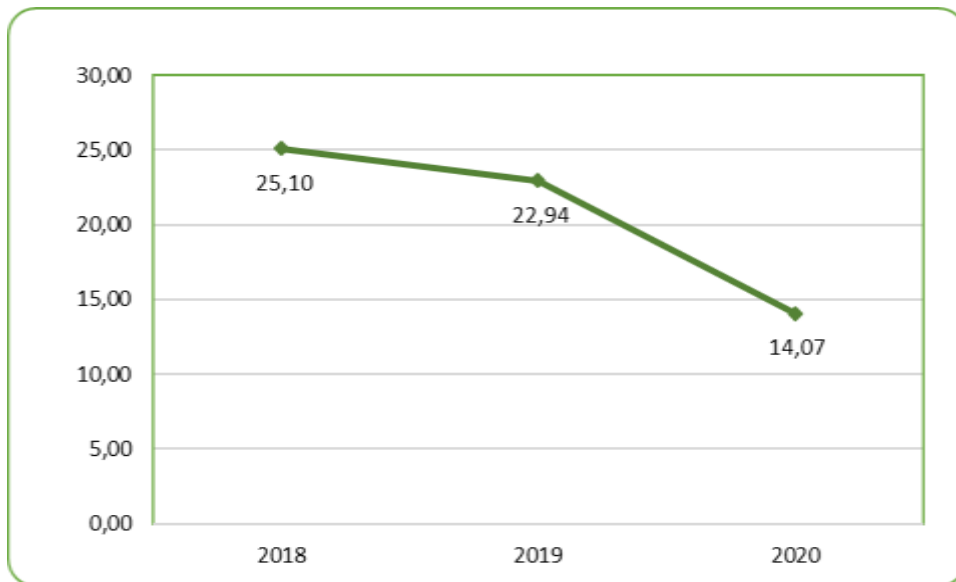
Fuente: Elaboración propia.

- Periodo Medio de Cobro

También llamado PMC el periodo medio de cobro indica el promedio de tiempo que se está financiando a los clientes de la organización en este caso a las personas asociadas de la cooperativa, es decir el periodo de tardanza en el pago, en donde entre menor sea el índice mejor es la recolección de dinero.

El índice de tiempo medio de cobro ha sufrido una disminución considerable y constante entre el año 2018 y 2020 lo que evidencia que la cooperativa ha logrado una recuperación más acelerada de los dineros colocados.

**Figura 49: Costa Rica, Coopelibertad R.L.: Tendencia del periodo medio de cobro, en puntos porcentuales, 2018-2020.**



Fuente: Elaboración propia.

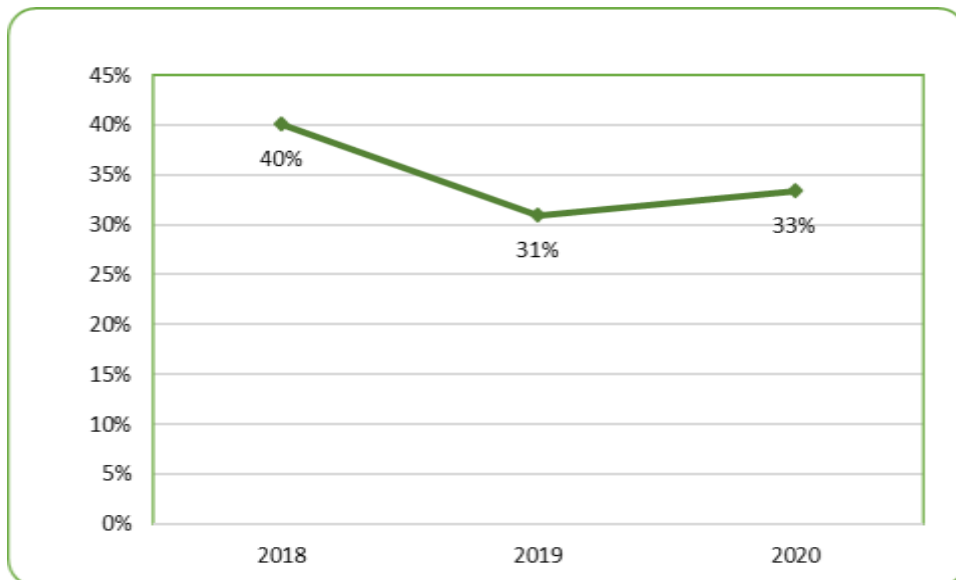
### 5.1.3.3 Razones de Endeudamiento

#### - Razón de deuda

Este indicador muestra la cantidad de deuda que se está utilizando en la cooperativa para financiar los activos de tal manera que representa la cantidad de activos que han sido financiados por terceros.

Se logra observar una mejora del año 2018 al 2019 de 9 puntos porcentuales, sin embargo, para el 2020 tiende nuevamente al alza, sin embargo, los 3 años se mantiene dentro de los parámetros razonables para una cooperativa de su naturaleza, no mayor al 60%.

**Figura 50: Costa Rica, Coopelibertad R.L.: Tendencia de la razón de deuda, en porcentaje, 2018-2020.**



Fuente: Elaboración propia.

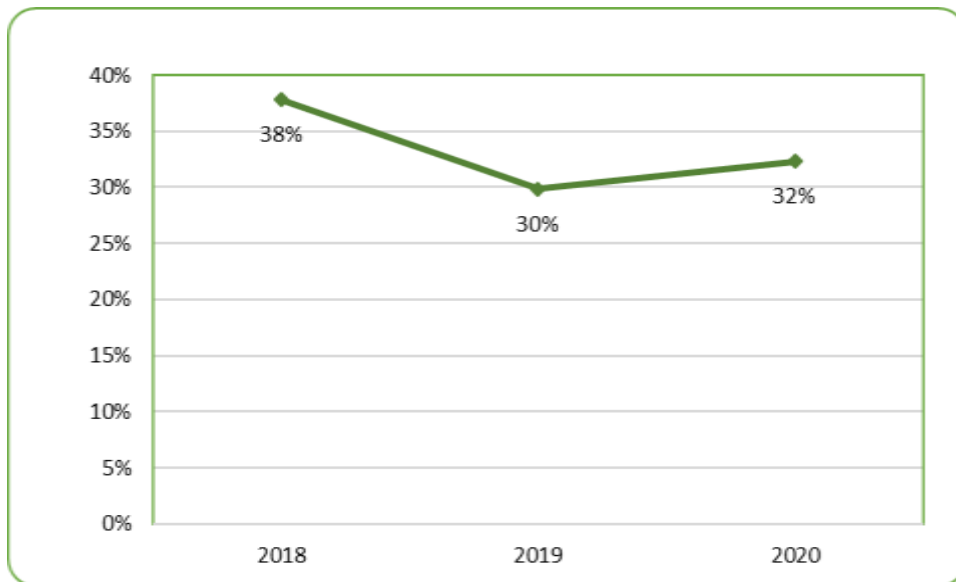
- Índice de Endeudamiento

El índice de endeudamiento mide la cantidad de pasivos que tiene la cooperativa para financiar sus activos en relación a su patrimonio neto, dicho de otra forma, es la equivalencia que tiene la cooperativa entre los pasivos y el patrimonio, es así que se interpreta que por cada colón de patrimonio la cooperativa tiene tantos colones en pasivo.

El índice de endeudamiento presenta la misma variación que la razón de endeudamiento, disminución considerable entre el año 2018, al 2019 con nuevamente al alza del 2019 al 2020 en 2 puntos porcentuales.

**Figura 51: Costa Rica, Coopelibertad R.L.: Tendencia del índice de endeudamiento, en porcentaje, 2018-2020.**





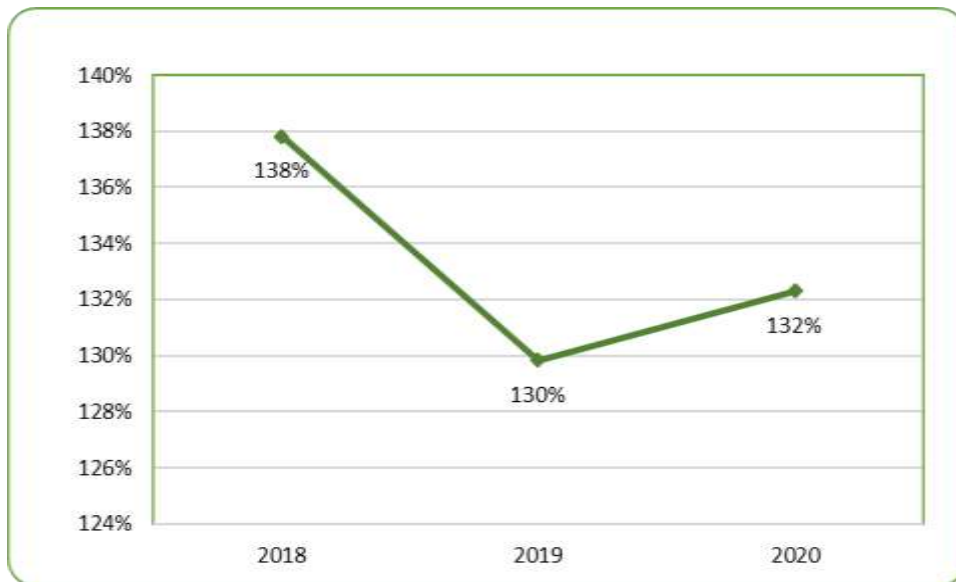
Fuente: Elaboración propia.

- Índice de Apalancamiento

El índice de apalancamiento muestra cuántos activos posee la cooperativa por cada colón aportado por las personas asociadas, a mayor apalancamiento mayor cobertura de los activos, esto se puede interpretar como la proporción al patrimonio de los activos que posee la cooperativa.

El índice de apalancamiento presenta las mismas variaciones de los índices y razones de deudas anteriores, en todos los años muestra que la cantidad propia de la cooperativa, es decir de sus personas asociadas es mucho mayor a lo que se debe a terceros, es decir a los acreedores.

**Figura 52: Costa Rica, Coopelibertad R.L.: Tendencia del índice de apalancamiento, en porcentaje, 2018-2020.**

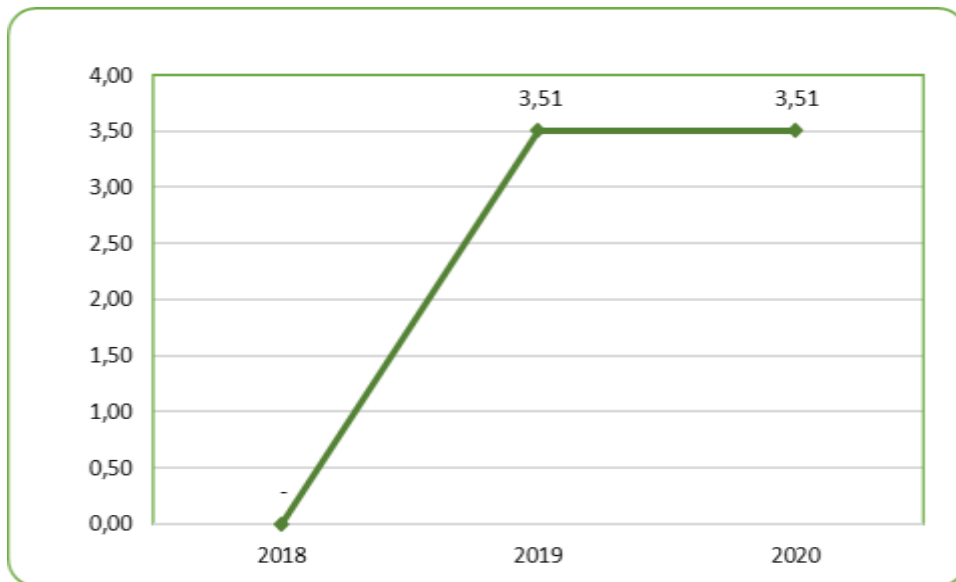


Fuente: Elaboración propia.

- Cobertura de intereses

Esta razón indica la cantidad de veces que la utilidad operativa puede cubrir los gastos financieros o gastos por intereses en este caso se replanteará la razón para determinar cuántas veces la utilidad operativa puede cubrir las reservas de ley que deben pagar las cooperativas. Cobertura de intereses no se logró calcular para el año 2018.

**Figura 53: Costa Rica, Coopelibertad R.L.: Tendencia de la cobertura de intereses, en puntos porcentuales, 2018-2020.**



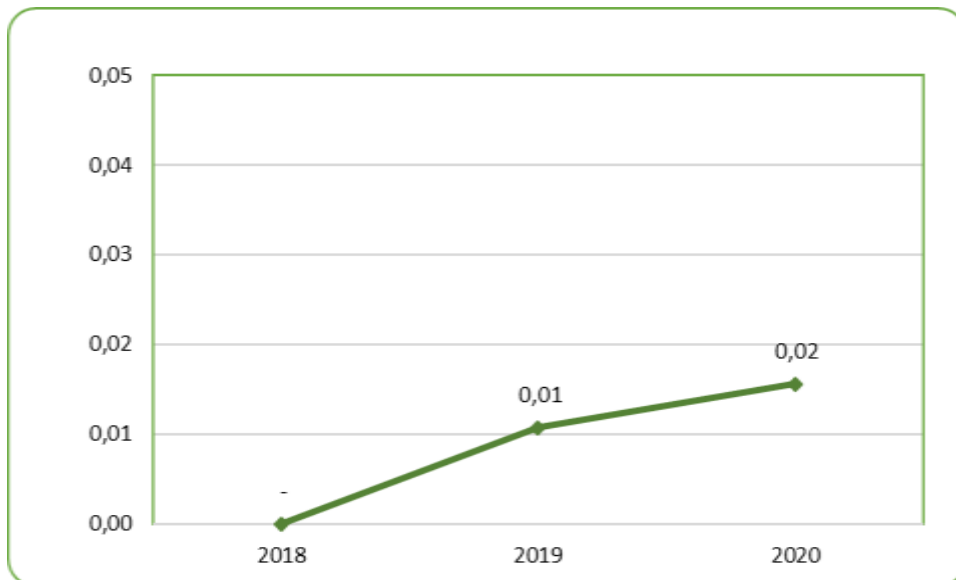
Fuente: Elaboración propia

- Tasa de Interés promedio de pasivos

Como lo indica su nombre es el promedio de tasas de interés que tenga la cooperativa para sus pasivos, de modo que esta razón relaciona el gasto de intereses con los pasivos totales, al igual que en la anterior esta tasa se replanteó para relacionar las reservas de ley con los pasivos totales

La tasa de interés promedio no se cuenta con los datos para el año 2018, sin embargo, para el 2019 es de 0,01% y para el año 2020 es de 0,02%.

**Figura 54: Costa Rica, Coopelibertad R.L.: Tendencia de la tasa de interés promedio de pasivos, en puntos porcentuales, 2018-2020.**



Fuente: Elaboración propia

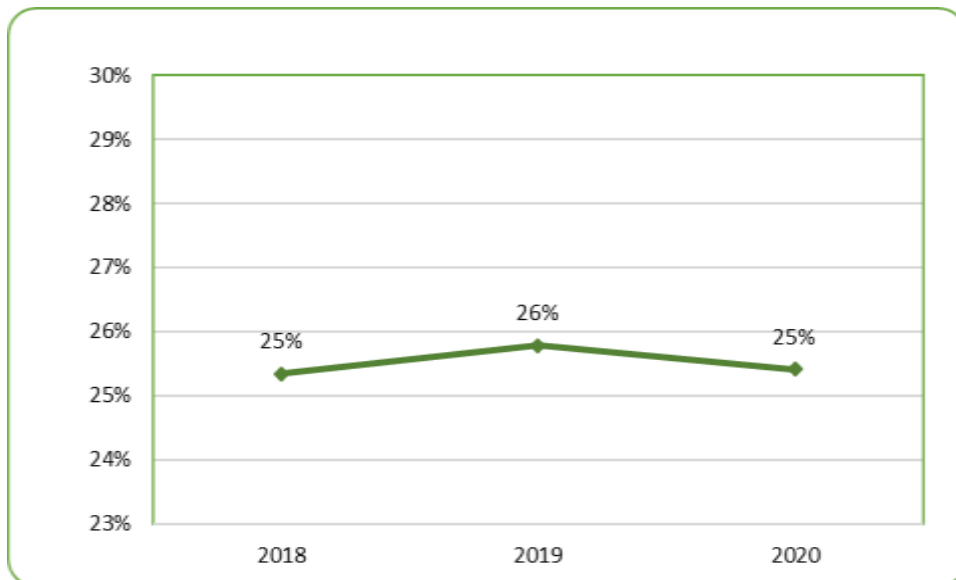
#### 5.1.3.4 Razones de Rentabilidad

##### - Margen de Utilidad Bruta

Es un índice analítico que funciona para evaluar las finanzas de la cooperativa, por medio de esta razón se puede conocer cuánto excedente bruto tiene la cooperativa una vez cubiertos los costos propios de sus actividades.

El margen de utilidad bruta es constante para la cooperativa manteniéndose en 25% a 26% y el cual representa un margen considerable como aceptable para la naturaleza de la cooperativa.

**Figura 55: Costa Rica, Coopelibertad R.L.: Tendencia del margen de utilidad bruta, en porcentaje, 2018-2020.**



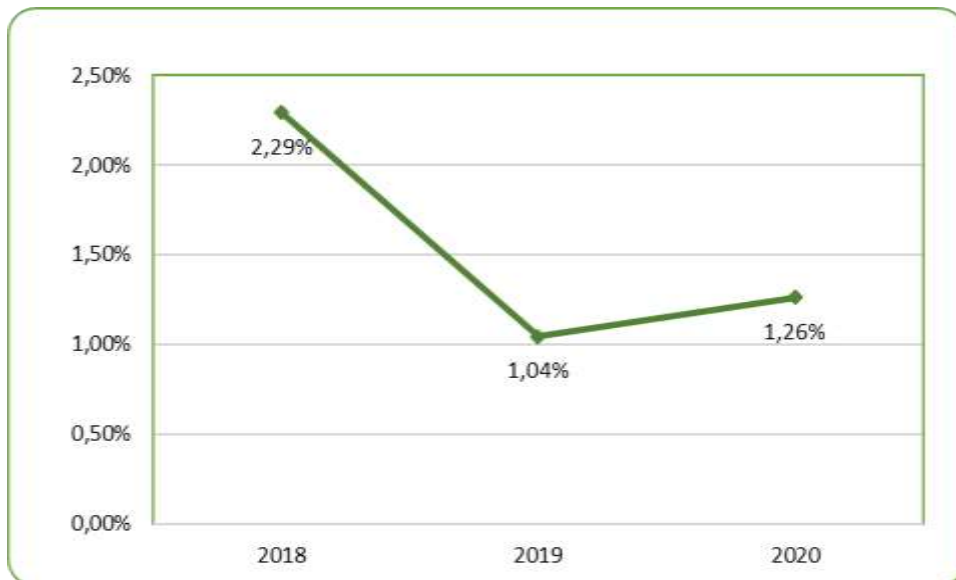
Fuente: Elaboración propia.

- Margen de Utilidad Operativa

Este parámetro es básicamente es igual que el margen de utilidad bruta, pero esta da a conocer la utilidad de la cooperativa después de cubrir, los costos, los impuestos y gastos de la misma.

El margen de utilidad operativa mostró un comportamiento irregular al ser en el 2018 de 2,29%, disminuir en 1,25 puntos porcentuales y luego aumentar para el año 2020 en 0,22 puntos porcentuales.

**Figura 56: Costa Rica, Coopelibertad R.L.: Tendencia del margen de utilidad operativa, en porcentaje, 2018-2020.**



Fuente: Elaboración propia.

- Margen de Utilidad Neta

El margen de utilidad neta finalmente permite conocer la utilidad que tiene la cooperativa después de haber cumplido con todos los gastos de la misma entre ellos las reservas de ley.

El margen de utilidad neta presentó un comportamiento sumamente irregular al igual que los demás, con una disminución del 2018 a 2020 de los 1,39 puntos porcentuales, lo que refleja una disminución de la capacidad de la cooperativa de convertir los ingresos en beneficios para sus asociados.

**Figura 57: Costa Rica, Coopelibertad R.L.: Tendencia del margen de utilidad neta, en porcentaje, 2018-2020.**



Fuente: Elaboración propia.

- Rendimiento sobre la Inversión Operativa

Esta razón de rentabilidad relaciona la utilidad operativa con los activos totales, de esta manera muestra cómo por cada colón que se invierte en activos queda tanto porcentaje de utilidad o dicho de otra manera mide la eficacia o rentabilidad de las inversiones de la cooperativa en cuanto a la utilidad que se genera.

El rendimiento sobre la inversión operativa tendió a variar de manera irregular disminuyendo de 2,29 % a 0,86 % del año 2018 al 2019 respectivamente, y aumentando para el 2020 a 1,33% lo que significa que hubo una disminución en la recuperación de la inversión sobre activos.

**Figura 58: Costa Rica, Coopelibertad R.L.: Tendencia del rendimiento sobre inversión operativa, en porcentaje, 2018-2020.**



Fuente: Elaboración propia.

- Rendimiento sobre Activos

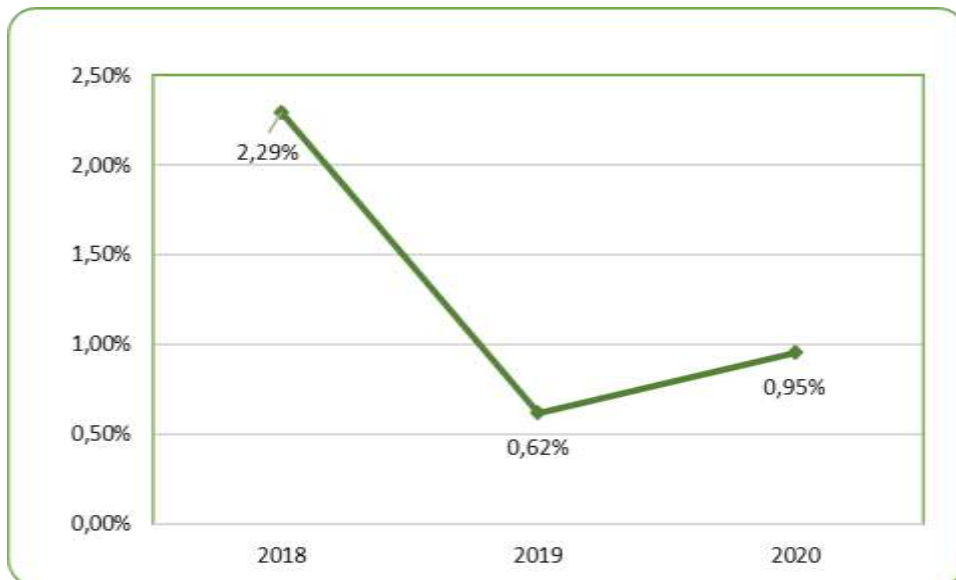
Esta razón mide el rendimiento o la eficiencia de la cooperativa para generar utilidades con los activos disponibles, de manera que se puede interpretar como el porcentaje de utilidad que se genera por cada colón invertido en activos.

El rendimiento sobre activos muestra una variación exorbitante del 2018 al 2020, lo que refleja, que en el 2018 por cada colón invertido en activos la cooperativa lograba un 2,29% de utilidad, y para el 2020 este fue de 0,95%

.

**Figura 59: Costa Rica, Coopelibertad R.L.: Tendencia del rendimiento sobre Activos, en porcentaje, 2018-2020.**





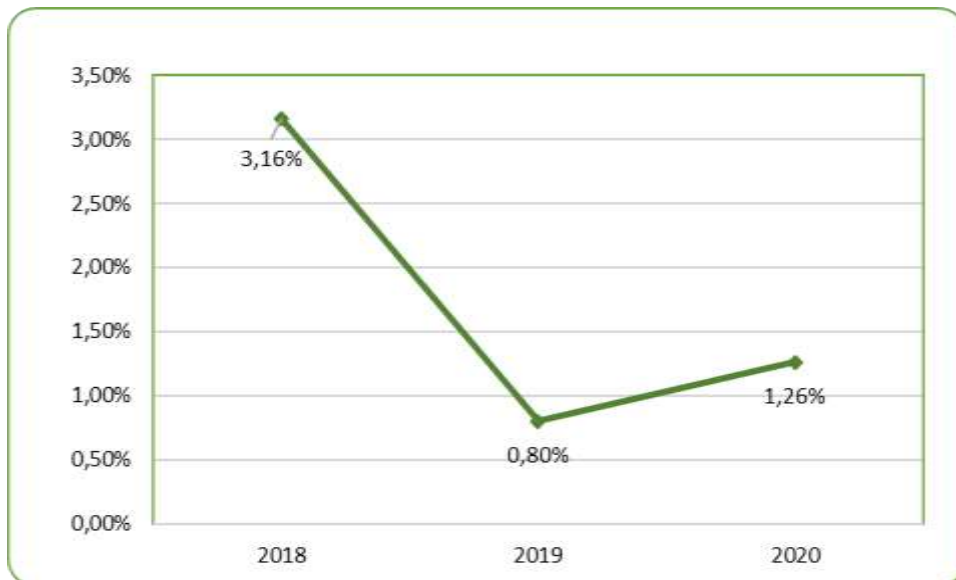
Fuente: Elaboración propia.

- Rendimiento sobre patrimonio

Por último, el rendimiento sobre patrimonio o ROE muestra una relación entre la utilidad neta y el patrimonio de la cooperativa, de ahí que su función es la de determinar la tasa de crecimiento de la cooperativa en base a la inversión de las personas asociadas, es así que se puede interpretar esta razón de la siguiente manera: se generan tantos colonos de rendimiento neto por cada tanto colón aportado por las personas asociadas de la cooperativa.

Por último, sobre el rendimiento del patrimonio se presenta una tendencia a la baja del 2018 al 2020, en donde para el año 2018 había un 3,16% de crecimiento del capital de las personas asociadas por cada colón de utilidad, para el caso del 2020 este fue de 1,26%.

**Figura 60: Rendimiento sobre Patrimonio Coopelibertad R.L. según año.**



Fuente: Elaboración propia.

## 5.2 Coopesantos R.L.

En el caso de Coopesantos R.L. se presenta un análisis horizontal y vertical del estado de situación financiera y del estado de excedentes y pérdidas, para poder observar cómo se encuentra en términos generales el rendimiento de la cooperativa para los años 2018, 2019 y 2020, la indagación se realiza a partir de los estados financieros auditados para los años anteriormente mencionados, además se procede a realizar un análisis por medio de razones financieras, todo esto con la finalidad de buscar oportunidades de mejora para la cooperativa y poder entender la relación de la parte financiera con el aporte al desarrollo integral de la cooperativa a las personas asociadas.

Al igual que en Coopelibertad R.L. se comienza observando cómo está la situación financiera de la cooperativa, por ello se muestra a continuación tanto el Balance de Situación como el Estado de Resultados de los años 2018, 2019 y 2020:

**Tabla 24: Balance de Situación Coopesantos R.L. 2018, 2019, 2020.**

Coopesantos R.L. 2018-2020 Balance de Situación			
	2018	2019	2020
<b>ACTIVO</b>			
Activo no corriente			
Activo fideicomitado neto	₡ 13 773 938 104,00	₡12 828 892 601	₡11 940 022 310,00
Sistema de distribución neto	₡12 407 798 110,00	₡13 414 682 140	₡14 690 458 062,00
Planta general neta	₡4 159 450 245,00	₡4 915 744 464	₡4 950 972 216,00
Sistema de infocomunicaciones-neto	₡1 567 077 825,00	₡2 298 788 634	₡2 176 553 323,00
Planta generación solar neta	₡254 554 574,00	₡290 466 543	₡286 279 713,00
Obras en construcción	₡68 322 776,00	₡154 721 767	₡7 335 121,00
Inversiones permanentes	₡5 580 070 706,00	₡5 756 203 771	₡5 855 771 408,00
Otras inversiones	₡66 617 538,00	-	-
Cuentas por cobrar largo plazo	₡81 090 932,00	₡53 766 312	₡39 632 912,00
Otros activos varios	₡2 000 215,00	₡328 838 596	₡380 417 346,00
<b>Total Activo no corriente</b>	<b>₡37 920 921 026,00</b>	<b>₡40 042 104 829</b>	<b>₡40 327 442 412,00</b>

Activo Corriente			
Caja	₪2 225 000,00	₪2 225 000	₪2 700 000,00
Bancos	₪543 298 934,00	₪223 631 919	₪212 348 760,00
Disponibilidades	₪545 523 934,00	₪225 856 919	₪215 048 760,00
Cuentas por cobrar consumidores	₪1 220 916 159,00	₪1 388 007 399	₪1 377 285 459,00
Otras cuentas por cobrar	₪381 410 703,00	₪509 746 662	₪769 665 513,00
Inversiones transitorias	₪244 326 692,00	₪230 830 118	₪0,00
Inventario de materiales	₪2 401 578 248,00	₪2 894 794 148	₪3 105 420 353,00
Materiales y equipo en tránsito	-	₪113 609 005	₪787 535 905,00
Gastos pagados por anticipado	₪119 815 605,00	₪124 540 276	₪203 884 369,00
Realizable	₪4 368 047 406,00	₪5 261 527 608	₪6 243 791 598,00
<b>Total activo corriente</b>	<b>₪4 913 571 340,00</b>	<b>₪5 487 384 527</b>	<b>₪6 458 840 358,00</b>
<b>Total del activo</b>	<b>₪42 834 492 366,00</b>	<b>₪45 529 489 357</b>	<b>₪46 786 282 770,00</b>
Pasivo y Patrimonio			
PASIVO			
Pasivo no corriente			
Documentos por pagar largo plazo	₪ 7 123 386 435,00	₪ 6 271 184 560	₪6 306 474 131,00
Cuentas por pagar largo plazo	₪37 500 000,00	₪37 500 000	₪37 500 000,00

<b>Total pasivo no corriente</b>	<b>€7 160 886 435,00</b>	<b>€6 308 684 560</b>	<b>€6 343 974 131,00</b>
Pasivo corriente			
Documentos por pagar corto plazo	€1 484 155 930,00	€2 124 607 437	€2 403 543 546,00
Cuentas por pagar	€1 372 476 300,00	€1 776 766 436	€2 387 882 161,00
Ingresos diferidos	€33 897 168,00	€11 559 727	€3 686 856,00
Depósito de asociados	€387 588 357,00	€482 853 450	€700 737 593,00
Asignación excedentes periodo 2019	-	€0	€463 789 268,00
Gastos acumulados por pagar	€33 295 310,00	€46 551 728	€65 701 038,00
Excedente por distribuir	€1 000 547 958,00	€1 016 112 355	€149 825 457,00
<b>Total pasivo corriente</b>	<b>€4 311 961 023,00</b>	<b>€5 458 451 131</b>	<b>€6 175 165 919,00</b>
<b>Total pasivo</b>	<b>€11 472 847 458,00</b>	<b>€11 767 135 690</b>	<b>€12 519 140 050,00</b>
Patrimonio			
Capital pagado			
Capital social cooperativo	€6 408 675 209,00	€7 881 313 571	€8 598 397 717,00
Participación compañía asociada	€3 271 146 443,00	€3 377 460 505	€3 477 790 604,00
Reserva de capital	€3 137 302 323,00	€3 398 304 496	€3 161 226 103,00
Donaciones de capital	€2 219 597 860,00	€2 432 292 541	€2 615 812 389,00
Superávit por revaluación de activos	€15 011 292 951,00	€15 116 941 308	€14 518 491 319,00

Reservas de ley	₡1 313 630 123,00	₡1 556 041 245	₡1 494 543 253,00
Rédito para el desarrollo OF-0329-IE-2020 ARESEP	-	-	₡400 881 336,00
<b>Total patrimonio</b>	<b>₡31 361 644 908,00</b>	<b>₡33 762 353 666</b>	<b>₡34 267 142 720,00</b>
<b>Total pasivo y patrimonio</b>	<b>₡42 834 492 366,00</b>	<b>₡45 529 489 357</b>	<b>₡46 786 282 770,00</b>

Fuente: Elaboración propia con datos obtenidos de los Estados Financieros, Coopesantos, R.L.

**Tabla 25: Estado de Resultados de Coopesantos R.L. 2018, 2019, 2020.**

Coopesantos R.L. 2018-2020 Estado de Resultados			
	2018	2019	2020
Ingresos de operación			
Energía eléctrica	₡11 358 510 305,00	₡11 995 718 750,00	₡12 074 594 117,00
Producción de energía	-	₡2 354 880 146,00	₡2 129 740 291,00
Ingresos infocomunicaciones	₡4 046 759 831,00	₡4 003 107 541,00	₡4 271 858 604,00
Ingresos Ditem	₡165 263 560,00	₡135 813 605,00	₡196 796 160,00
Ingresos generación distribuida	₡10 226 576,00	₡13 673 599,00	₡14 133 266,00
Servicios varios y multas	₡136 189 959,00	₡132 675 957,00	₡116 908 203,00
Total ingresos de operación	₡15 716 950 232,00	₡18 635 869 598,00	₡18 804 030 640,00
Costos de operación			
Compras de energía eléctrica	₡4 880 540 710,00	₡8 039 852 259,00	₡8 142 004 281,00
Gastos de Distribución	₡1 577 002 300,00	₡1 686 663 940,00	₡2 201 321 412,00

Gastos Infocomunicaciones	€3 315 515 961,00	€3 269 353 326,00	€3 888 862 308,00
Gastos Ditem	€151 483 306,00	€119 998 046,00	€177 184 277,00
Gastos Generación	€1 362 861 623,00	€1 408 688 118,00	€1397976969
Mantenimiento alumbrado público	€42 236 128,00	€50 900 723,00	€68 760 882,00
Gastos administrativos y generales	€1 446 807 604,00	€1 367 057 846,00	€1 498 177 467,00
Gastos comercialización	€626 721 043,00	€607 288 312,00	€614 169 219,00
Total costos de operación	€13 403 168 676,00	€16 549 802 571,00	€17 988 456 815,00
Resultado bruto de operación	€2 313 781 556,00	€2 086 067 027,00	€815 573 825,00
Gastos Financieros, neto			
Ingresos financieros	€197 643 051,00	€798 482 344,00	€347 856 444,00
Gastos financieros	€1 270 754 439,00	€982 643 760,00	€1 230 275 108,00
Total gastos financieros	€1 073 111 388,00	€184 161 416,00	€882 418 664,00
Otros ingresos diversos	€246 174 430,00	€184 529 660,00	€269 650 349,00
Gasto por uso de reservas	€459 455 325,00	-	-
Participación en ganancias de asociadas	-	-	-
Resultados del periodo	€1 027 389 273,00	€2 086 435 270,00	€202 805 510,00



Resultado de periodos anteriores	-	-	¢260 199 594,00
Resultados antes de rédito para el desarrollo	¢1 027 389 273,00	¢2 086 435 270,00	¢463 005 104,00
Rédito para el desarrollo s/OF-0329-IE2020 ARESEP	-	-	¢400 881 336,00
Excedente del periodo	¢1 027 389 273,00	¢2 086 435 270,00	¢62 123 768,00
Menos reservas estatutarias y otros	¢544 516 314,00	¢1 105 810 693,00	¢32 925 597,00
<b>Excedente final del periodo</b>	<b>¢482 872 958,00</b>	<b>¢980 624 577,00</b>	<b>¢29 198 171,00</b>

Fuente: Elaboración propia con datos obtenidos de los Estados Financieros, Coopesantos, R.L.

## 5.2.1 Análisis Horizontal

### 5.2.1.1 Balance de Situación

**Tabla 26: Análisis Horizontal del Balance de Situación Coopesantos R.L.**

Coopesantos R.L. 2018-2020 Balance de Situación Análisis Horizontal						
Horizontal	2017-2018		2018-2019		2019-2020	
	Variación Absoluta	Variación Relativa	Variación Absoluta	Variación Relativa	Variación Absoluta	Variación Relativa
Activo no corriente						
Activo fideicomitado neto	₡-865 045 502,00	-5,91%	₡-945 045 503	-6,86%	₡-888 870 291,00	-6,93%
Sistema de distribución neto	₡449 558 350,00	3,76%	₡1 006 884 030	8,11%	₡1 275 775 922,00	9,51%
Planta general neta	₡388 304 365,00	10,30%	₡756 294 219	18,18%	₡35 227 752,00	0,72%
Sistema de infocomunicaciones-neto	₡1 565 562 782,24	103334,56%	₡731 710 809	46,69%	₡-122 235 311,00	-5,32%
Planta generación solar neta	₡175 964 809,00	223,90%	₡35 911 969	14,11%	₡-4 186 830,00	-1,44%
Obras en construcción	₡-49 732 831,00	-42,13%	₡86 398 991	126,46%	-147 386 646,00	-95,26%
Inversiones permanentes	-707 061 154,00	-11,25%	176 133 065	3,16%	99 567 637,00	1,73%

Otras inversiones	€-2 703 423,00	-3,90%	-		-	-
Cuentas por cobrar largo plazo	€45 826 050,00	129,95%	€-27 324 620	-33,70%	€-14 133 400,00	-26,29%
Otros activos varios	€0,00	0,00%	€326 838 381	16340,16%	€51 578 750,00	15,69%
Total Activo no corriente	€-552 854 271,00	-1,44%	€2 121 183 803	5,59%	€285 337 583,00	0,71%
Activo Corriente						
Caja	€0,00	0,00%	€0,00	0,00%	€475 000,00	21,35%
Bancos	€296 673 679,00	120,29%	€-319 667 015	-58,84%	€-11 283 159,00	-5,05%
Disponibilidades	€296 673 679,00	119,22%	€-319 667 015	-58,60%	€-10 808 159,00	-4,79%
Cuentas por cobrar consumidores	€24 282 266,00	2,03%	€167 091 240	13,69%	€-10 721 940,00	-0,77%
Otras cuentas por cobrar	€134 310 195,00	54,35%	€128 335 959	33,65%	€259 918 851,00	50,99%
Inversiones transitorias	€-19 553 353,00	-7,41%	€-13 496 574	-5,52%	€-230 830 118,00	-100,00%
Inventario de materiales	€255 222 753,00	11,89%	€493 215 900	20,54%	€210 626 205,00	7,28%
Materiales y equipo en tránsito	-	-	-		€673 926 900,00	593,20%
Gastos pagados por anticipado	€-19 144 702,00	-13,78%	€4 724 671	3,94%	€79 344 093,00	63,71%
Realizable	€375 117 159,00	9,39%	€893 480 202	20,45%	€982 263 990,00	18,67%
Total activo corriente	€671 790 837,00	15,84%	€573 813 187	11,68%	€971 455 831,00	17,70%
Total del activo	€118 936 566,00	0,28%	€2 694 996 991	6,29%	€1 256 793 413,00	2,76%

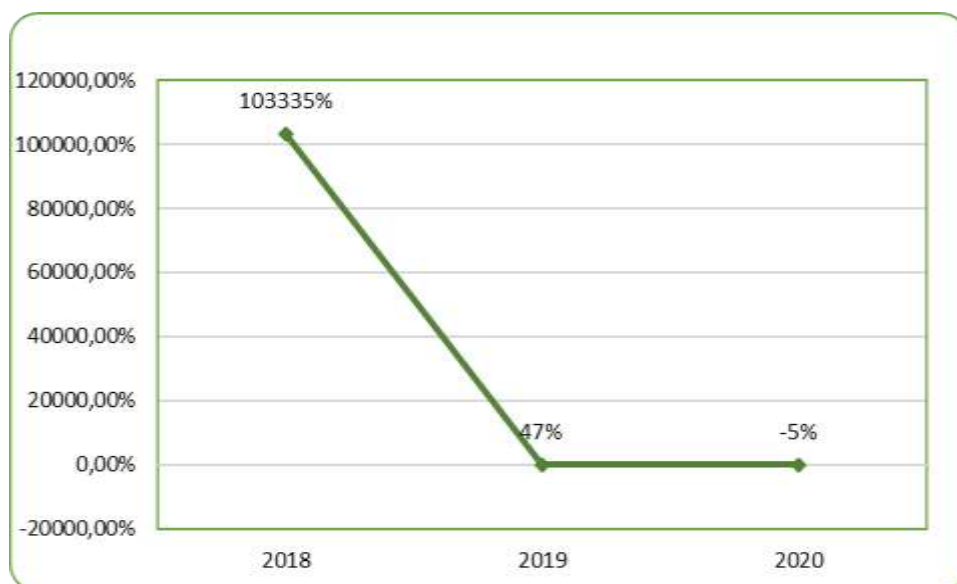
Pasivo y Patrimonio						
PASIVO						
Pasivo no corriente						
Documentos por pagar largo plazo	€-1 587 385 400,00	-18,22%	-€852 201 875	-11,96%	€35 289 571,00	0,56%
Cuentas por pagar largo plazo	€0,00	0,00%	0	0,00%	€0,00	0,00%
Total pasivo no corriente	€-1 587 385 400,00	-18,15%	€-852 201 875	-11,90%	€35 289 571,00	0,56%
Pasivo corriente						
Documentos por pagar corto plazo	€220 156 547,00	17,42%	€640 451 507	43,15%	€278 936 109,00	13,13%
Cuentas por pagar	€424 767 828,00	44,82%	€404 290 136	29,46%	€611 115 725,00	34,39%
Ingresos diferidos	€25 950 172,00	326,54%	€-22 337 441	-65,90%	€-7 872 871,00	-68,11%
Depósito de asociados	€12 379 596,00	3,30%	€95 265 093	24,58%	€217 884 143,00	45,12%
Asignación excedentes periodo 2019	-	-	-	-	€463 789 268,00	-
Gastos acumulados por pagar	€-204 247 071,00	-85,98%	€13 256 418	39,81%	€19 149 310,00	41,14%
Excedente por distribuir	€-250 160 106,00	-20,00%	€15 564 397	1,56%	€-866 286 898,00	-85,26%
Total pasivo corriente	€228 846 966,00	5,60%	€1 146 490 108	26,59%	€716 714 788,00	13,13%

Total pasivo	∅-1 358 538 434,00	-10,59%	∅294 288 232	2,57%	∅752 004 360,00	6,39%
Patrimonio						
Capital pagado						
Capital social cooperativo	∅1 285 703 282,00	25,10%	∅1 472 638 362	22,98%	∅717 084 146,00	9,10%
Participación compañía asociada	∅-707 061 153,00	-17,77%	∅106 314 062	3,25%	∅100 330 099,00	2,97%
Reserva de capital	∅832 155 269,00	36,10%	∅261 002 173	8,32%	∅-237 078 393,00	-6,98%
Donaciones de capital	∅66 195 125,00	3,07%	∅212 694 681	9,58%	∅183 519 848,00	7,55%
Superávit por revaluación de activos	∅-172 779 056,00	-1,14%	∅105 648 357	0,70%	∅-598 449 989,00	-3,96%
Reservas de ley	∅173 261 534,00	15,19%	∅242 411 122	18,45%	∅-61 497 992,00	-3,95%
Rédito para el desarrollo OF-0329-IE-2020 ARESEP	-	-	-	-	-	-
Total patrimonio	∅1 477 475 000,00	4,94%	∅2 400 708 758	7,65%	∅504 789 054,00	1,50%
Total pasivo y patrimonio	∅118 936 566,00	0,28%	∅2 694 996 991	6,29%	∅1 256 793 413,00	2,76%

Fuente: Elaboración propia con datos obtenidos de los Estados Financieros, Coopesantos, R.L.

En el caso de Coopesantos R.L. para los Activos No Corrientes se muestra una disminución en el rubro de “Sistema de infocomunicaciones neto”, ya que para el 2018 presenta un 103334,56%, para el 2019 un 46,69% pero para el 2020 es un monto de -5,32%. Esta disminución al igual que en “Planta generación solar neta”, ocurren porque no se da una revaluación del activo.

**Figura 61: Costa Rica, Coopesantos R.L.: Evolución de la variación de la partida del sistema de infocomunicaciones neto, en porcentaje, 2018-2020.**

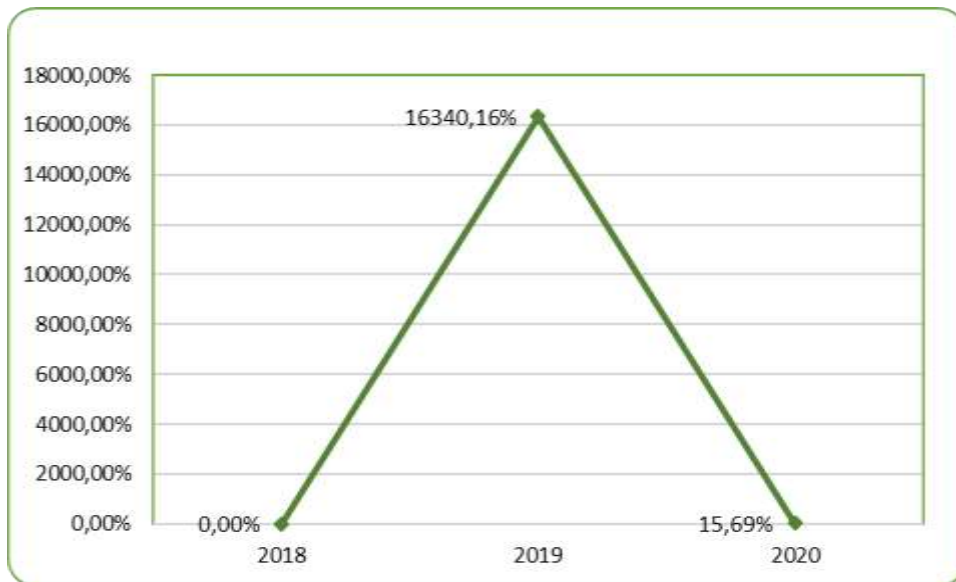


Fuente: Elaboración propia.

Así también, el rubro de “Obras en Construcción” presenta variaciones dado que para el 2018 se tiene un monto de -42,13%, para el 2019 es de 126,46% y para el 2020 pasa a tener -95,26%.

Para el caso de “Otros Activos Varios”, para año 2018 no se tiene registro de este dato, pero para el 2019 crece de una forma exponencial llegando a 16340,16% y para el año 2020 bajo a un rubro de 15,69%.

**Figura 62: Costa Rica, Coopesantos R.L.: Evolución de la variación de la partida de otros activos varios, en porcentaje, 2018-2020.**



Fuente: Elaboración propia.

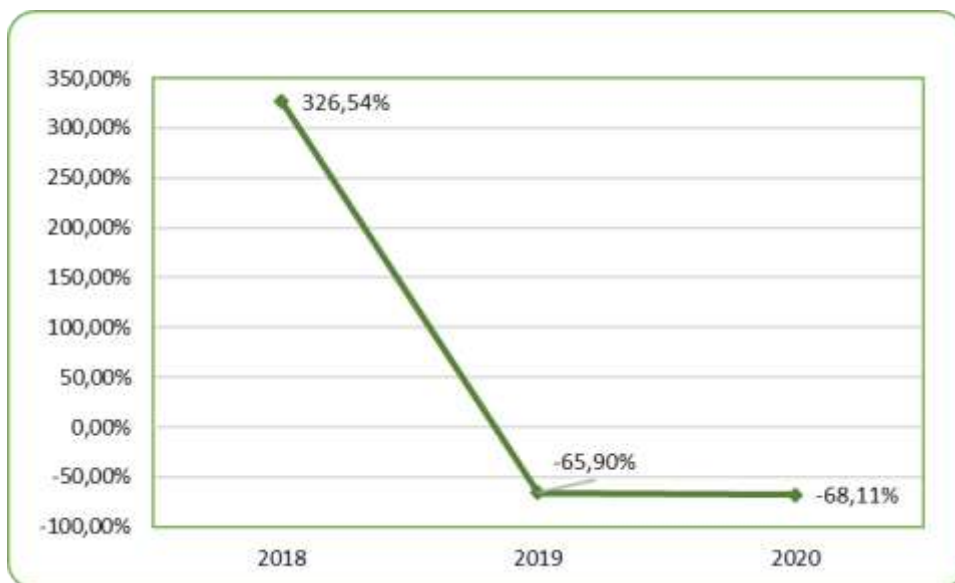
En el caso de los Activos Corrientes, la casilla de “Bancos” presenta una variación importante, ya que para el 2018 tiene una cantidad de 120,29%, para el 2019 de -58,84% y para el 2020 es de -5,05%, esto debido a que la cantidad de efectivo de la cooperativa que se encuentra depositado en los bancos públicos y privados disminuyó considerablemente, ya que para el 2018 tenía una cantidad de 543,298,934.00 y en el 2020 fue de 212,348,760.00, aunque la tasa de interés anual en colones sigue siendo la misma.

En el caso de los pasivos a largo plazo, los “Documentos por pagar a largo plazo” se encuentran para el 2018 con un -18,22%, para el 2019 de -11,96% y para el año 2020 se tiene un 0,56%, el auge en entre el 2019 y 2020 se dé por una diferencia de 35,289,571.00, que la cooperativa de pagar.

En el caso de las “Cuentas por pagar a largo plazo” para todos los años corresponde el mismo monto de 37,500,000, por lo tanto, no hay punto de comparación y el resultado en el análisis horizontal es de 0%.

Por otro lado, en los pasivos a corto plazo, el rubro de “Ingresos diferidos” presenta una variación significativa, la cual muestra un aumento de 326,54% para el 2018, luego disminuye en un -65,90% para el 2019 y para el 2020 se muestra con una cifra -68,11%.

**Figura 63: Costa Rica, Coopesantos R.L.: Evolución de la variación de la partida de ingresos diferidos, en porcentaje, 2018-2020.**



Fuente: Elaboración propia.

Seguidamente se encuentra la partida de “Depósitos de asociados” que pasó de un 3,30% para el 2018 a un 24,58% en el 2019 y un 45,12% en el 2020, esto debido a que aumentaron los depósitos de consumidor que son los recibidos por los servicios, las obligaciones originadas en el efectivo o el equivalente de efectivo recibido por la entidad, por los servicios brindados de electricidad, por ejemplo, para el 2019 se tenía un depósito de consumidor de 164.065.587 y en el 2020 es de 253.807.536.

Por último, en el patrimonio se muestra un comportamiento regular en general donde la partida que representa la variación más significativa es la de “Participación compañía asociada”, la cual se desarrolla de la siguiente manera para el 2018 tiene un monto de -17,77%, 3,25% para el 2019 y para el año 2020 de 2,97%, los montos de este rubro se obtienen del capital social y de los excedentes por distribuir de Conelectricas R.L.

Para el año 2020 se implementó un rédito para el desarrollo, que es una cuenta patrimonial de la cooperativa, el informe de rendición de cuentas 2020 menciona “el rédito para el desarrollo representa un flujo financiero que le permite al regulado atender el gasto por intereses asociado a las inversiones de largo plazo contraídas como parte del proceso de expansión de la actividad regulada, atender las no conformidades de calidad, así como, llevar a cabo las micro y macro-inversiones. Por lo que, el rédito para el desarrollo no es un



excedente desde un punto de vista contable, sino una reserva de inversión, que le permitirá a la empresa regulada crecer en el tiempo y atender las obligaciones financieras adquiridas, de acuerdo con las necesidades de su demanda” (Coopesantos R.L.,2021).

Es por esto, que para los años 2019 y 2018 no se cuenta con este rubro por lo que no hay punto de comparación dentro del análisis.

### 5.2.1.2 Estado de Resultados

**Tabla 25: Análisis Horizontal del Estado de Resultados Coopesantos R.L.**

Análisis Horizontal del Estado de Resultados de Coopesantos R.L.						
Horizontal	2017-2018		2018-2019		2019-2020	
	Variación Absoluta	Variación Relativa	Variación Absoluta	Variación Relativa	Variación Absoluta	Variación Relativa
Ingresos de operación						
<b>Energía eléctrica</b>	¢252,905,906.00	2.28%	¢637,208,445.00	5.61%	¢78,875,367.00	0.66%
<b>Producción de energía</b>	¢0.00	-	¢2,354,880,146.00	-	¢-225,139,855.00	-9.56%
<b>Ingresos infocomunicaciones</b>	¢,806,089.00	23.64%	¢-43,652,290.00	-1.08%	¢268,751,063.00	6.71%
<b>Ingresos Ditem</b>	¢165,263,560.00	-	¢-29,449,955.00	-17.82%	¢60,982,555.00	44.90%
<b>Ingresos generación distribuida</b>	¢8,329,946.00	439.20%	¢3,447,023.00	33.71%	¢459,667.00	3.36%
<b>Servicios varios y multas</b>	¢7,530,796.00	5.85%	¢-3,514,002.00	-2.58%	¢-15,767,754.00	-11.88%
Total ingresos de operación	¢1,207,836,297.00	8.32%	¢2,918,919,366.00	18.57%	¢168,161,042.00	0.90%

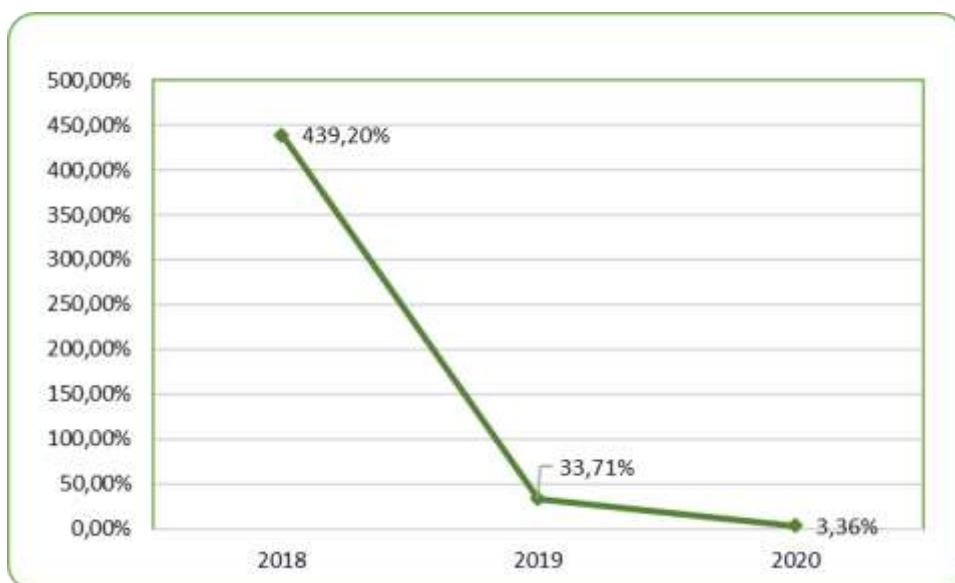
Costos de operación	-	-	-		-	-
<b>Compras de energía eléctrica</b>	€-28,131,386.00	-0.57%	€3,159,311,549.00	64.73%	€102,152,022.00	1.27%
<b>Gastos de Distribución</b>	€49,231,445.00	3.22%	€109,661,640.00	6.95%	€514,657,472.00	30.51%
<b>Gastos Infocomunicaciones</b>	€530,149,149.00	19.03%	€-46,162,635.00	-1.39%	€619,508,982.00	18.95%
<b>Gastos Ditem</b>	€151,483,306.00	-	€-31,485,260.00	-20.78%	€57,186,231.00	47.66%
<b>Gastos Generación</b>	€-99,679,158.00	-6.82%	€45,826,495.00	3.36%	€-10,711,149.00	-0.76%
<b>Mantenimiento alumbrado público</b>	€-15,206,770.00	-26.47%	€8,664,595.00	20.51%	€17,860,159.00	35.09%
<b>Gastos administrativos y generales</b>	€91,408,415.00	6.74%	€-79,749,758.00	-5.51%	€131,119,621.00	9.59%
<b>Gastos comercialización</b>	€10,127,591.00	1.64%	€-19,432,731.00	-3.10%	€6,880,907.00	1.13%
Total costos de operación	€689,382,404.00	5.42%	€3,146,633,895.00	23.48%	€1,438,654,244.00	8.69%
Resultado bruto de operación	€518,453,706.00	28.88%	€-227,714,529.00	-9.84%	€-1,270,493,202.00	-60.90%
Gastos Financieros, neto	-	-	-	-	-	-
<b>Ingresos financieros</b>	€162,898,723.00	468.85%	€600,839,293.00	304.00%	€-450,625,900.00	-56.44%
<b>Gastos financieros</b>	€385,342,537.00	43.52%	€-288,110,679.00	-22.67%	€247,631,348.00	25.20%

Total gastos financieros	€1,923,778,961.00	-226.15%	€-888,949,972.00	-82.84%	€698,257,248.00	379.16%
Otros ingresos diversos	€-43,617,371.00	-15.05%	€-61,644,770.00	<b>-25.04%</b>	€85,120,689.00	46.13%
Gasto por uso de reservas	€181,109,259.00	65.07%	€-459,455,325.00	-	€0.00	-
Participación en ganancias de asociadas	€-329,204,000.00	-100.00%	€0.00	-	€0.00	-
Resultados del periodo	€71,283,261.00	7.46%	€1,059,045,997.00	<b>103.08%</b>	€-1,883,629,760.00	-90.28%
Resultado de periodos anteriores	€0.00	-	€0.00	-	€260,199,594.00	-
Resultados antes de rédito para el desarrollo	€71,283,261.00	7.46%	€1,059,045,997.00	<b>103.08%</b>	€-1,623,430,166.00	-77.81%
Rédito para el desarrollo s/OF-0329-IE2020 ARESEP	€0.00	-	€0.00	-	€400,881,336.00	-
Excedente del periodo	€71,283,261.00	7.46%	€1,059,045,997.00	<b>103.08%</b>	€-2,024,311,502.00	-97.02%
Menos reservas estatutarias y otros	€366,984,234.00	206.71%	€561,294,379.00	103.08%	€-1,072,885,096.00	-97.02%
Excedente final del periodo	€-295,700,974.00	-37.98%	€497,751,619.00	<b>103.08%</b>	€-951,426,406.00	-97.02%

Fuente: Elaboración propia con datos obtenidos de los Estados Financieros, Coopesantos, R.L..

Primeramente, se encuentra la partida de “Ingresos generación distribuida” la cual para el 2018 presenta un monto de 439.20%, seguidamente para el año 2019 se da una disminución con un valor de 33.71% y finalmente para el 2020 el rubro es de 3.36%, esto se debe que en el año 2017 los ingresos fueron muy bajos en comparación con el 2018 y para los años 2019 y 2020 los montos de ingresos son muy parecidos es por ello que apenas hay una variación entre años del 3,36%.

**Figura 64: Costa Rica, Coopesantos R.L.: Evolución de la variación de la partida de ingresos generación distribuida, en porcentaje, 2018-2020.**



Fuente: Elaboración propia.

Como segunda partida, se encuentra “Compras de energía eléctrica” para el año 2018 corresponde a un monto de -0,57%, para el 2019 es de 64,73% y para el año 2020 es de 1.27%, esto debido a que en los dos últimos años hubo un auge en la compra de energía por parte de la cooperativa siendo comprada en su mayoría al ICE, ya que para el año 2018 era de aproximadamente 4908 millones de colones y pasó a 8142 millones de colones.

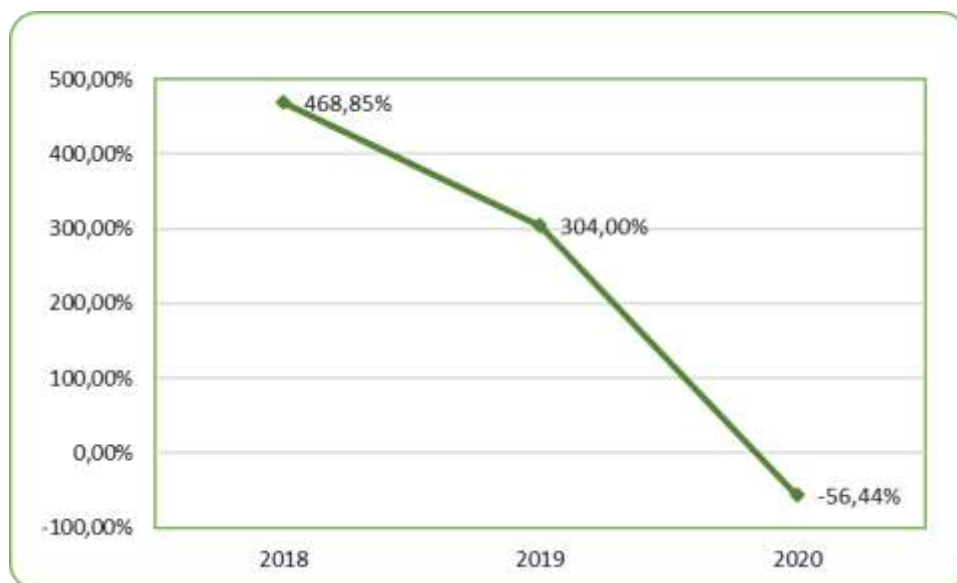
En cuanto al “Costo de operaciones”, algunas de las partidas que presentan variación son las de infocomunicaciones y la de mantenimiento del alumbrado público, en el caso de la partida de “Gastos infocomunicaciones” presenta un 19,03% para el año 2018, para el año siguiente es de -1,39% y para el 2020 es de 18,95%, la disminución que se presenta en el

2019 es porque hubo una disminución de gastos en ese año, el rubro que cuenta con más gastos en este aspecto es "operación televisión por cable", para el año 2020 hubo de nuevo un aumento en estos gastos.

Para la partida de mantenimiento del alumbrado público se da un comportamiento irregular primero disminuye en -26,47% para el 2018, luego pasa a aumentar en 20,51% para el 2019 y luego vuelve a aumentar en 35,09% para el año 2020, este declive en el 2018 se dio porque el monto bajó a los 42 millones de colones aproximadamente mientras que los otros años asciende a los 50 millones de colones y más.

Por otra parte, los ingresos financieros presentan un comportamiento interesante, ya que para el año 2018 es de 468.85%, seguidamente para el 2019 el monto es de 304.00% y para el año 2020 se dio una disminución en -56.44%, esto se da porque entre la comparación del año 2018 con el año anterior, estos ingresos fueron de aproximadamente 32 millones de colones y para los siguientes años asciende a los 190 millones de colones, siendo el 2019 con mayor auge de 798 millones.

**Figura 65: Costa Rica, Coopesantos R.L.: Evolución de la variación de la partida de ingresos financieros, en porcentaje, 2018-2020.**

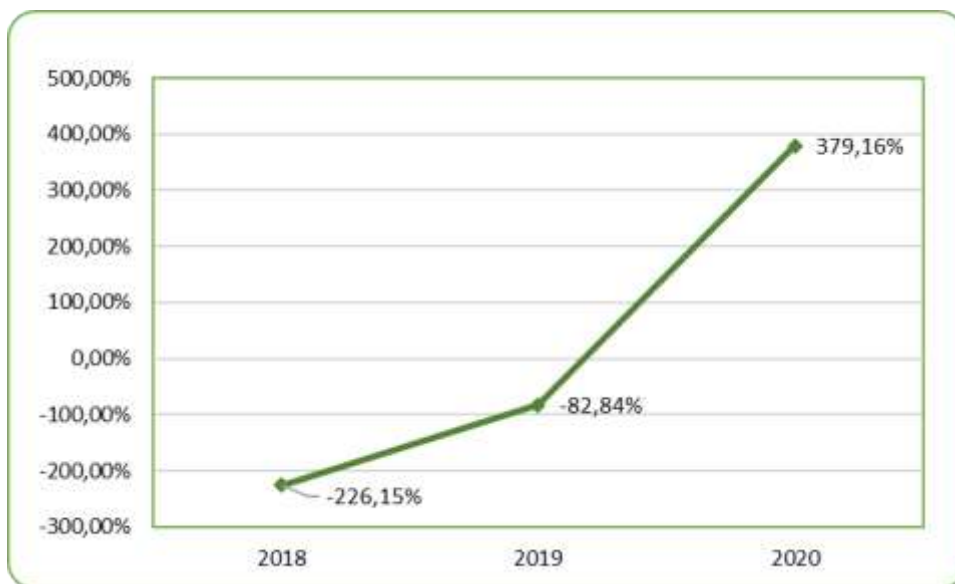


Fuente: Elaboración propia.

En cuanto a los gastos financieros, se presenta de la siguiente manera, para el año 2018 es de -226.15%, seguidamente para el 2019 el monto es de -82.84% y para el año 2020 se dio

un aumento de 379.16%, estos sufrieron diversos cambios en el año en el que los gastos financieros de la cooperativa llegaron a estar más altos fue para el año 2018 superando los 1000 millones de colones.

**Figura 66: Costa Rica, Coopesantos R.L.: Evolución de la variación de la partida de total de gastos financieros, en porcentaje, 2018-2020.**



Fuente: Elaboración propia.

## 5.2.2 Análisis Vertical

### 5.2.2.1 Balance de Situación

**Tabla 28: Análisis vertical del Balance de Situación Coopesantos R.L. 2018, 2019 y 2020.**

Coopesantos R.L. 2018-2020 Balance de Situación Análisis Vertical			
	2018	2019	2020
Activo no corriente			
Activo fideicomitado neto	32,16%	28,18%	25,52%
Sistema de distribución neto	28,97%	29,46%	31,40%
Planta general neta	9,71%	10,80%	10,58%
Sistema de infocomunicaciones-neto	3,66%	5,05%	4,65%
Planta generación solar neta	0,59%	0,64%	0,61%
Obras en construcción	0,16%	0,34%	0,02%
Inversiones permanentes	13,03%	12,64%	12,52%
Otras inversiones	0,16%	-	-



Cuentas por cobrar largo plazo	0,19%	0,12%	0,08%
Otros activos varios	0,00%	0,72%	0,81%
Total, Activo no corriente	88,53%	87,95%	86,20%
Activo Corriente	0,00%	0,00%	0,00%
Caja	0,01%	0,00%	0,01%
Bancos	1,27%	0,49%	0,45%
Disponibilidades	1,27%	0,50%	0,46%
Cuentas por cobrar consumidores	2,85%	3,05%	2,94%
Otras cuentas por cobrar	0,89%	1,12%	1,65%
Inversiones transitorias	0,57%	0,51%	0,00%
Inventario de materiales	5,61%	6,36%	6,64%
Materiales y equipo en tránsito	-	0,25%	1,68%
Gastos pagados por anticipado	0,28%	0,27%	0,44%
Realizable	10,20%	11,56%	13,35%
Total, activo corriente	11,47%	12,05%	13,80%
Total, del activo	100,00%	100,00%	100,00%
Pasivo y Patrimonio			

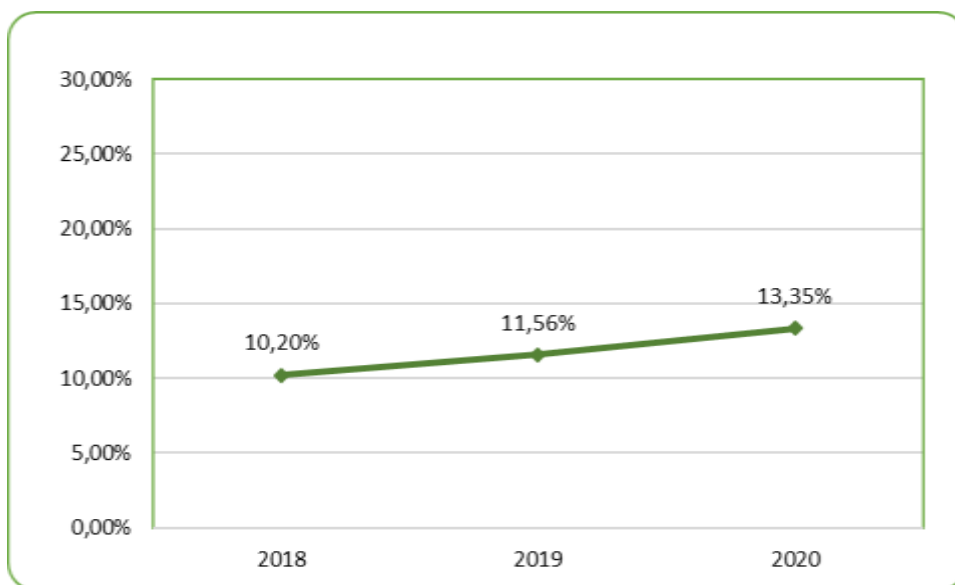
PASIVO			
Pasivo no corriente			
Documentos por pagar largo plazo	16,63%	13,77%	13,48%
Cuentas por pagar largo plazo	0,09%	0,08%	0,08%
Total, pasivo no corriente	16,72%	13,86%	13,56%
Pasivo corriente	0,00%	0,00%	0,00%
Documentos por pagar corto plazo	3,46%	4,67%	5,14%
Cuentas por pagar	3,20%	3,90%	5,10%
Ingresos diferidos	0,08%	0,03%	0,01%
Depósito de asociados	0,90%	1,06%	1,50%
Asignación excedentes periodo 2019	-	0,00%	0,99%
Gastos acumulados por pagar	0,08%	0,10%	0,14%
Excedente por distribuir	2,34%	2,23%	0,32%
Total, pasivo corriente	10,07%	11,99%	13,20%
Total, pasivo	26,78%	25,85%	26,76%
Patrimonio	0,00%	0,00%	0,00%
Capital pagado	0,00%	0,00%	0,00%

Capital social cooperativo	14,96%	17,31%	18,38%
Participación compañía asociada	7,64%	7,42%	7,43%
Reserva de capital	7,32%	7,46%	6,76%
Donaciones de capital	5,18%	5,34%	5,59%
Superávit por revaluación de activos	35,04%	33,20%	31,03%
Reservas de ley	3,07%	3,42%	3,19%
Rédito para el desarrollo OF-0329-IE-2020 ARESEP	-	-	0,86%
Total, patrimonio	73,22%	74,15%	73,24%
Total, pasivo y patrimonio	100,00%	100,00%	100,00%

Fuente: Elaboración propia. Datos obtenidos: Estados Financieros Coopesantos, R.L.

Para el análisis vertical del estado de situación en el caso de los activos circulantes encontramos que la partida que tienen un mayor peso o que representan una mayor estabilidad para la empresa es la cuentas de “realizables” en los tres años analizados es la partida que muestra un mayor peso con cifras de 10,20%, 11,56% y 13,35% respectivamente para los años 2018, 2019 y 2020.

**Figura 67: Costa Rica, Coopesantos R.L.: Evolución del peso de la partida de realizable respecto a los activos totales, en porcentaje, 2018-2020.**



Fuente: Elaboración propia.

Aunado a esto se puede hacer mención a la cuenta de inventario de materiales la cual es la segunda partida que cuenta con mayor peso dentro de los activos circulantes con cifras de 5,61%, 6,36% y 6,64% respectivamente para los años 2018, 2019 y 2020, ambas partidas presentan un crecimiento constante en cuanto al peso que tienen dentro de los activos de la cooperativa.

En cuanto a los activos no corrientes o activos fijos la partida más importante está representada por dos cuentas, la de “Activo fideicomitado neto” y la cuenta de “Sistema de distribución neta”, en el caso del activo fideicomitado neto la cuenta representa para el 2018 un 32,16, para el 2019 un 28,18% y para el 2020 un 25,52% del total de los activos, para el caso del sistema de distribución neta, para el año 2018 representó un 28,97%, para el 2019

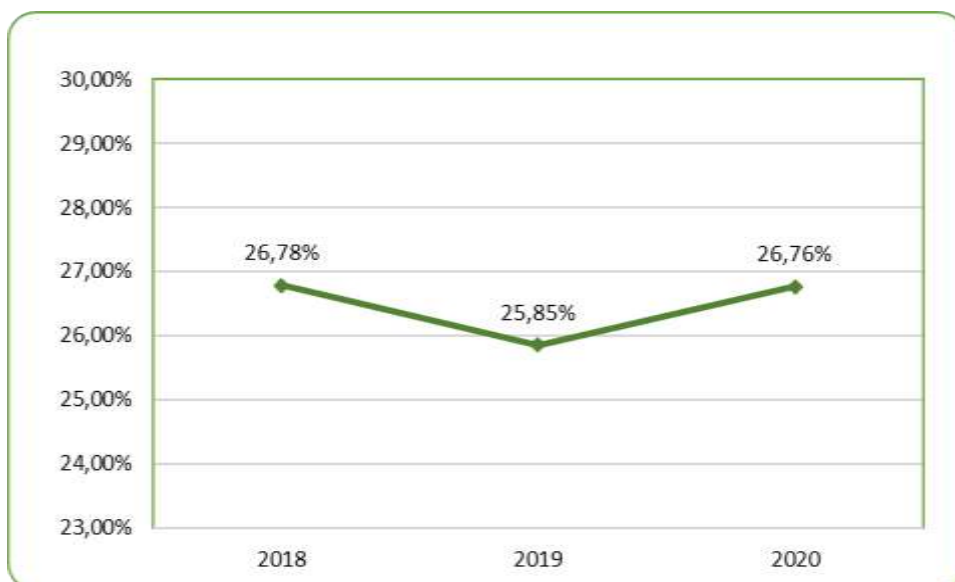
29,46% y para el 2020 31,40% siendo estas las dos partidas más importantes de los activos fijos.

Por otro lado, dentro de los pasivos a corto plazo la partida con mayor peso es la partida de Documentos por pagar a corto plazo la cual representa cifras de 3,46% para el 2018, 4,67% para el 2019 y 5,14% para el 2020.

Los pasivos a largo plazo tienen como su principal partida a “documentos por pagar a largo plazo” la cual tiene un peso sobre el total de los pasivos y patrimonio de 16,63% para el 2018, 13,77% para el 2019 y 13,48% para el 2020.

En cuanto al total de pasivos estos representan un 26,78% de pasivo y patrimonio en el año 2018, en el 2019 representan un 25,85% y un 26,76% para el año 2020.

**Figura 68: Costa Rica, Coopesantos R.L.: Evolución del peso de la partida de total pasivo respecto a los activos totales, en porcentaje, 2018-2020.**

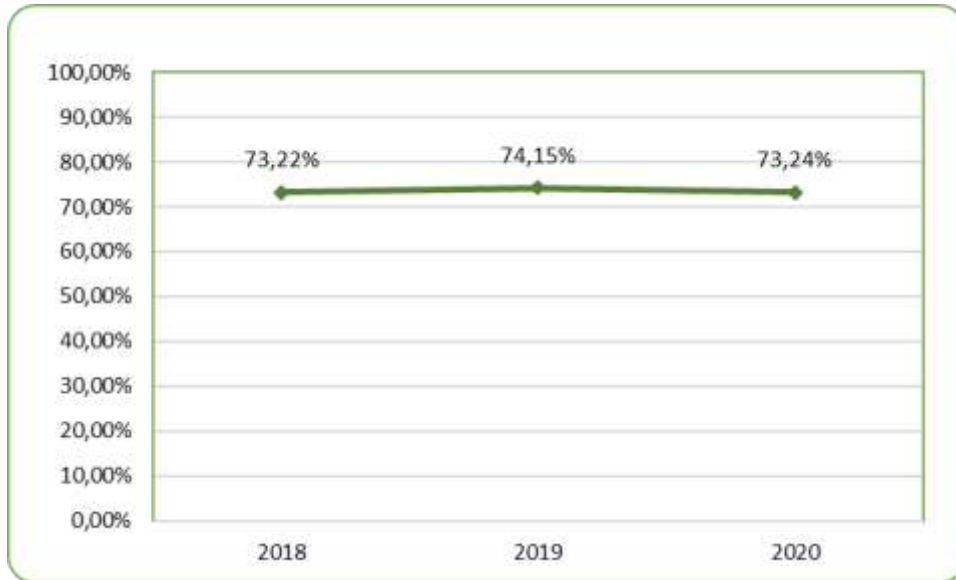


Fuente: Elaboración propia.

Por último, en el patrimonio la cuenta que tiene un mayor peso es la de superávit por revaluación de activos la cual muestra cifras del 35,04% para el 2018, 33,20% para el 2019 y 31,03% para el 2020, seguidamente se encuentra la partida de capital social cooperativo que presenta un peso promedio de 16,88% para los tres años analizados.

En el caso de “Total Patrimonio” se demuestra que la cuenta de patrimonio tiene un mayor peso en cuanto al rubro de “Total Pasivos y Patrimonio”, ya que como se mostró en el gráfico anterior la cuenta de total pasivos no ascendía al 30%, mientras que “Total patrimonio” asciende al 70% indicando tener mayor peso.

**Figura 69: Costa Rica, Coopesantos R.L.: Evolución del peso de la partida de total patrimonio respecto a los activos totales, en porcentaje, 2018-2020.**



Fuente: Elaboración propia.

### 5.2.2.2 Estado de Resultados

**Tabla 29: Análisis vertical del Estado de Resultados Coopesantos R.L. 2018, 2019 y 2020.**

Coopesantos R.L. 2018-2020 Estado de Resultados Análisis Vertical			
	2018	2019	2020
Ingresos de operación			
Energía eléctrica	72,27%	64,37%	64,21%
Producción de energía	-	12,64%	11,33%
Ingresos infocomunicaciones	25,75%	21,48%	22,72%
Ingresos Ditem	1,05%	0,73%	1,05%
Ingresos generación distribuida	0,07%	0,07%	0,08%
Servicios varios y multas	0,87%	0,71%	0,62%
Total, ingresos de operación	100,00%	100,00%	100,00%
Costos de operación	0,00%	0,00%	0,00%
Compras de energía eléctrica	31,05%	43,14%	43,30%
Gastos de Distribución	10,03%	9,05%	11,71%

Gastos Infocomunicaciones	21,10%	17,54%	20,68%
Gastos Ditem	0,96%	0,64%	0,94%
Gastos Generación	8,67%	7,56%	7,43%
Mantenimiento alumbrado público	0,27%	0,27%	0,37%
Gastos administrativos y generales	9,21%	7,34%	7,97%
Gastos comercialización	3,99%	3,26%	3,27%
Total, costos de operación	85,28%	88,81%	95,66%
Resultado bruto de operación	14,72%	11,19%	4,34%
Gastos Financieros, neto	0,00%	0,00%	0,00%
Ingresos financieros	1,26%	4,28%	1,85%
Gastos financieros	8,09%	5,27%	6,54%
Total, gastos financieros	6,83%	0,99%	4,69%
Otros ingresos diversos	1,57%	0,99%	1,43%
Gasto por uso de reservas	2,92%	-	-
Resultado antes de participaciones y reservas/ Resultados del periodo	-	-	-
Resultado de periodos anteriores	6,54%	11,20%	1,08%



Resultados antes de rédito para el desarrollo	-	-	1,38%
Rédito para el desarrollo s/OF-0329-IE2020 ARESEP	6,54%	11,20%	2,46%
Excedente del periodo	-	-	2,13%
Menos reservas estatutarias y otros	6,54%	11,20%	0,33%
Excedente final del periodo	3,46%	5,93%	0,18%

Fuente: Elaboración propia. Datos obtenidos: Estados Financieros Coopesantos, R.L.

En cuanto a Coopesantos dentro del análisis vertical del estado de resultados encontramos para la parte de ingresos, que la partida que representa un mayor peso, es la de energía eléctrica, quiere decir que esta es la mayor fuente de ingresos que tiene la cooperativa, para el 2018 esta representa un 72,27%, para el 2019 un 64,37% y para el 2020 un 64,21%, como su puede observar en el siguiente gráfico para ver la variación por año.

**Figura 70: Costa Rica, Coopesantos R.L.: Evolución del peso de los ingresos por venta respecto a los ingresos totales, en porcentaje, 2018-2020.**



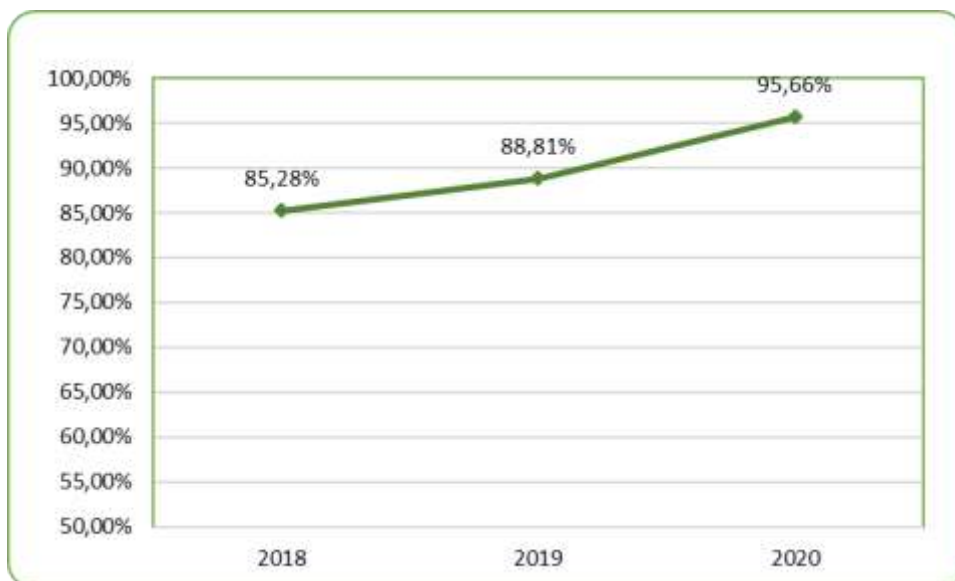
Fuente: Elaboración propia.

De igual manera, aunque en menor porcentaje el ingreso por infocomunicaciones es uno de los más importantes en Coopesantos esta partida tiene un peso de 25,75% para el 2018, 21,48% para el 2017 y 22,72% para el 2020.

Por otro lado, dentro de los costos de operación la partida más importante es la de compra de energía eléctrica es la que representa un mayor porcentaje con cifras de 31,05% para el 2018, 43,14% para el 2019 y 43,30% para el 2020.

En el caso de "Total Costo de Operación" representa más del 80% de los ingresos de la cooperativa.

**Figura 71: Costa Rica, Coopesantos R.L.: Evolución del peso del total de costos de operación respecto a los ingresos totales, en porcentaje, 2018-2020**



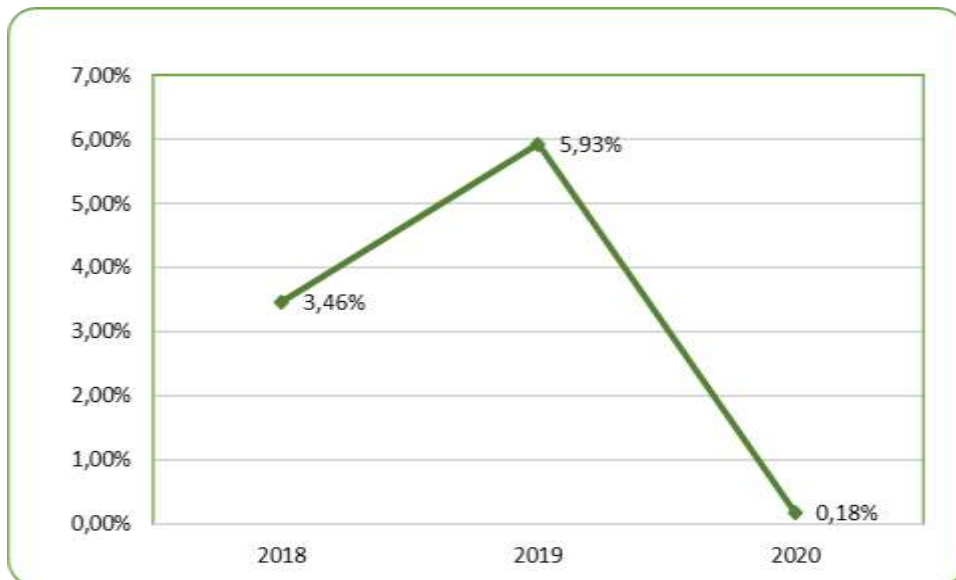
Fuente: Elaboración propia.

Para la sección de gastos la partida más importante es la de gastos de infocomunicaciones la cual presenta un peso de 21,10% para el 2018, 17,54% para el 2019 y 20,68% para el 2020.

De igual manera para la sección de gastos los “gastos de distribución” son los gastos con un mayor porcentaje después del de infocomunicaciones, aunque no es muy superior a los demás este presenta cifras de 10,03% para el 2018, 9,05% para el 2019 y 11,71% para el 2020.

Por último, se puede observar que el excedente final del periodo de la cooperativa representa un 3,46% de los ingresos para el 2018, un 5,93% para el 2019 y un 0,18% para el 2020 de los ingresos totales de operación.

**Figura 72: Costa Rica, Coopesantos R.L.: Evolución del peso de la partida excedente final del periodo respecto a los ingresos totales, en porcentaje, 2018-2020.**



Fuente: Elaboración propia.

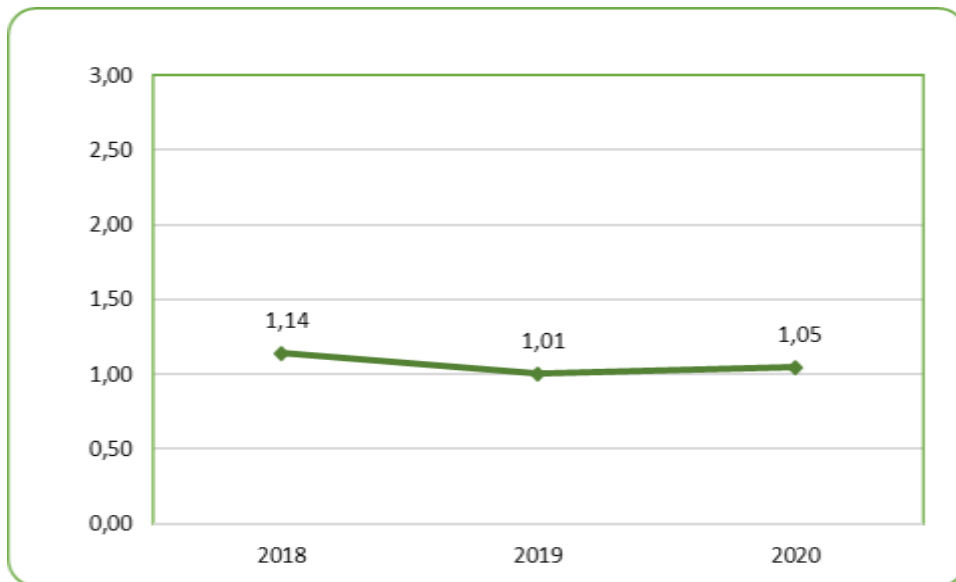
### 5.2.3 Razones Financieras

#### 5.2.3.1 Razones de Liquidez

##### - Razón Circulante:

La razón circulante muestra un comportamiento no homogéneo para el 2018 el activo circulante logra cubrir el pasivo circulante en 1,14 veces, para el 2019 esta capacidad disminuye y solo logra cubrir en 1,01 los pasivos circulantes, por último, para el 2018 vuelve a aumentar a 1,05, cabe destacar que al menos durante los tres años analizados el activo circulante es capaz de cubrir a los pasivos circulantes dado que la cifra siempre es mayor a uno.

**Figura 73: Costa Rica, Coopesantos R.L.: Tendencia de la razón circulante, en puntos porcentuales, 2018-2020.**

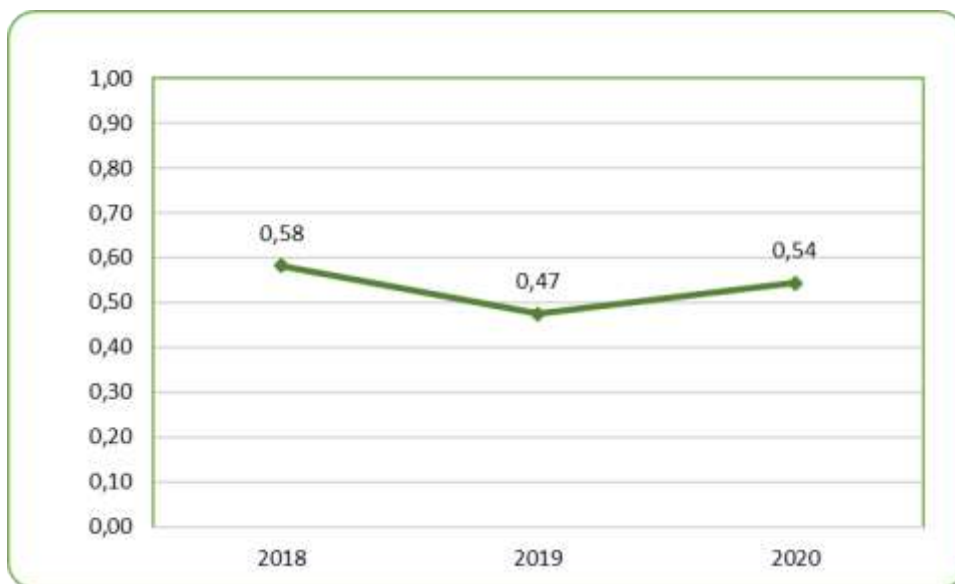


Fuente: Elaboración propia.

- Prueba Ácida

La prueba ácida, razón que mide las veces que cubre el activo más líquido al pasivo a corto plazo también presenta un comportamiento irregular, para el 2018 la cooperativa cuenta con la capacidad de cubrir sus pasivos a corto plazo con sus activos más líquidos en 0,58 oportunidades, para el 2019 esta capacidad disminuye a 0,47 veces y para el 2020 volvió a aumentar a 0,54 las veces que se puede cubrir los pasivos a corto plazo con los activos circulantes más líquidos, a pesar de que su variación es irregular, durante los tres años hay un aspecto que se mantiene constante y es que el resultado siempre es menor a uno y por tanto se debe concluir que Coopesantos R.L. tiene un exceso de pasivos y que tiene la necesidad de vender parte de sus servicios para poder cubrir de una mejor manera sus pasivos a corto plazo.

**Figura 74: Costa Rica, Coopesantos R.L.: Tendencia de la prueba ácida, en puntos porcentuales, 2018-2020.**



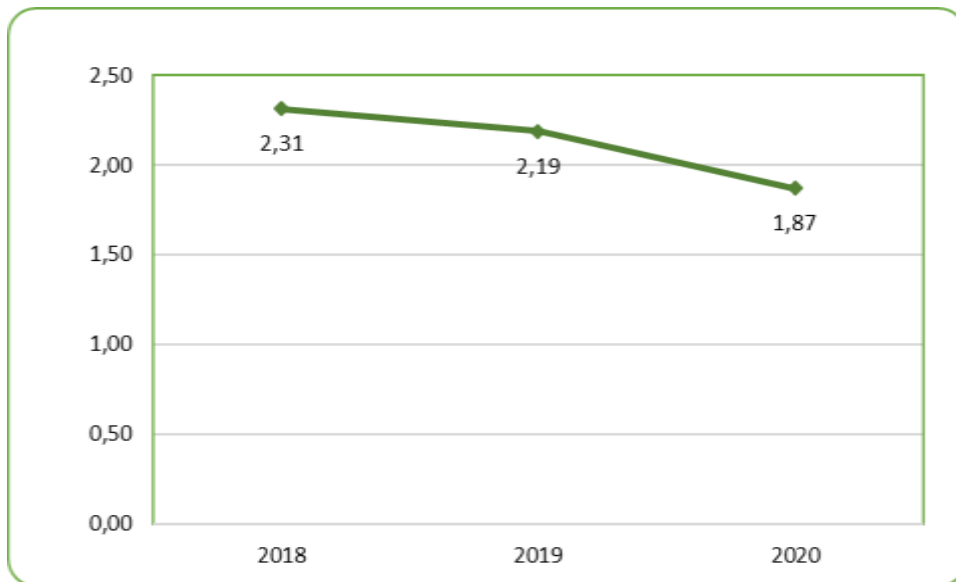
Fuente: Elaboración propia

### 5.2.3.2 Razones de Actividad

#### - Rotación de Activo Circulante

La rotación de activo circulante para Coopesantos muestra un comportamiento continuo con tendencia a la baja, para el año 2018 su capacidad para convertir los activos circulantes en ingresos totales fue de 2,31 veces, para el 2019 esta capacidad disminuye para 2,19 veces y por último para el año 2020 esta capacidad disminuye a 1,87 veces, a pesar de que se da una tendencia a la baja, entre los tres años analizados, la cooperativa logra mantener este índice en un dígito mayor a uno por lo que se puede concluir que al menos la cooperativa mantiene una rotación de activos circulantes estable.

**Figura 75: Costa Rica, Coopesantos R.L.: Tendencia de la rotación de activo circulante, en puntos porcentuales, 2018-2020.**

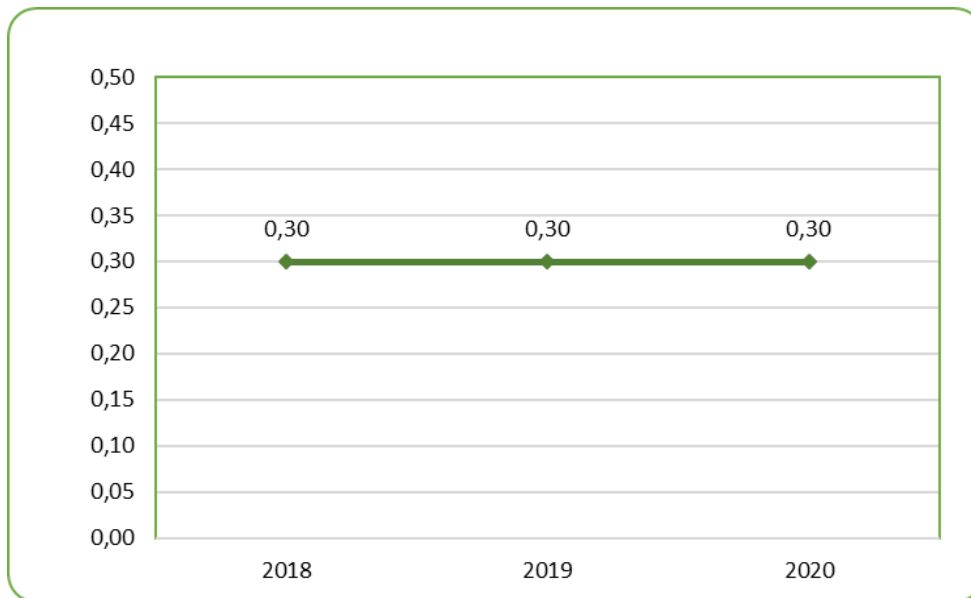


Fuente: Elaboración Propia.

- Rotación de Activo Fijo

La rotación de activo fijo para la cooperativa de Coopesantos presenta un comportamiento homogéneo con tendencia a mantenerse constante durante los tres años analizados, para los tres años analizados la cooperativa exhibe una cifra de 0,30 quiere decir que el activo fijo ha sido transformado 0,30 veces en ingresos totales, aun así la cooperativa no logra alcanzar una cifra igual o mayor a uno por lo que se debe concluir que hay una baja eficiencia en el manejo de los activos fijos para la producción de ingresos totales.

**Figura 76: Costa Rica, Coopesantos R.L.: Tendencia de la rotación de activo fijo, en puntos porcentuales, 2018-2020.**



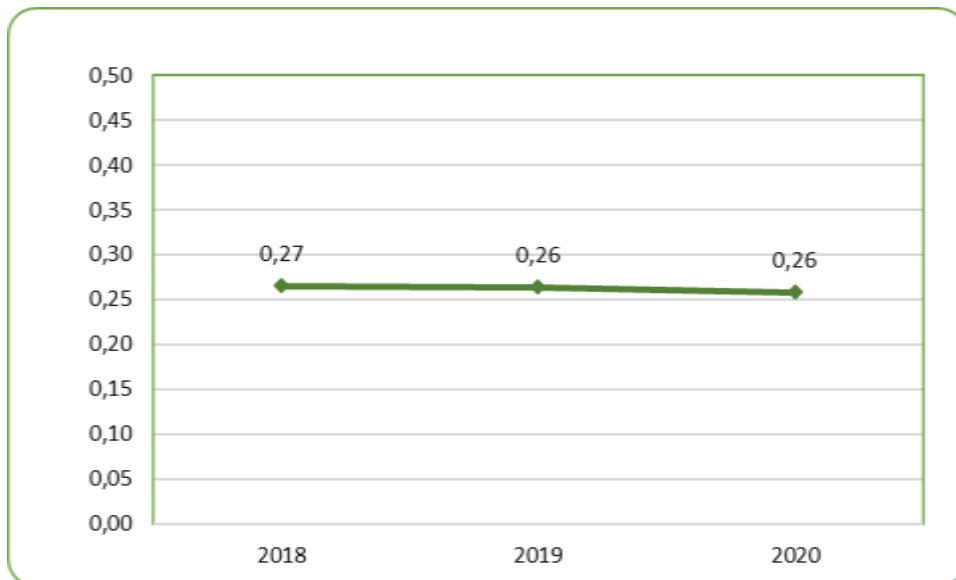
Fuente: Elaboración Propia

- Rotación de Activos Total

La rotación de activos totales identifica cuántos ingresos son generados por la cooperativa por cada colón invertido en activos, esta razón presenta una conducta a la baja para el primer año analizado y constante para los dos años restantes, para el 2018 la cooperativa fue capaz de generar 0.27 ventas por cada colón invertido en activos, para el 2019 esta cifra disminuye a 0,26 y para el 2020 se mantiene constante en 0,26, cabe destacar que en los tres años no logra llegar a una cifra igual o mayor a uno, esto quiere decir que se está generando menos de una venta por cada colón invertido en activos.

**Figura 77: Costa Rica, Coopesantos R.L.: Tendencia de la rotación de activo total, en puntos porcentuales, 2018-2020.**



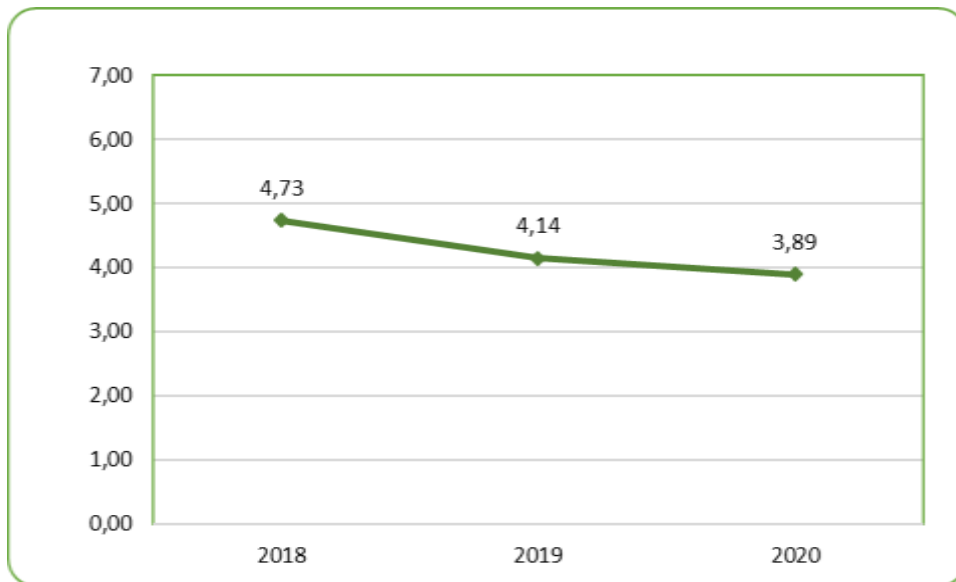


Fuente: Elaboración Propia.

- Rotación del Inventario

La rotación de inventarios como el nombre lo indica es la cantidad de veces que el inventario de la cooperativa se ha convertido en ventas o ingresos totales, esta razón presenta un comportamiento homogéneo con tendencia a la baja, para el año 2018 el inventario fue transformado en 4,73 veces en ventas, para el 2019 esta cifra disminuye a 4,14 y para el año 2020 disminuye a 3,89, esta disminución constante aunque no es muy drástica muestra que la cooperativa ha perdido la capacidad de convertir su inventario en ventas con el paso de los años.

**Figura 78: Costa Rica, Coopesantos R.L.: Tendencia de la rotación de inventario, en puntos porcentuales, 2018-2020.**

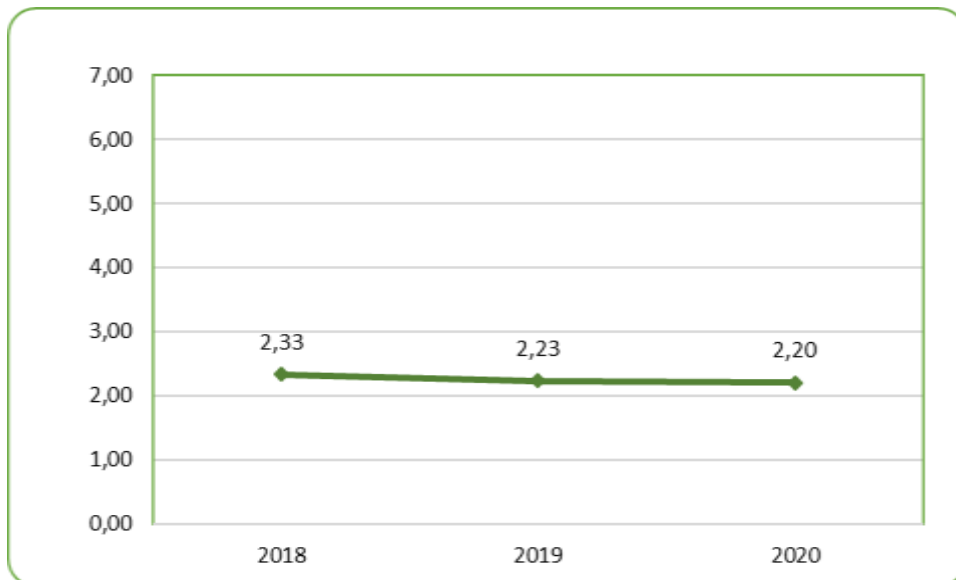


Fuente: Elaboración Propia.

- Periodo Medio de Cobro

El periodo medio de cobro es el promedio en días que tarda la cooperativa en cobrar a sus personas asociadas o dicho de otra manera la cantidad de días que tardan en pagar las personas asociadas sus deudas para con la cooperativa, entre menor sea el número mayor será la recaudación en un tiempo determinado, en el caso de Coopesantos esta razón presenta un comportamiento constante en el transcurso de los tres años analizados, para el 2018 la cooperativa contaba con un periodo medio de cobro de 2,33 días, para el 2019 la cifra disminuyó a 2,23 y para el 2018 decae a 2,20, esto quiere decir que la cooperativa tiene un periodo medio de cobro bastante bajo y por tanto debería tener un mayor ingreso en un periodo de tiempo más corto.

**Figura 79: Costa Rica, Coopesantos R.L.: Tendencia del periodo medio de cobro, en puntos porcentuales, 2018-2020.**



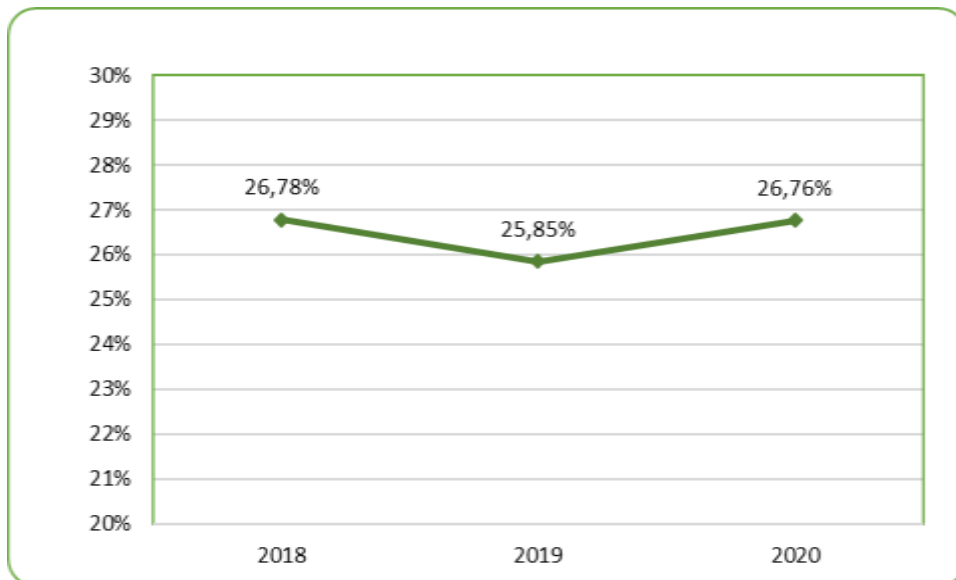
Fuente: Elaboración Propia

### 5.2.3.3 Razones de Endeudamiento

#### - Razón de deuda

La razón de deuda muestra el porcentaje de los activos que han sido financiados por terceros relacionando los pasivos totales con los activos totales, en el caso de Coopesantos, la razón de deuda exhibe una conducta constante con tendencia a la baja, para el año 2018 el porcentaje de activos financiado por terceros fue del 26,78%, para el 2019 bajó a 25,85% y para el 2020 aumenta a un 26,76%, esta tendencia a la baja se da por una disminución en el total de pasivos que se ha evidenciado durante los tres años analizados y a su vez esta disminución de pasivos puede deberse al pago recurrente por parte de la cooperativa de sus obligaciones.

**Figura 80: Costa Rica, Coopesantos R.L.: Tendencia de la razón de deuda, en porcentaje, 2018-2020.**

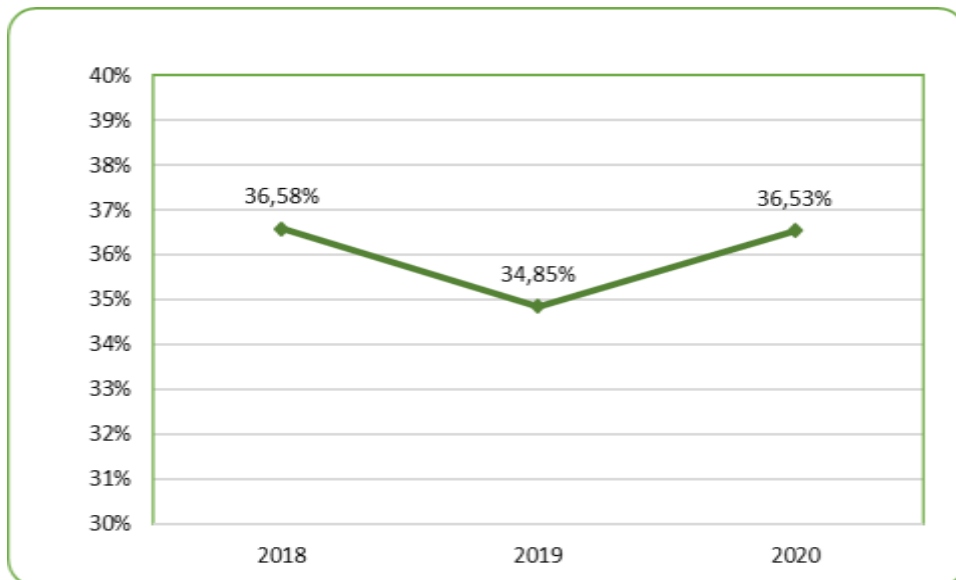


Fuente: Elaboración Propia.

- Índice de Endeudamiento

El índice de endeudamiento establece una equivalencia entre los pasivos de la cooperativa y su patrimonio, en cuanto a Coopesantos el índice de endeudamiento muestra un comportamiento irregular, para el año 2018 el índice de endeudamiento representa un 36.58%, seguidamente disminuye para el 2019 a 34.85% y por último para el 2020 aumenta a 36.53%, esto quiere decir que la equivalencia de pasivo en cuanto a patrimonio ha venido fluctuando con el paso de los años de tal manera que por cada colón de pasivo que se paga solo un 26.46% en promedio para los tres años analizados se paga del aporte de las personas asociadas.

**Figura 81: Costa Rica, Coopesantos R.L.: Tendencia del índice de endeudamiento, en porcentaje, 2018-2020.**

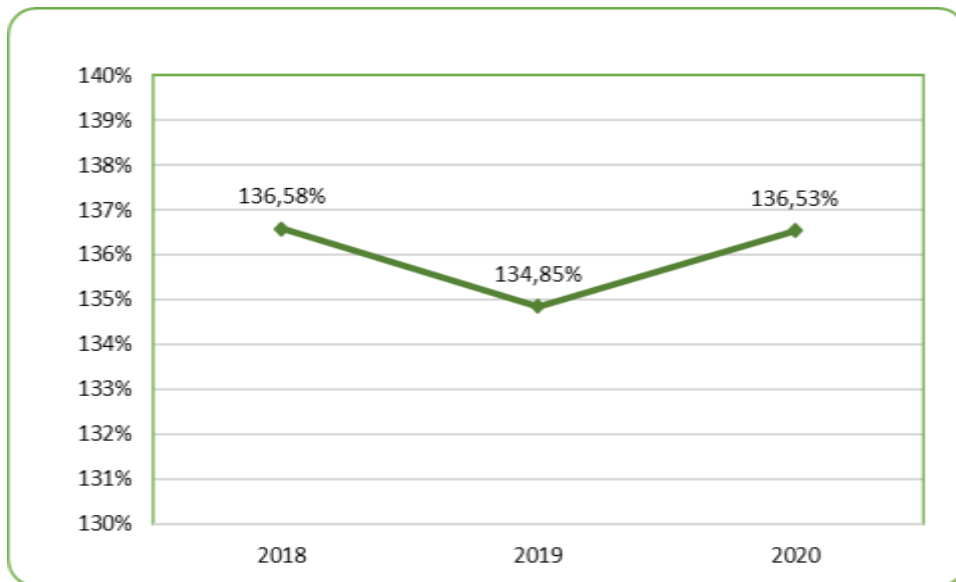


Fuente: Elaboración Propia.

- Índice de Apalancamiento

El índice de apalancamiento relaciona los activos totales con el patrimonio total de la cooperativa, este se puede interpretar como la cantidad de activos que tiene la cooperativa en proporción al patrimonio de la cooperativa, este índice en el caso de Coopesantos exhibe un comportamiento interesante, para el año 2018 este índice representaba un 136,58% esto quiere decir que en proporción al patrimonio la cooperativa posee un 136,58% en activos, para el 2019 esta cifra disminuye a 134,85% y finalmente para el 2020 aumenta a 136,56%.

**Figura 82: Costa Rica, Coopesantos R.L.: Tendencia del índice de apalancamiento, en porcentaje, 2018-2020.**

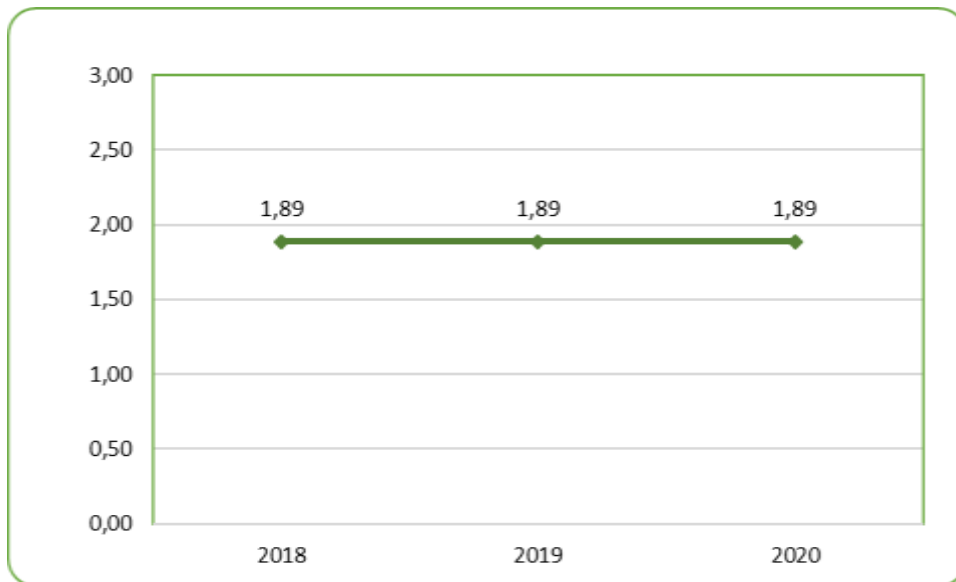


Fuente: Elaboración Propia.

- Cobertura de intereses

La cobertura de intereses mide la capacidad de la cooperativa para cubrir sus gastos de interés por medio de la utilidad operativa, en este caso se replanteará la razón para determinar cuántas veces la utilidad operativa puede cubrir las reservas de ley que deben pagar las cooperativas, para el caso de Coopesantos la cobertura de intereses presenta un comportamiento constante y durante los tres años presenta cifras por encima de cero, lo que quiere decir que en todos los años la cooperativa ha tenido la capacidad de cubrir las reservas de ley con su utilidad operativa, como se puede observar en el gráfico para los tres años analizados corresponde a un rubro de 1,89.

**Figura 83: Costa Rica, Coopesantos R.L.: Tendencia de la cobertura de intereses, en puntos porcentuales, 2018-2020.**

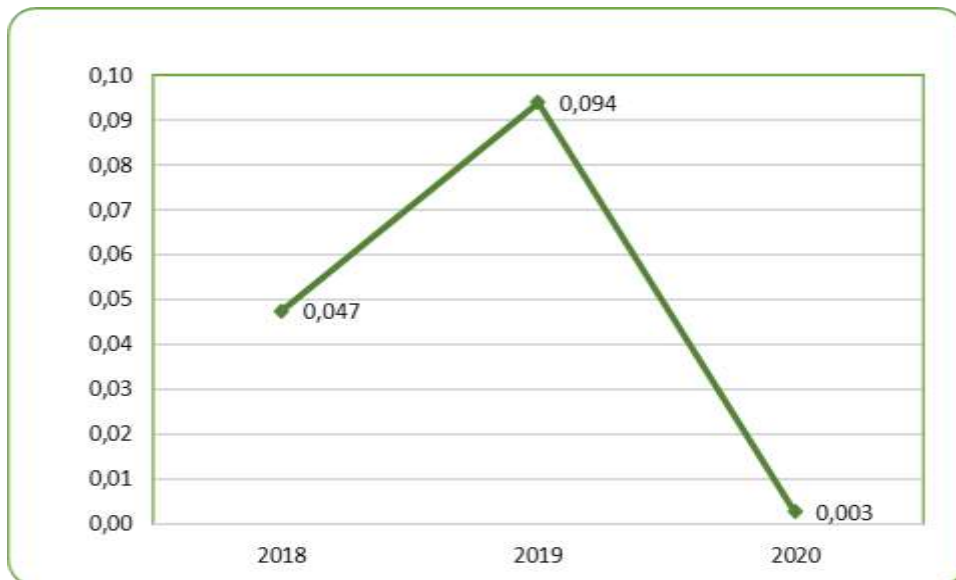


Fuente: Elaboración Propia.

- Tasa de Interés promedio de pasivos

Como lo indica su nombre es el promedio de tasas de interés que tenga la cooperativa para sus pasivos, de modo que esta razón relaciona el gasto de intereses con los pasivos totales, al igual que en la anterior esta tasa se replanteó para relacionar las reservas de ley con los pasivos totales, en el caso de Coopesantos la tasa de interés promedio de pasivos muestra una conducta inconstante, más sin embargo para los tres años analizados muestra cifras positivas para el año 2018 fue de 4.75%, para el 2019 aumenta a 9.40% y finalmente para el 2020 disminuye a 0.26%.

**Figura 84: Costa Rica, Coopesantos R.L.: Tendencia de la tasa de interés promedio de pasivos, en puntos porcentuales, 2018-2020.**



Fuente: Elaboración Propia.

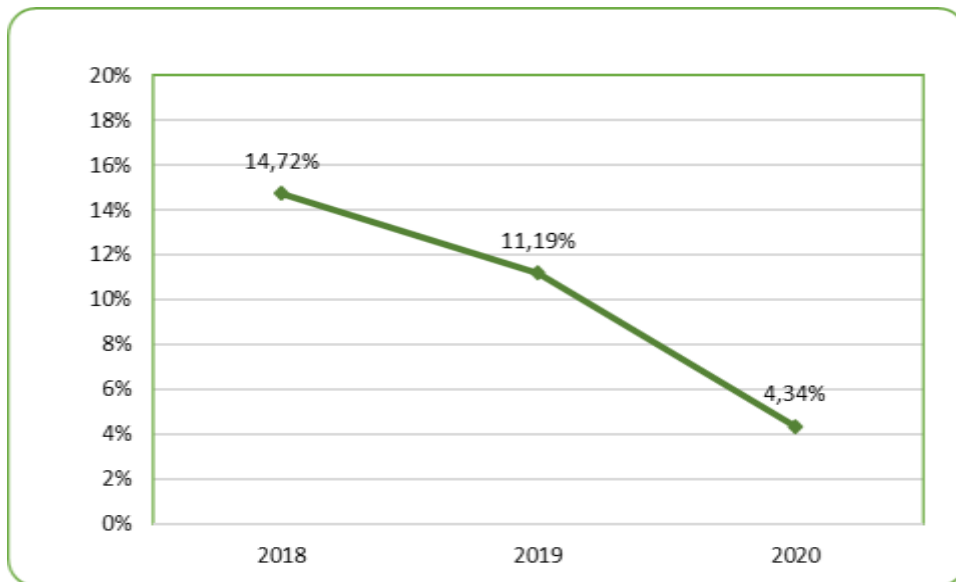
#### 5.2.3.4 Razones de Rentabilidad

##### - Margen de Utilidad Bruta

El margen de utilidad bruta es una razón que se utiliza para analizar la rentabilidad de las organizaciones, el margen de utilidad bruta o MUB representa las utilidades con las que cuentan las organizaciones luego de haber cubierto los costos de ventas, para el caso de Coopesantos el comportamiento que se logra observar es irregular, para el año 2018 el MUB era de 14,74%, seguidamente para el 2019 este disminuye a 11,19% y termina disminuyendo a 4,34% siendo esta la cifra más baja en los tres años analizados, esto quiere decir que en promedio para los tres años Coopesantos de cada cien colones en ventas solo le queda un 14,74% de utilidad.

**Figura 85: Costa Rica, Coopesantos R.L.: Tendencia del margen de utilidad bruta, en porcentaje, 2018-2020.**



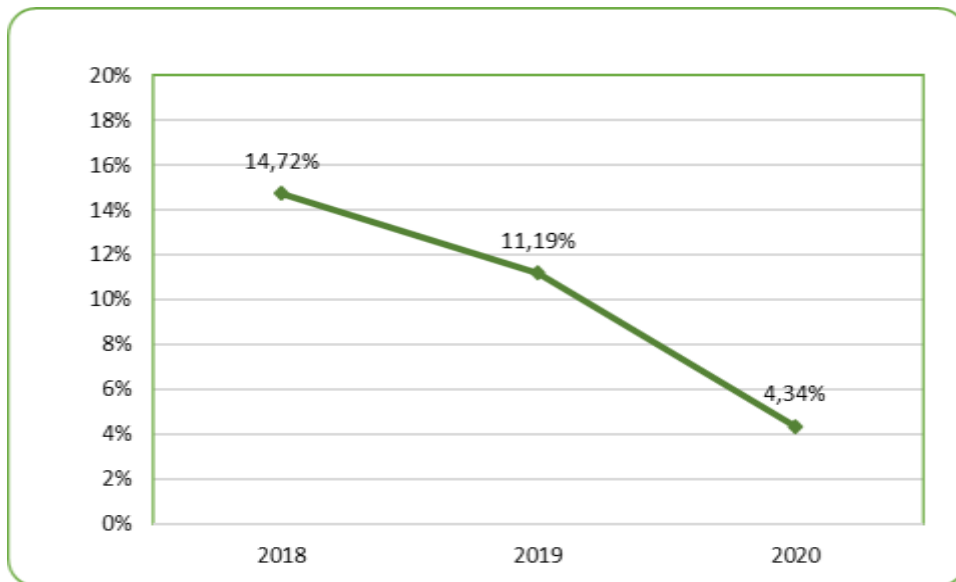


Fuente: Elaboración Propia.

- Margen de Utilidad Operativa

El margen de utilidad bruta es similar al margen de utilidad bruta solo que esta representa las utilidades que le quedan a la cooperativa después de haber deducido no sólo el costo de venta sino además los impuestos y los gastos de la organización, en lo que respecta a Coopesantos el comportamiento que presenta esta razón es constante con tendencia a la baja, para el año 2018 la utilidad después de cubrir los gastos de la cooperativa fueron de un 14.74%, para el año 2019 esta cifra se vio disminuida a un 11.19% y para el 2020 vuelve a disminuir a un 4.34% siendo esta la cifra más baja en los tres años analizados.

**Figura 86: Costa Rica, Coopesantos R.L.: Tendencia del margen de utilidad operativa, en porcentaje, 2018-2020.**

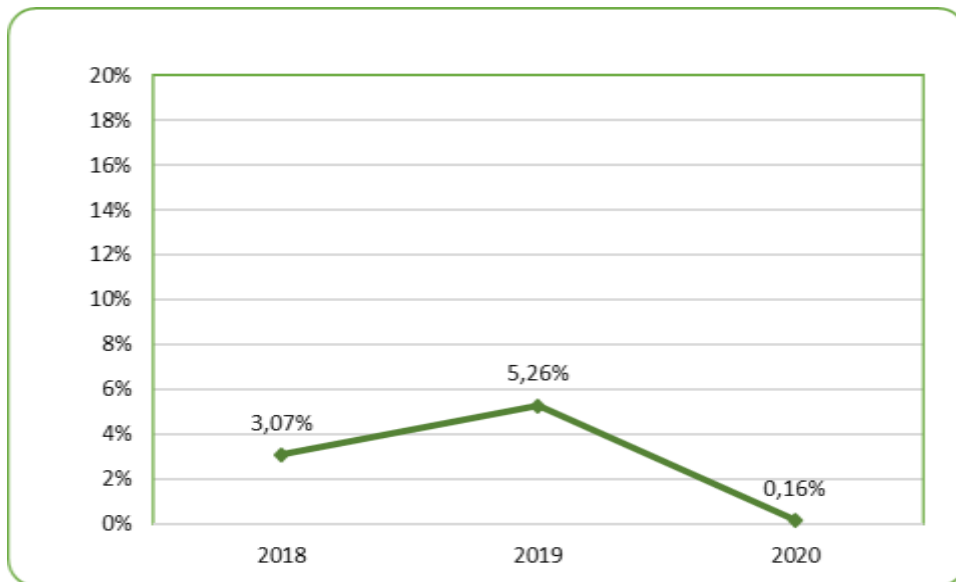


Fuente: Elaboración Propia.

- Margen de Utilidad Neta

El margen de utilidad neta muestra las utilidades que le quedan a la cooperativa después de haber cubierto los costos de ventas, los impuestos, los gastos de la cooperativa y los gastos por intereses en este caso gastos por reservas de ley, Coopesantos en esta razón presenta un comportamiento irregular, para el año 2018 el margen de utilidad neta fue de un 3,07%, luego para el 2019 aumenta a 5,26% y finalmente para el 2020 disminuye a 0,16%, como se puede observar el año que presenta el margen de utilidad neta más elevado es el año 2019.

**Figura 87: Costa Rica, Coopesantos R.L.: Tendencia del margen de utilidad neta, en porcentaje, 2018-2020.**

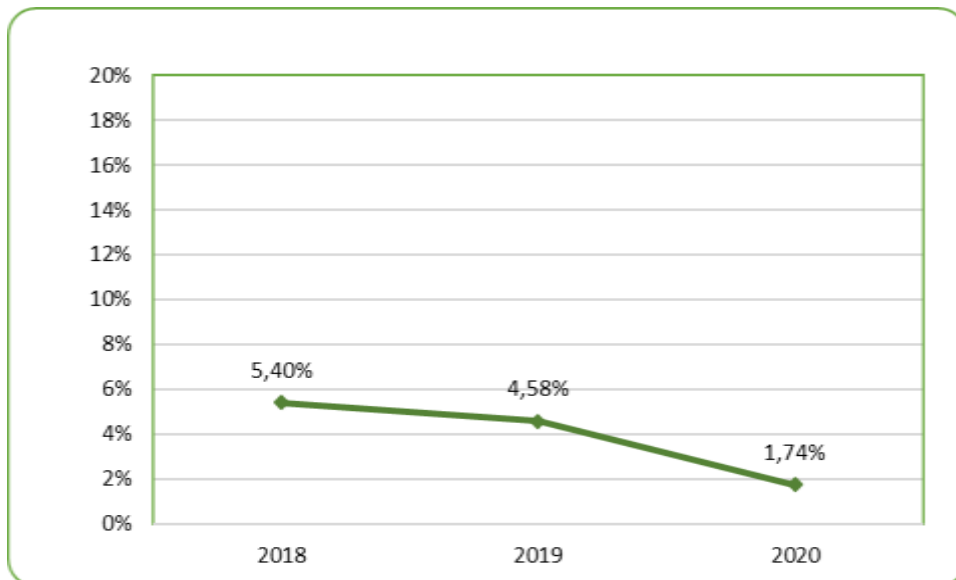


Fuente: Elaboración Propia.

- Rendimiento sobre la Inversión Operativa

Como su nombre lo dice mide el rendimiento que tiene la cooperativa sobre la inversión relacionando la utilidad operativa con los activos totales, de esta manera el rendimiento sobre la inversión operativa o RSIO se puede interpretar como la utilidad operativa que queda en la cooperativa de cada cien colones invertidos en activos, para el año 2018 Coopesantos presentó un RSIO de 5,40%, para el 2019 disminuyó a 4,58% y para el 2020 volvió a disminuir a 1,74% siendo este el rendimiento sobre la inversión operativa más bajo.

**Figura 88: Costa Rica, Coopesantos R.L.: Tendencia del rendimiento sobre la inversión operativa, en porcentaje, 2018-2020.**

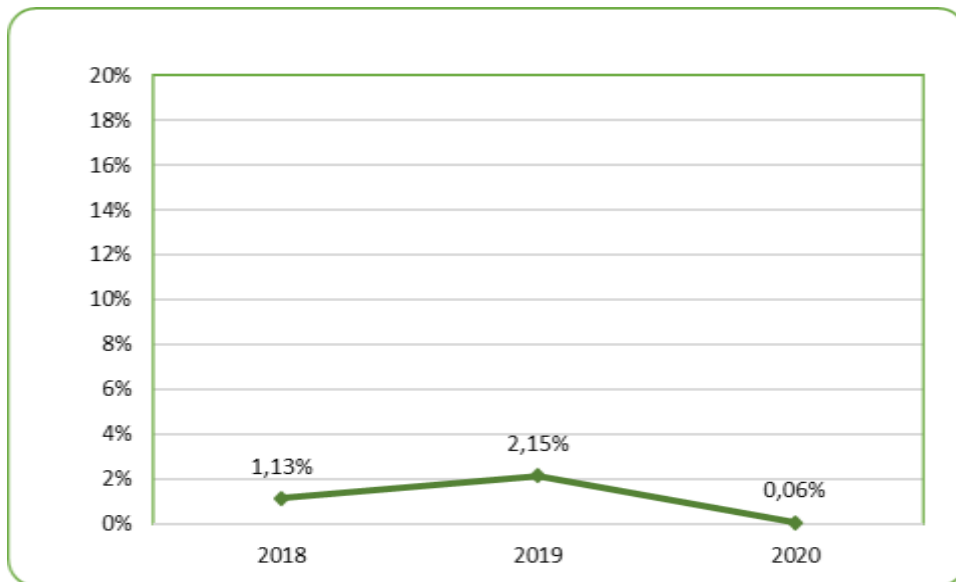


Fuente: Elaboración Propia.

- Rendimiento sobre Activos

El rendimiento sobre activos o ROA sirve para identificar qué tan eficiente es la cooperativa para generar utilidades con los activos disponibles, de tal modo que se puede interpretar como la utilidad neta con la que termina la cooperativa por cada cien colones de activos que hay en la cooperativa, para Coopesantos el ROA muestra una conducta cambiante, para el 2018 de cada cien colones de activos quedaban en la cooperativa 1.13% de utilidades, para el 2019 aumenta muy levemente a 2,15% y para el 2020 disminuye a 0.06% siendo este el último año el más bajo rendimiento sobre activos.

**Figura 89: Costa Rica, Coopesantos R.L.: Tendencia del rendimiento sobre activos, en porcentaje, 2018-2020.**

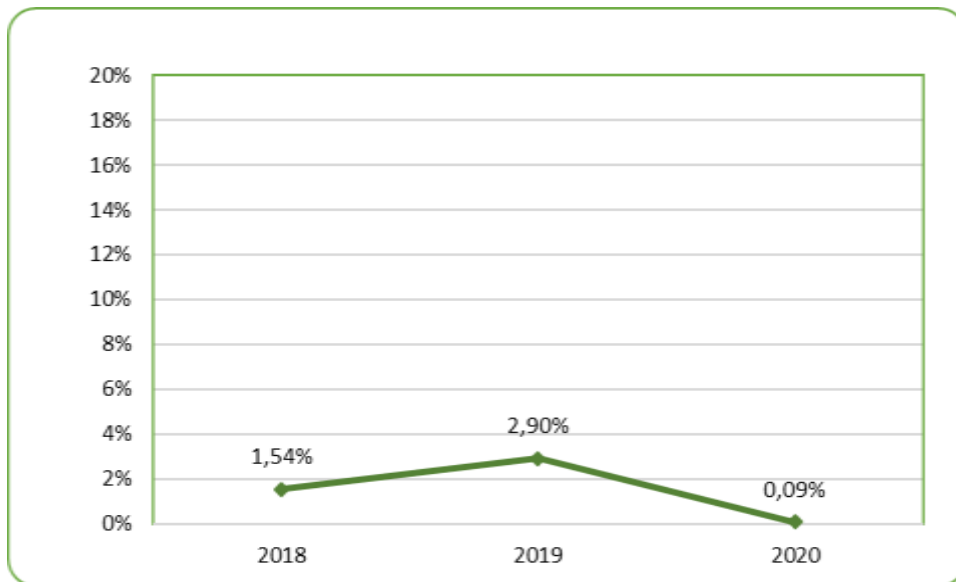


Fuente: Elaboración Propia.

- Rendimiento sobre patrimonio

El rendimiento sobre el patrimonio mide la rentabilidad del capital o las utilidades netas obtenidas por la cooperativa sobre sus fondos propios, es así que esta razón se puede interpretar como la utilidad neta obtenida por cada colón aportado por las personas asociadas, en el caso de Coopesantos el rendimiento sobre patrimonio o también conocido como ROE enseña una conducta variable, para el año 2018 el ROE para Coopesantos era de 1,54% para el 2019 pasó a ser de 2,90% y finalmente para el 2020 terminó en la cifra de 0,09%, como se puede observar en el gráfico el año 2019 es el año con el rendimiento sobre patrimonio más alto de los tres años analizados.

**Figura 90: Costa Rica, Coopesantos R.L.: Tendencia del rendimiento sobre patrimonio, en porcentaje, 2018-2020.**



Fuente: Elaboración Propia.

**Tabla 30: Promedio de las Razones según Cooperativa.**

Razones	Coopelibertad R.L.	Coopesantos R.L.
Razón Circulante	1.90	1.06
Prueba Ácida	1.51	0.53
Rotación de Activo Circulante	3.62	2.12
Rotación del Activo Total	1.01	0.26
Rotación del Activo a largo plazo	1.41	0.30
Rotación de Inventario	13.79	4.25
Periodo Medio de Cobro	20.71	2.25
Razón de Deuda	0.35	0.26
Índice de Endeudamiento	0.33	0.36
Índice de Apalancamiento	1.33	1.36
Cobertura de Intereses	2.34	1.89
Tasa de interés promedio de pasivos	0.01	0.05
Margen de Utilidad Bruta	0.26	0.10

Margen de Utilidad Operativa	0.02	0.10
Margen de Utilidad Neta	0.01	0.03
Rendimiento sobre la Inversión Operativa	0.01	0.04
Rendimiento sobre Activos	0.01	0.01
Rendimiento sobre patrimonio	0.02	0.02

Fuente: Elaboración propia. Datos obtenidos: Estados Financieros Coopelibertad, R.L. y Coopesantos, R.L.

Para la síntesis comparativa de las razones, se pueden observar algunas tendencias que marcan una similitud o una diferencia entre Coopelibertad R.L. y Coopesantos R.L. las cuales fueron las cooperativas analizadas para el presente trabajo.

Una similitud es que ambas cooperativas mantienen sus funciones operacionales y administrativas de manera positiva, en ambas cooperativas las razones muestran que se logra responder a todas las obligaciones financieras y además al final del periodo se logra producir excedentes para invertir de vuelta en la cooperativa y para poder repartir entre las personas asociadas.

Por otro lado, aunque ambas logran mantener su funcionamiento positivo es cierto que Coopelibertad R.L. le lleva ventaja a Coopesantos R.L. en cuanto a su accionar lo cual marca una diferencia por ejemplo se puede observar como en las razones de liquidez Coopelibertad R.L. maneja mejores porcentajes que Coopesantos R.L. esto según el análisis realizado básicamente se debe a sus razones de ser, Coopelibertad funciona más como una empresa solidaria que compra, vende, comercializa un producto etc., mientras que Coopesantos muestra un comportamiento de servicios como la ESPH o el ICE pero bajo los principios de solidaridad que tienen todas las cooperativas.

Otra diferencia que se puede observar es la cantidad de gastos administrativos y operacionales para Coopelibertad R.L. son mayores que los de Coopesantos R.L. en proporción, esto se puede observar por el hecho de que el margen de utilidad bruta es más alto en Coopelibertad R.L. que en Coopesantos R.L. pero el margen operativo es mayor en Coopesantos R.L. que en Coopelibertad R.L. esto demuestra que los gastos administrativos y operativos de Coopelibertad son mayores.

### **5.3 Razones Financieras propuestas para cooperativas de producción**

En relación a la descripción previa y la realización del análisis financiero horizontal, vertical y las razones financieras convencionales, se determinó la necesidad de elaborar nuevas razones financieras aplicadas al ejemplo de modelo de economía social solidaria llamada Cooperativa.

Esto debido a que las razones existentes son aplicables a las realidades de organizaciones empresariales o con fines de lucro, y no específicas para la naturaleza y del desarrollo de las actividades propias de una cooperativa y su objetivo primordial de brindar a la persona asociada un beneficio integral.

Es por ello que, en aporte a la investigación, se crearon seis razones financieras que involucran tanto los aspectos cuantitativos como cualitativos de las cooperativas de producción Coopelibertad R.L. y Coopesantos R.L., pero que de igual manera pueden ser aplicadas en cualquier modelo financiero cooperativo.

Asimismo, se muestra la aplicación mediante las fórmulas de las nuevas razones, su ejemplificación para cada cooperativa, así como la descripción de su funcionalidad.



### 5.3.1 Coopelibertad R.L.

**Tabla 31: Nuevas Razones Financieras Coopelibertad R.L. 2018, 2019 y 2020.**

Razones Financieras-Sociales	Fórmula	2018	2019	2020
Activos circulantes por personas asociadas	Activos Circulante / número de personas asociadas.	₡ 3 399 164,55	₡ 4 129 472,37	₡ 4 417 138,52
Activo Fijo por personas asociadas	Activo Fijo / número de personas asociadas.	₡ 7 385 145,32	₡ 11 936 553,52	₡ 12 055 616,35
Activos por personas asociadas	Activos / número de personas asociadas.	₡ 10 784 309,87	₡ 16 066 025,89	₡ 16 472 754,87
Patrimonio por personas asociadas.	Patrimonio / número de personas asociadas.	₡ 7 825 135,96	₡ 12 374 634,88	₡ 12 450 331,79
Rendimiento por personas asociadas	utilidad neta / número de personas asociadas.	₡ 247 026,99	₡ 99 004,02	₡ 157 214,11

Fuente: Elaboración propia. Datos obtenidos: Estados Financieros Coopelibertad, R.L

#### Activos circulantes por personas asociadas

Esta razón indica cuantos activos circulantes existen en la cooperativa por cada persona asociada a la misma, esta razón funciona para tener una noción de cuanto de los activos circulantes le podría corresponder a cada uno de los asociado, en el caso de Coopelibertad se puede observar que esta razón presenta una conducta continua con tendencia a la alza, para el 2018, el año con la cifra más baja, a cada persona asociada le corresponde 3.399.164 colones, luego para el 2019 esta cifra aumentó a 4.129.472 colones y por último para el 2020 volvió a aumentar a 4.417.138 colones esto muestra un escenario positivo ya que la cantidad de activos circulantes aumentaron durante los 3 años analizados mientras

que la cantidad de asociados no varió, es decir a cada asociado le corresponden más activos circulantes, entendiéndose estos como efectivo o bancos, inventario y cuentas por cobrar como las partidas más importantes.

**Figura 91: Costa Rica, Coopelibertad R.L.: Tendencia de los activos circulantes por persona asociada, en colones, 2018-2020.**



Fuente: Elaboración Propia.

### **Activo Fijo por personas asociadas**

Esta razón identifica cuánto de los activos fijos que dispone a la cooperativa le podría pertenecer a cada una de las personas asociadas, para el caso de Coopelibertad esta razón muestra un comportamiento constante con una tendencia a la alza, para el 2018 a cada persona asociada le correspondía 7.385.145 colones, para el 2019 aumenta sustancialmente a 11.936.553 colones y finalmente para el 2020 logra aumentar de una manera más leve a una cifra de 12.055.616 colones, siendo esta la cifra más alta en los tres años analizados.

Es decir, tomando las partidas más relevantes de los activos fijos como lo son los terrenos, equipo y maquinaria, el valor de los mismos se divide entre la cantidad de asociados.

**Figura 92: Costa Rica, Coopelibertad R.L.: Tendencia de los activos fijos por persona asociada, en colones, 2018-2020.**



Fuente: Elaboración Propia.

### **Activos por personas asociadas**

Esta razón indica el número de activos tanto fijos como periódicos que tiene la cooperativa por cada asociado o dicho de otra manera cuanto de los activos que tiene la cooperativa le corresponde a cada asociado, para el caso de coopelibertad los activos por asociado presentan una curva de crecimiento durante los tres años analizados, para el 2018 la suma de activos por asociado asciende a 10.784.309 colones, para el 2019 esta cifra aumenta a 16.066.025 colones y para el 2020 la cifra vuelve a ascender a 16.472.754 colones siendo esta la cifra más alta para los activos por asociado, es así como se puede observar lo invertido por la cooperativa en activos que le correspondiente a los asociados para el transcurso de sus funciones.

**Figura 93: Costa Rica, Coopelibertad R.L.: Tendencia de los activos totales por persona asociada, en colones, 2018-2020.**



Fuente: Elaboración Propia.

### Patrimonio por personas asociadas

El patrimonio por asociado mide cuánto del patrimonio es decir del capital social total de la cooperativa le pertenece a cada una de las personas asociadas, en el caso de Coopelibertad el patrimonio correspondiente a cada asociado muestra un comportamiento regular a la alza, aspecto positivo, primeramente para el 2018 la cifra era de 7.825.135 colones, para el 2019 presenta un significativo aumento a 12.374.634 colones, y para terminar en el 2020 presenta un leve aumento a 12.450.331 colones, siendo esta la cifra más elevada de los tres años analizados.

**Figura 94: Costa Rica, Coopelibertad R.L.: Tendencia del patrimonio por persona asociada, en colones, 2018-2020.**



Fuente: Elaboración Propia.

### Rendimiento por personas asociadas

La rentabilidad neta por asociado corresponde a la cantidad de excedentes netos o sea dinero que queda después de cubrir todas las obligaciones de la cooperativa, que le corresponde a cada una de las personas asociadas para el caso de Coopelibertad la rentabilidad por persona asociada exhibe una conducta irregular, para el 2018 las ganancias netas correspondientes a cada una de las personas asociadas ascendían a 247.026 colones, para el 2019 la cifra disminuyó a 99.004 colones y finalmente para el 2020 aumentó a 157.214 colones, esta situación se da por una razón para el año 2018 se dan dos movimientos importantes en los estados financieros de coopelibertad uno no se registran las reservas de ley para ese año y dos se registran ingresos por efecto Niif y Nic, cosa que no pasa para los años posteriores.

**Figura 95: Costa Rica, Coopelibertad R.L.: Tendencia del rendimiento por persona asociada, en colones, 2018-2020.**



Fuente: Elaboración Propia.

### 5.3.2 Coopesantos R.L.

**Tabla 32: Nuevas Razones Financieras Coopesantos R.L. 2018,2019 y 2020.**

Razones Financieras Sociales	2018	2019	2020
Activos circulantes por personas asociadas	₱ 118,860.43	₱ 132,741.10	₱ 156,240.85
Activo Fijo por personas asociadas	₱ 917,315.88	₱ 968,627.80	₱ 975,530.19
Activos por personas asociada	₱ 1,036,176.31	₱ 1,101,368.91	₱ 1,131,771.03
Patrimonio por personas asociadas	₱ 758,645.47	₱ 816,719.17	₱ 828,930.13
Rendimiento sobre personas asociadas.	₱ 11,680.81	₱ 23,721.54	₱ 706.31

Fuente: Elaboración propia. Datos obtenidos: Estados Financieros Coopesantos, R.L.

#### Activo Circulante por personas asociadas

Esta razón indica cuantos activos circulantes existen en la cooperativa por cada persona asociada a la misma, esta razón funciona para tener una noción de cuanto de los activos circulantes le podría corresponder a cada uno de los asociados, en el caso de Coopesantos se puede observar que esta razón presenta una conducta continua con tendencia a la alza, para el 2018, el año con la cifra más baja, a cada persona asociada le corresponde 118,860.43 colones, luego para el 2019 esta cifra aumentó a 132,741.10 colones y por último para el 2020 se presenta la cifra más alta con 156,240.85 colones, esto muestra que la cantidad de activos circulantes han venido aumentando con el paso del tiempo ya que la cantidad de asociados para los tres años analizados no varió.

**Figura 96: Costa Rica, Coopesantos R.L.: Tendencia de los activos circulantes por persona asociada, en colones, 2018-2020.**

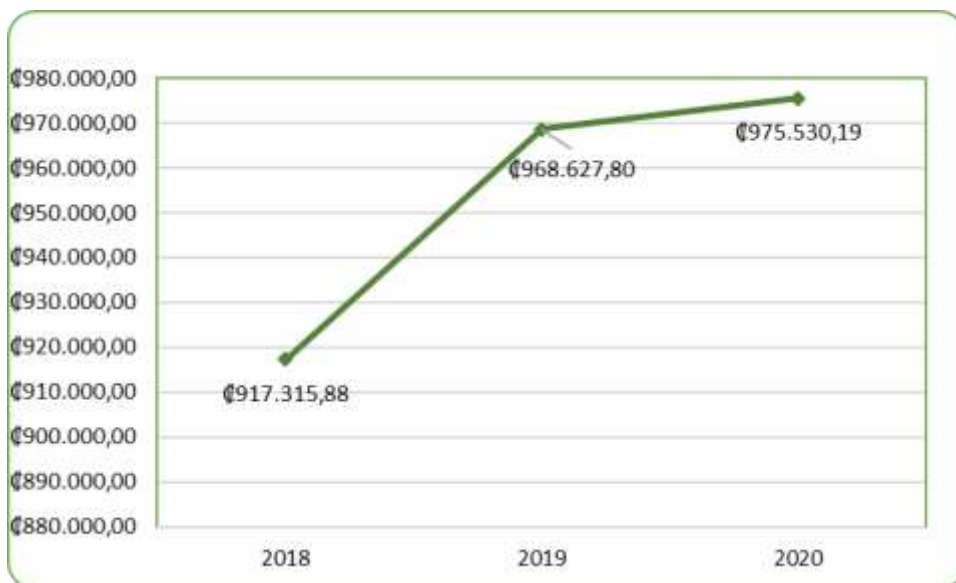


Fuente: Elaboración Propia.

### **Activo Fijo por personas asociadas**

Esta razón identifica cuánto de los activos fijos pertenecientes a la cooperativa le podría pertenecer a cada una de las personas asociadas, para el caso de Coopesantos se muestra una conducta regular, para el 2018 los activos fijos correspondientes a cada uno de los asociados son de 917,315.88 colones, para el 2019 tiene un aumento 968,627.80 colones y finalmente para el 2020 se da un incremento a un 975,530.19 colones.

**Figura 97: Costa Rica, Coopesantos R.L.: Tendencia de los activos fijos por persona asociada, en colones, 2018-2020.**



Fuente: Elaboración Propia.

#### **Activo Total por personas asociadas**

Esta razón indica el número de activos que tiene la cooperativa por cada asociado, para el caso de Coopesantos esta razón muestra un comportamiento regular con una tendencia al alza para el 2018 Coopesantos tenía 1,036,176.31 colones, para el 2019 aumenta a 1,101,368.91 colones y por último para el 2020 vuelve a aumentar a 1,131,771.03 colones.

**Figura 98: Costa Rica, Coopesantos R.L.: Tendencia de los activos totales por persona asociada, en colones, 2018-2020.**





Fuente: Elaboración Propia.

### Patrimonio por personas asociadas

El patrimonio por asociado mide cuánto del patrimonio total de la cooperativa le pertenece a cada una de las personas asociadas, en el caso de Coopesantos el patrimonio correspondiente a cada asociado muestra un comportamiento normal, primeramente, para el 2018 la cifra era de 758,645.47 colones, para el 2019 presenta un aumento a 816,719.17 colones, y para terminar en el 2020 presenta un aumento a 828,930.13 colones, siendo esta la cifra más elevada de los tres años analizados.

**Figura 99: Costa Rica, Coopesantos R.L.: Tendencia del patrimonio por persona asociada, en colones, 2018-2020.**

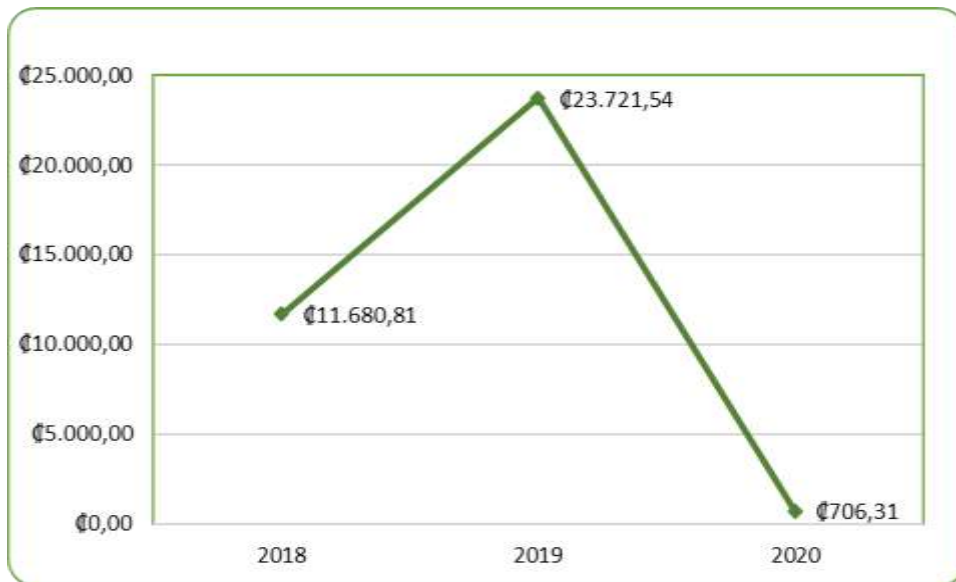


Fuente: Elaboración Propia.

### Rendimiento por personas asociadas

El rendimiento neto por asociado corresponde a la cantidad de excedentes netos, es decir, dinero que queda después de cubrir todas las obligaciones de la cooperativa, que le corresponde a cada una de las personas asociadas, para el caso de Coopesantos la rentabilidad por persona asociada exhibe un comportamiento irregular, para el 2018 las ganancias netas correspondientes a cada una de las personas asociadas ascendían a 11,680.81 colones, para el 2019 la cifra aumentó a 23,721.54 colones y finalmente para el 2020 disminuyó a 706.31 colones, este último presenta una gran caída debido a que los excedentes de la cooperativa disminuyeron producto de un auge en las compras de energía eléctrica y en la utilización de la reserva de rédito para el desarrollo que previamente no se había implementado mandato del ARESEP.

**Figura 100: Costa Rica, Coopesantos R.L.: Tendencia del rendimiento por persona asociada, en colones, 2018-2020.**



Fuente: Elaboración Propia.

**Tabla 33: Promedio de las Razones según Cooperativa.**

Razones	Coopelibertad R.L.	Coopesantos R.L.
Activos circulantes por personas asociadas	₡3,981,925	₡135,947
Activo Fijo por personas asociadas	₡10,459,105	₡953,825
Activo por persona asociada	₡14,441,030	₡1,089,772
Patrimonio por personas asociadas	₡10,883,368	₡801,432
Rendimiento sobre personas asociadas	₡167,748	₡12,036

Fuente: Elaboración propia. Datos obtenidos: Estados Financieros Coopelibertad, R.L. y Coopesantos, R.L.

Una de las principales diferencias que se pueden observar en la síntesis comparativa de las nuevas razones, son las cantidades correspondientes a cada uno de la de las personas asociadas como se puede observar las cantidades son mucho menores en Coopesantos que en Coopelibertad, esto en su mayoría se debe al hecho de que en Coopesantos el promedio de personas asociadas ronda los 41339 mientras que en Coopelibertad las personas asociadas rondan los 428, lo anterior lleva a que en Coopelibertad se muestren cifras más altas a la hora de realizar los cálculos.

Una similitud es que ambas cooperativas a pesar de su gran diferencia en cuanto a su razón de ser, sus funciones operativas y administrativas y el gran margen que existe entre la cantidad de sus personas asociadas, ambas mantienen cifras positivas lo que se transforma en que al final del periodo las personas asociadas puedan observar una solides en la cooperativa y eso los puede motivar a seguir adelante con este modelo de empresa solidaria que representan las cooperativas.

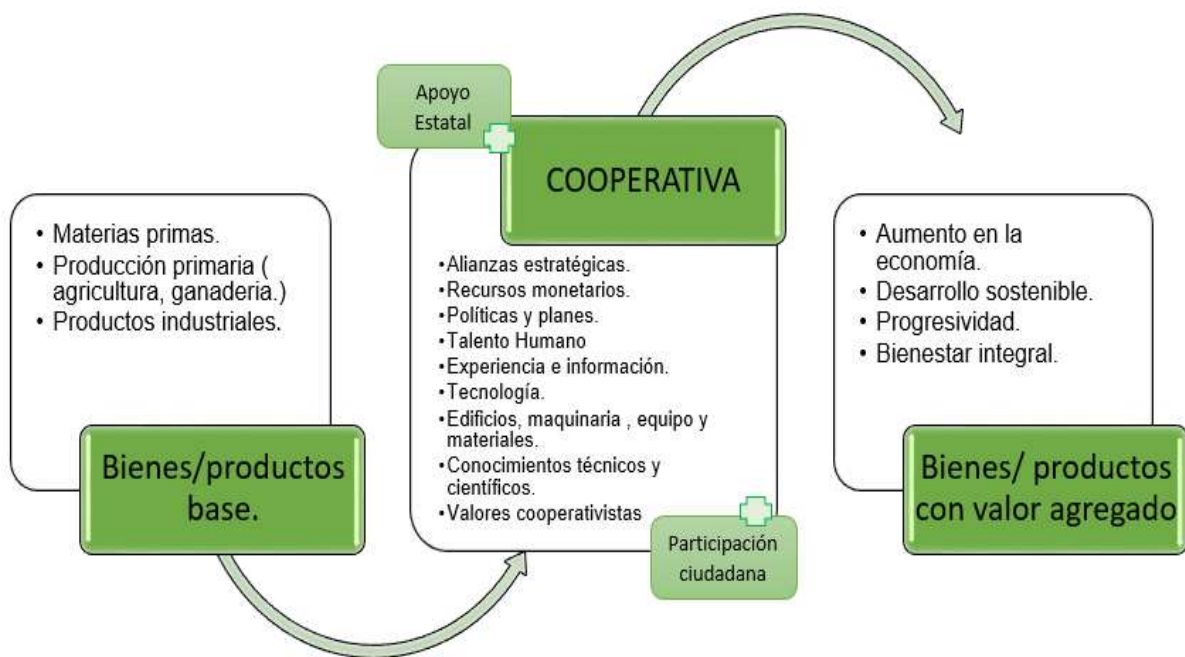
Otra similitud es que al ser cooperativas de producción ambas cuentan con una gran parte de activos fijos debido a la gran cantidad de infraestructura que necesitan para poder llevar a cabo sus funciones operacionales esto lleva al hecho de que los activos fijos por persona asociada sea el rubro más alto dentro de ambas cooperativas como se puede observar en la síntesis comparativa.

### **5.3.3 Análisis de las Razones Financieras propuestas**

De acuerdo al análisis previo, se determinó que las nuevas razones elaboradas son utilizadas como medio de ejemplificación de los casos estudiados, sin embargo, las mismas pueden ser aplicadas a cualquier cooperativa de producción, debido a que los indicadores utilizados forman parte de los estados financieros e información general de las cooperativas.

Las cooperativas se caracterizan por ser un medio generador de valor, es decir, que ayudan a transformar bienes o productos primarios en bienes, productos o servicios con un valor agregado que le permite tener a la persona asociada un beneficio directo.

**Figura 101: Cadena de creación de valor agregado sistema cooperativo.**



Fuente: Elaboración propia.

“El valor agregado cooperativo, está relacionado a la identidad cooperativa o elección, al sistema cooperativo como herramienta para satisfacer sus necesidades socioeconómicas. Esta elección debería determinar una forma de vida de sus integrantes, es decir, una forma de ser y hacer de los asociados. Por lo tanto, la construcción del capital social asume un rol preponderante, a partir del cual se podría generar las condiciones propicias para resolver algunos de los problemas o desafíos que debe afrontar el productor primario, especialmente aquellos que se encuentran en una situación de mayor vulnerabilidad económica y social” (Acosta, 2017).

Lo antes mencionado funciona mediante una cadena, la misma integra alianzas estatales y no estatales, intercomunicaciones con organismos gubernamentales y no gubernamentales y recursos físicos, tecnológicos, talento humano y demás factores que permiten dicha transformación de productos y bienes, los cuales no le sería posible lograr a la persona asociada por sus propios medios.

Como se mencionó anteriormente, dicha transformación no podría ser llevada a cabo por el individuo propiamente, es allí donde surge la relevancia del sistema de cooperativismo, el cual se desarrolla mediante personas que tienen los mismos fines e ideales y unifican fuerzas, talento, recursos y medios para poder lograrlo.

Tal es el caso de Coopesantos R.L. que genera la energía de fuentes renovables por medio de los parques eólicos y la transforma en electricidad para las personas asociadas, y por medio de la distribución los individuos logran contar con electricidad en sus hogares y esto implica poder realizar las labores domésticas cotidianas como cocinar, lavar, etc., así como utilizar los aparatos electrónicos que le simplifican las actividades laborales, estudiantiles, y de ocio.

De igual modo, el alumbrado público que genera la cooperativa se transforma en zonas seguras para los habitantes de las comunidades, asimismo se convierten en áreas de recreación y diversión para todos los miembros de la familia, además que el alumbrado permite una buena ambientación y es parte del desarrollo urbano.

En relación con el servicio de telecomunicaciones la cooperativa lo transforma en educación, específicamente con el servicio de internet, ya que el hogar al contar con este permite a los estudiantes conectarse a sus clases, debido a la situación de la pandemia, de la misma manera contar con internet implica entretenimiento, información, acceso a múltiples servicios como pagos en línea y en general a estar dentro del mundo de la conectividad. Al igual que el internet, el servicio de televisión por cable les permite a los hogares tener acceso al entretenimiento.

Asimismo, Coopelibertad que transforma materia prima, es decir, granos de café verde, dados por sus personas productoras asociadas, y lo transforma mediante procesos técnicos, tecnológicos, utilización de maquinaria industrial y recursos físicos y humanos, en café tostado directo para su distribución, además otra parte de ello, mediante un proceso de empaque y técnicas de comercialización se produce un producto con un valor agregado mayor, el cual es el café empaquetado con un sello de marca distribuido y comercializado en diferentes tiendas nacionales.

Es decir, Coopelibertad logra que el café plantado, trabajado, y recolectado por los pequeños y medianos productores de la zona llegue a diferentes partes del territorio nacional en café listo para tomar, que además ofrece certificaciones, al ser producido bajo estándares de calidad interpuestos por la misma cooperativa, lo que asegura al productor y al consumidor.

El costo para el productor, de lograr procesar y comercializar su propio café es uno muy alto que en caso de los pequeños y medianos finqueros se convierte en imposible de pagar, es por ello que un medio cooperativo como este logra brindarle los recursos necesarios al

mismo, y la forma de alcanzar valor mediante una cadena donde se ven inmersos diversos actores.

El costo-beneficio de los productores no se lograría en escenarios positivos sino fuera por el hecho de su asociación cooperativista, pues además la cooperativa con su naturaleza sin fines de lucro, busca nada más cubrir sus gastos de operación por lo cual su intención es pagar lo mejor que pueda el café recibido para beneficio de sus personas asociadas

Como se evidenció en estos dos casos las cooperativas representan no solo una figura de asociación, si no todo un modelo de procesos, actividades y recursos que le permiten a grupos determinados y específicos de población lograr beneficios tangibles y a su vez estos beneficios se convierten en parte de su desarrollo económico, social, educativo y cultural.

A su vez, las cooperativas juegan un papel relevante en la economía costarricense, ya que cuenta con 594 cooperativas registradas, el 21% de los habitantes pertenecen a un grupo cooperativo, y además según el Infocoop las mismas están presentes en todos los sectores de la economía, en el sector de exportaciones, en el transporte público, en los servicios de electrificación, en la producción nacional de café y en la generación de empleos directos (Infocoop,2019).

En relación a lo último mencionado, las cooperativas son un medio fundamental generador de empleo en las comunidades y zonas de influencia, El IV Censo Nacional Cooperativo contabilizó un total de 17 599 empleos directos generados por las cooperativas en Costa Rica (63.7% hombres y 36.3% mujeres), así no solo beneficiando a las personas asociadas, que por ley deben también ser en un porcentaje empleados de la misma, si no también se expande su margen de alcance, no solo con empleos directos sino también por medio de terceros empleadores (Cooperativas de las Américas, 2020).

También se entiende que las cooperativas son parte del desarrollo urbano, ecológico-sostenible y social de las comunidades ya que por medio de alianzas con entes privados y el tercer sector logran cambios sustanciales como lo son el mejoramiento y embellecimiento de los espacios públicos y áreas comunes de tránsito.

El movimiento cooperativo ha ocupado un espacio económico muy grande dentro de Costa Rica, por ejemplo, datos sustanciales que lo evidencian es que las cooperativas del país con la generación de empleos y activos aportan el equivalente a un 4% del PIB nacional, así mismo, más del 10% del PIB agrícola tiene origen en cooperativas (UNED, 2012).

Ante lo anteriormente descrito, se evidencia el papel fundamental de las cooperativas en la economía social solidaria ya que son agente de desarrollo económico con impacto social, y su presencia en todos los sectores económicos, subsana la incapacidad del estado, mercado y grupos vulnerables de satisfacer necesidades y a su vez trabajar en conjunto.

En concordancia, se refleja la importancia de las cooperativas dentro del sistema económico y social del país, generando valor agregado a los productos y bienes que brindan transformados por medio de diferentes procesos productivos, pero además gracias a su visión solidarista y /o su enfoque social genera ese valor agregado también dentro de la sociedad, influyendo en la reducción de la pobreza en muchas familias, generando un mayor flujo de dinero a nivel nacional, disminuyendo brechas sociales y económicas, ayudando a generar mayor sostenibilidad ambiental entre otros muchos efectos.

Anudado a lo anteriormente analizado, y en respuesta a la importancia que tienen, las mismas suelen adoptar los preceptos económicos empresariales junto con los objetivos sociales, con el fin de alcanzar un desarrollo económico sostenible, por ello tienen un funcionamiento interno basado en la eficiencia y eficacia, para así lograr mayor y mejor generación de ingresos mediante buenas prácticas empresariales, sin perseguir el lucro pero sí el mejor rendimiento, porque esto a su vez representa mayor beneficio para todas sus personas asociadas.

Es por ello que, partiendo de esta base, las cooperativas deben tener un buen funcionamiento gerencial y operativo, es decir, deben desarrollar sus actividades en todos los niveles piramidales de forma ordenada y siguiendo objetivos y metas previamente definidos, para ello es necesario rutas de acción que le permitan la toma de decisiones acertadas.

Al igual forma que los planes estratégicos como ejemplo, forman parte de esta ruta de acción, las cooperativas deben tener claro y conocer detalladamente su panorama financiero, es por ello que las nuevas razones desarrolladas en la investigación son piezas fundamentales para conocer ese panorama real integrándose a los análisis financieros que realizan.

Las nuevas razones tienen preceptos financieros comunes como lo son activos, pasivos y patrimonios, pero a su vez integran una variante propia de las cooperativas, las cuales son las personas asociadas, esto con el fin de conocer el funcionamiento financiero tomando como punto de acción a cada persona que integra el capital social de la cooperativa.



Es decir, la toma de decisiones gira en torno a los datos arrojados en base a cada persona asociada, quién es el pilar del funcionamiento cooperativo, las razones permiten conocer cuánto activo, es decir cuánto ganado, trabajado, invertido, y cobrado le pertenece a cada persona asociada, a su vez con cuanto se dispone de recursos tangibles para seguir operando y cuanto es la deuda que tienen los mismos con externos.

El integrar a la persona asociada dentro del análisis financiero les permite a las cooperativas tomar mejores decisiones para las mismas, pues brinda un análisis lineal y congruente, en otras palabras, permite determinar acciones, objetivos y metas dirigidas hacia una población tomando como métrica las variables directas de afectación de dicha población.

# **CAPÍTULO VI**

## **Conclusiones y Recomendaciones**

## 6.1 Conclusiones

Como se puntualiza en los capítulos anteriores, las cooperativas son un medio generador de valor, este valor se ve entregado a las personas asociadas en beneficios tanto de índole financiero como no financiero, contemplando aspectos educativos, médicos, ocio, comunales, ambientales que contribuyen con el desarrollo integral de los mismos.

En Costa Rica, las cooperativas tienen un aporte en la economía nacional, con 594 cooperativas registradas, y el 21% de los habitantes siendo parte de una, estas son un medio generador de productos o servicios, que le ayudan a las personas como un medio alternativo para poder llevar a cabo sus actividades.

Pero no solo generan valor a las personas que se encuentran asociadas dentro de las cooperativas, si no como se demostró en los capítulos anteriores, generan valor dentro de las comunidades y sociedades inmersas dentro de su actividad y sus alianzas a través de estrategias, planes, políticas y acciones específicas que permiten implementar proyectos que van enfocados al bienestar y desarrollo de las comunidades inmersas a su acción.

### - Desarrollo Económico, Social y Ambiental

En el trabajo de investigación se logra evidenciar que las cooperativas son un modelo económico ideal para responder a la dinámica global actual, ya que gracias al enfoque solidario ayuda a disminuir las brechas sociales, económicas y el desempleo, además las cooperativas por su naturaleza dentro de su accionar siempre buscan el bienestar social y ambiental.

La generación de empleo que brindan las cooperativas, se da de manera directa e indirectamente, y no solamente a las zonas de influencia sino también a sus alrededores, muchas de las cuales son zonas rurales donde los ingresos de las personas se encuentran dentro del I y II quintil según la Encuesta Nacional de Hogares 2020 del INEC.

En el caso de Coopelibertad la empleabilidad se genera cuando es periodo de cosecha, así como cuando es periodo continuo para los casos específicos de la producción de café, pero por otro lado también contrata servicios de limpieza, mensajería, seguridad, asesores legales y contadores públicos.

Coopesantos por su lado, también brinda empleo directo dentro de la cooperativa y secundario a personas encargadas en limpieza seguridad, administración y alimentación, en

los casos enfocados a la electricidad contrata personal en la lectura y cuadrillas de los servicios de electricidad e infocomunicaciones.

En cuanto a la incidencia social de las cooperativas desde su razón de ser, la ayuda social forma parte de su quehacer diario, ya que su accionar se enfoca tanto en las personas asociadas y sus necesidades como en el lugar de incidencia en el que se encuentran desarrollando sus actividades y los aledaños.

Un ejemplo es lo estudiado en Coopesantos, donde la zona de influencia es en su mayoría rural, muchos lugares alejados no contaban con electricidad antes que llegara la cooperativa y por esta razón la cooperativa significó un gran avance para ellos; el contar con electricidad significa poder realizar las labores domésticas. Además de esto, la cooperativa también ayudó con remodelaciones en parques y en la creación de espacios públicos para el disfrute de las familias, así como la instalación de casetillas de autobús inexistentes y en el alumbrado público de las zonas, estas obras demuestran el compromiso social comunitario a la región que tienen su asiento.

En el caso de Coopelibertad, contribuye a su comunidad por medio de donaciones a las asociaciones comunales o de barrio, facilitando sus instalaciones para que se brinden capacitaciones y asesorías a los productores de la zona en caso que estos lo requieran y también pone a disposición de la comunidad a sus ingenieros para realizar trabajos de campo requeridos.

Por otro lado, se encuentra la concientización ambiental, cada vez más las empresas buscan ser amigables con el ambiente y que su operación no tenga tanto impacto negativo en el mismo y las cooperativas no son la excepción, ya que, por ejemplo, algunas de las acciones de Coopesantos R.L. son la generación de energía con fuentes renovables, el transporte eléctrico, la descarbonización, la plantación de árboles, la protección del recurso hídrico en zonas con vulnerabilidad y la mejora del cableado eléctrico para la protección de los animales que se acerca a los patrones a los acuerdos en esta área.

Por parte de Coopelibertad R.L. se busca que los productores generen cosechas amigables con el medio ambiente por medio de la certificación de fincas y la capacitación técnica en el no uso de pesticidas, siembra sostenible, plantación de árboles, cuidado del agua, micro lotes especializados, así con otros tópicos más que hacen a la cooperativa una organización que se preocupa por el entorno y que busca constantemente la innovación en el área de la agricultura.

En la misma línea de la ayuda comunitaria y social, otro punto son las alianzas público-privadas y del tercer sector que realizan las cooperativas para llevar a cabo sus planes y metas, por ejemplo, durante la investigación se identificó el apoyo interinstitucional que brinda la cooperativa al MAG aportando recursos para capacitaciones en otras áreas de la agricultura, así como el apoyo a Migración con los estatus migratorios de los trabajadores.

En el caso de Coopesantos, este ha realizado alianzas con organizaciones públicas para llevar a cabo proyectos de beneficio múltiple como con el proyecto Hogares Conectados, así también con ASADAS y municipalidades para la protección del agua, así como con otras cooperativas del sector eléctrico con lo cual se cumple con los propósitos de una organización cooperativa que se sitúa dentro de los parámetros de economía social y solidaria.

- Beneficios financieros y no financieros

Por otra parte, como fue evidenciado, existen en ambas cooperativas beneficios financieros, ya sea como excedentes en efectivo entregados a las personas asociadas, así como excedentes capitalizados para generar valor dentro de la actividad de la misma, de igual manera se tienen beneficios no financieros asociados al crecimiento en diferentes líneas para las personas asociadas.

Coopelibertad, de acuerdo a decisión de la asamblea entrega los excedentes a las personas asociadas directamente en efectivo con respecto a su aporte y producción o son capitalizados para la inversión en servicios y/o beneficios, evidenciando que en ambas formas los excedentes son canalizados en favor de la persona asociada.

El beneficio de la entrega del excedente en efectivo para su uso permite mejorar los ingresos monetarios circunstanciales de la persona asociada y si por el contrario se capitalizan la persona puede hacer uso de los servicios y beneficios complementarios que brinda la cooperativa por ejemplo la asistencia técnica, médica y financiamiento.

Como se mostró en la investigación, dichos beneficios brindan oportunidades para las personas asociadas de mejorar su desarrollo integral, las capacitaciones técnicas para el mejoramiento de sus cultivos, la atención médica para ellos (as) y familiares y el financiamiento como medio para seguir con sus actividades más que muchos de ellos tienen un apoyo por parte de las cooperativas.

En el caso de Coopesantos, puede de igual manera repartir los excedentes o invertirlos nuevamente en proyectos, se determina que en el caso particular de Coopesantos R.L. no se realiza una división de los excedentes entre las personas asociadas, ya que a cada persona le correspondería una cantidad de efectivo muy reducida por la gran cantidad de personas asociadas que posee la cooperativa.

Aun así, se evidenció que la cooperativa invierte los excedentes en proyectos que brindan beneficios a las personas asociadas siempre en función de su razón de ser, es decir, las inversiones más importantes son en materia de generación y distribución de la energía eléctrica como por ejemplo la ampliación de la fibra óptica, de las redes inalámbricas, el blindaje en las líneas de distribución, la compra de ancho de banda, seguridad informática y la instalación de medidores inteligentes, aun así también se invierte en beneficios como asesorías eléctricas para enseñar sobre prácticas de ahorro de la electricidad.

Otro punto es que, de los beneficios financieros de la cooperativa, se enfoca en brindar subsidios a las personas asociadas, ya sea por la situación que las personas están enfrentando, la cooperativa siempre está anuente a ayudar y brinda soluciones como arreglos de pago para que las personas asociadas no tengan que cubrir la totalidad del recibo de electricidad y/o cable e internet.

Por otro lado, dentro de los beneficios no financieros, en el caso de Coopelibertad uno de los principales puntos que las personas asociadas consideran como esencial e importante que le brinda la cooperativa es el asesoramiento del cultivo y la asistencia técnica, ya que para ellos la buena producción de café depende en parte de este beneficio que le brinda la cooperativa.

En el caso del beneficio de salud, la cooperativa brinda asistencia médica general como los servicios de odontología y de óptica, brindado la atención por profesionales con experiencia, donde las personas asociadas indican que el trato es muy bueno, sin embargo, para muchos trasladar hasta los centros de salud les queda complicado ya se encuentra largo por lo que en muchas ocasiones prefieren no hacer uso del beneficio.

En el punto ambiental, el aporte de la cooperativa se centra principalmente en la implementación de buenas prácticas de cosecha y de producción, ya que si las personas asociadas siguen todos los consejos y requerimientos que les brinda la cooperativa, estos

logran un obtener una certificación por ese apoyo al medio ambiente lo que les incrementa la calidad del café a nivel internacional.

Coopesantos por su parte, al brindar el servicio de telecomunicaciones permite que durante este periodo de constante crecimiento del uso de las computadoras y de las clases virtuales, los estudiantes pueden recibir sus lecciones al contar con internet, sin embargo, el servicio tiende a fallar o a presentar problemas constantemente lo que dificulta la conexión a sus estudios para muchos estudiantes y demás usuarios.

En el tema de salud, la cooperativa brinda a las personas asociadas exámenes de la vista y en caso que lo requieran también se les da los anteojos, este es uno de los beneficios más utilizados por las personas asociadas, otro sería el de las personas que requieren de una máquina de oxígeno para respirar, la ayuda de la cooperativa no es sobre la prestación de la maquina sino enfocada al subsidio del recibo por tener el aparato conectado por lo que indirectamente la cooperativa está ayudando a estas familias que no podrían poner las maquinas debido al costo de factura, aunque el papeleo que debe realizar la familia de la persona oxigeno dependiente es un proceso tedioso que puede ser mejorado mediante adecuados procesos administrativo de simplificación de trámites que es parte de los esfuerzos que debe efectuar esta Cooperativa

- Desempeño financiero: rendimientos y grado de razonabilidad

En cuanto al desempeño financiero, ambas cooperativas mantienen un balance positivo en cuanto a su situación financiera, pues los indicadores y el análisis de las razones revelan que, aunque hubo variaciones al alza o a la baja, se mantuvieron siempre en rangos aceptables de acuerdo a la dinámica del sector.

El análisis horizontal evidencia que hubo variaciones significativas en cuanto a los años estudiados, en el caso de Coopelibertad la mayor variación se sufrió entre los años 2018 a 2019 debido al financiamiento recurrido por la cooperativa para el incremento en su acopio, en cuanto a Coopesantos la mayor variación ocurrió en el 2019 al 2020 debido a una disminución considerable de los ingresos.

Lo anteriormente mencionado en los años 2018 a 2019 en el balance general para el caso de Coopelibertad se mostró en la disminución de efectivo y los documentos a cobrar

mientras que en contraposición los documentos y cuentas a pagar aumentaron significativamente.

En el caso de Coopesantos tanto activos como pasivos, se mantuvieron constantes a través de los años estudiados, acercándose a 0%, el de mayor crecimiento son los pasivos fijos es decir las deudas que mantiene la cooperativa a largo plazo, sin embargo, dicho crecimiento no supera el 10%.

Así mismo, en el análisis horizontal del estado de resultados para Coopelibertad los aspectos más significativos arrojaron el incremento en los excedentes del periodo del 2017 al 2018 en un 842, 84%, sin embargo, sufre una disminución de más del doble para los siguientes años analizados, y para el siguiente año nuevamente un incremento, presentando una tendencia irregular.

Para el caso de Coopesantos los ingresos de operación tuvieron un aumento más significativo en el año 2018-2019 con un 18,57%, ya que para los años 2019-2020 la diferencia es apenas de 0,90%, este aumento en los ingresos desencadenó por consiguiente un aumento en excedentes para los primeros años del 103,08%, en contraposición en el 2020 debido a una resolución del ARESEP, la cooperativa tuvo que crear una reserva de respaldo, lo que disminuyó considerablemente el monto de excedentes netos.

Asimismo, el análisis vertical del balance general pudo evidenciar que las partidas mantienen un peso constante a través de los años estudiados, en el caso de Coopelibertad en los activos circulantes el efectivo es el de mayor peso en todos los años, mientras que para Coopesantos la partida con mayor peso dentro de los activos circulantes son los realizables, es decir que pueden convertirse en efectivo rápidamente, ambas por encima del inventario.

En ambas cooperativas como es usual, los activos fijos tienen más peso dentro del total de activos, por consiguiente, ambas poseen más activos que no dependen directamente de la producción para tener un valor, en cuanto a los pasivos en Coopesantos se evidencia un equilibrio de peso entre pasivos corrientes y no corrientes, es decir la deuda a largo plazo y corto plazo tienen un balance equitativo, por el contrario Coopelibertad posee mayor peso en deudas que debe cancelar al corto o mediano plazo.

De igual manera en el estado de resultados se determinó que para Coopelibertad la partida de ingresos por ventas tiene más peso que la partida de ingresos por servicios, y en el caso



de Coopesantos la venta de energía eléctrica, en ambas cooperativas el porcentaje de los costos de operación es muy alto, pues en Coopelibertad supera el 70%, y para Coopesantos el 80%.

En cuanto a las razones financieras efectuadas para conocer la situación actual de la cooperativa en materia financiera, se pudo constatar que la cooperativa mantiene porcentajes adecuados, es decir que no corre peligro su estabilidad económica ni operativa, aunque presenta variaciones entre los años estudiados estas no evidencian situaciones de riesgo.

En el caso de la liquidez, ambas cooperativas presentan mayor a 1, la razón circulante y la prueba ácida, es decir tienen la capacidad de que sus activos cubran sus pasivos, tanto en el corto plazo como a largo plazo, pueden cubrir sus obligaciones sin depender del inventario o venta de existencias.

En cuanto a las razones de actividad, Coopelibertad a través de los años estudiados ha adquirido mayor destreza para convertir los activos circulantes y fijos en ventas, por el contrario, Coopesantos presentó una disminución en el 2020 en su razón de activos circulantes, y la rotación de activos fijos presenta cifras negativas menores a 1 con tendencia a la baja, en ambas la capacidad de recuperar sus deudas es favorable, es decir se muestra una mejora en sus gestiones de cobro, la cobertura de intereses para el caso de Coopelibertad no pudo calcularse para el año 2018, en los demás se encuentra estable.

Por otro lado, el endeudamiento para Coopelibertad se encuentra dentro de los parámetros aceptables, es decir menor del 60%, y con tendencia a la baja, así como la cobertura de los activos dentro del patrimonio, para el caso de Coopesantos en la razón de deuda el mejor año fue el 2019 ya que fue el año donde la cooperativa necesitó menos de terceros para cubrir los activos, sin embargo, el índice de apalancamiento en los tres años es de más del 130% lo que demuestra que posee gran cantidad de activos que provienen del patrimonio, en el caso de cobertura de intereses para los tres años fue la misma cantidad, lo que quiere decir que la cooperativa ha logrado cubrir sus intereses satisfactoriamente, además la cobertura de estos reservas son obligatorias.

Por último, en cuanto a la rentabilidad, para Coopelibertad el año 2018 presentó las razones más favorables, esto debido principalmente al incremento en los volúmenes de acopio y por

consiguiente las ventas, es decir presenta una mejor utilidad después de cubrir los gastos y una mejor utilidad en base a los activos.

En el caso de Coopesantos el margen de utilidad neta la cooperativa tiene una disminución considerable en el año 2020 ya que paso de tener una utilidad de 5,26% a un 0,16% siendo una disminución bastante acelerada, en cuanto al rendimiento sobre activos el año en el que la cooperativa generó mejores utilidades provenientes de los activos fue en el 2019, ya que para el 2020 apenas alcanzó un 0,06%.

Se determina de acuerdo a las razones financieras que ambas cooperativas logran cumplir con sus metas operacionales y administrativas, ya que al final del periodo solventan sus obligaciones financieras y quedan excedentes para volver a invertir en proyectos de beneficio para las personas asociadas y/o para el caso de Coopelibertad de hacer la división de los excedentes.

- Modelos de análisis para cooperativas

Por otro lado, con la aplicación en ambas cooperativas de las razones financieras propuestas y ser estas diferentes entre sí, se evidenció su funcionalidad y posibilidad de aplicación en cualquier cooperativa de producción que necesite materializar la toma de decisiones orientadas desde la base de sus personas asociadas.

Es por ello, estas razones financieras son una herramienta que le brinda un aporte significativo a las cooperativas, le ayuda a proyectarse a futuro y tomar decisiones que potencien los servicios y /o beneficios hacia sus personas asociadas.

Así como en los negocios las proyecciones son hechas a base de los clientes y sus necesidades, para generar una retribución, asimismo se evidenció la importancia de que las decisiones a tomar se analicen en torno a datos arrojados de las personas asociadas para brindarle la mejor retribución a los mismos, vistos como beneficios.

En cuanto a los activos circulantes entre las personas asociadas para el caso de Coopelibertad se ve en incremento en cada año estudiado, lo que demuestra que el por cada activo circulante, el activo que le corresponde a la persona asociada va en aumento,

teniendo una variación dentro del 0,23%, para el caso de Coopesantos esta variación es a la baja manteniéndose dentro del 0,00032%.

Así mismo, la razón de activo fijos entre el número de personas asociadas, en el caso de Coopelibertad se mantiene en 0,80% es decir, que a cada persona asociada le corresponde ese porcentaje del total de activos fijos con los que cuenta la cooperativa, para el caso de Coopesantos este rubro es de 0,018%, revelando que hay mayor disponibilidad de activos fijos para la persona asociada en Coopelibertad.

En cuanto al patrimonio por personas asociadas, en Coopelibertad se mostró con una tendencia sobre el 0,24%, es decir que a cada persona asociada le corresponde este porcentaje dentro del total disponible de patrimonio, en el caso de Coopesantos es de 0,002%, lo anterior debido al gran número de personas asociadas que presenta la cooperativa.

En cuanto a la razón de rentabilidad entre las personas asociadas que toma como base los excedentes al final del período, Coopelibertad presenta que a cada persona asociada le corresponde un 0,24% del excedente del periodo si este le fuese entregado, mientras que para Coopesantos es de 0,0025%.

La gran diferencia que se da entre los resultados de ambas cooperativas se debe principalmente a la cantidad de personas asociadas que tiene cada una, ya que para el caso de Coopelibertad los números de asociados son menores por lo que los montos correspondientes para cada persona asociada son mayores, en el caso de Coopesantos al tener una cantidad de personas afiliadas muy alta el monto que le corresponde a cada uno es reducido.

- Generación de valor

Las cooperativas son un medio de generación de valor, es decir, no solo aportan un bien, producto o servicio, sino que mediante una cadena de valor donde participan diferentes actores dentro de distintos sectores, devuelven un producto, bien o servicio con un valor agregado, que este a su vez genera un bienestar y un desarrollo integral tanto para las personas asociadas como a la economía nacional en general.

Esta cadena de valor como se mostró durante la investigación integra alianzas estatales y no estatales, así como órganos privados y entes del tercer sector, asimismo intercomunicaciones con organismos gubernamentales y no gubernamentales y recursos físicos, tecnológicos, talento humano y demás factores que permiten dicha transformación de productos y bienes, los cuales no le sería posible lograr a la persona asociada por sus propios medios.

Dicha transformación no es llevada a cabo por el individuo propiamente, porque se le dificulta la obtención de recursos y medios, es allí donde surge la relevancia del sistema de cooperativismo, el cual se desarrolla mediante personas que tienen los mismos fines e ideales y unifican fuerzas, talento, recursos para poder lograrlo.

Por ejemplo en el caso de Coopelibertad, transforma los granos de café verde dados por sus personas productoras asociadas a través de procesos técnicos, tecnológicos, utilización de maquinaria industrial y recursos físicos y humanos, en café tostado directo para su distribución, además otra parte de ello, mediante un proceso de empaque y técnicas de comercialización se produce un producto con un valor agregado mayor, el cual es el café empaquetado con un sello de marca distribuido y comercializado en diferentes tiendas nacionales.

Para Coopesantos, esta genera la energía de fuentes renovables por medio de los parques eólicos y la transforma en electricidad para las personas asociadas, y por medio de la distribución los individuos logran contar con electricidad en sus hogares y esto implica poder realizar las labores domésticas cotidianas como cocinar, lavar, etc., así como utilizar los aparatos electrónicos que le simplifican las actividades laborales, estudiantiles, y de ocio.

Asimismo, se refleja la importancia de las cooperativas dentro del sistema económico y social del país, generando valor agregado a los productos y bienes que brindan transformados por medio de diferentes procesos productivos, pero además, gracias a su visión solidarista y/o su enfoque social genera ese valor agregado también dentro de la sociedad, influyendo en la reducción de la pobreza en muchas familias, generando un mayor flujo de dinero a nivel nacional, disminuyendo brechas sociales y económicas.

Debido a estas diferencias entre ambas cooperativas y como resultado de las entrevistas se determina que Coopelibertad tiene una mayor cercanía con sus personas asociadas, ya que tienen un mayor conocimiento de los beneficios que les brinda la cooperativa, así también

existe una mejor comunicación puesto que el contacto es más directo entre cooperativa y la persona asociada y viceversa.

Mientras que en Coopesantos R.L., se dificulta más la cercanía con las personas asociadas, al ser una población más extensa y una zona concesionada, por lo que la cooperativa lo que ha impulsado es una página web llamada “Mi corazón cooperativo”, donde enseña sobre los valores y los principios cooperativos.

- Consideraciones generales

Por otro lado, como se estudiaron dos cooperativas muy distintas entre sí, primeramente por la magnitud de cantidad de personas asociadas, contando Coopesantos con 41,339 personas y por su lado Coopelibertad con 428 personas asociadas, teniendo una diferencia entre ambas de 40,911 personas, seguidamente al sector al que se dedican, ya que Coopelibertad pertenece a un gremio en específico, en este caso el sector caficultor y en el caso de Coopesantos forma parte del sector eléctrico y por concesión le corresponde una parte del territorio nacional.

Por otra parte, Coopelibertad R.L. muestra una falencia en cuanto a información y documentación de sus labores, la mayoría de las acciones se realizan de manera empírica, y lo que se registra documentalmente se realiza de forma básica, de igual manera ambas cooperativas no tienen canales, materiales y medios de divulgación y promoción correctos de los beneficios hacia sus personas asociadas.

De igual forma, existen falencias en la información de los estados financieros de los tres años analizados, 2018, 2019, 2020, es decir, en algunos años presentan información relevante, detallada y desglosada, que no fue incluida del todo o de la misma forma en informes de otros años, por lo cual no es posible mantener la uniformidad del análisis.

## **6.2 Recomendaciones**

En concordancia con los elementos significativos que arrojó la investigación anteriormente expuesta, se sugieren varios elementos para la mejora del funcionamiento interno de ambas cooperativas con el fin de lograr mayor eficiencia y eficacia en sus acciones de índole primario y secundario, los cuales son los siguientes:

### Recomendaciones a las Cooperativas:

- Realizar una evaluación de la estructura de los estados financieros bajo las Normas Contables de las Asociaciones Cooperativas N°01-2014 así con las NIC y NIIF, debido a que estos presentan varias irregularidades y variaciones en sus cuentas entre los diferentes años, por ello, es necesario seguir los estándares establecidos para las cooperativas para que exista una estructura uniforme que permita con mayor facilidad analizar el accionar financiero y su rendimiento para la toma de decisiones.
- Desarrollar informes de rendición de cuentas con datos sobre los aspectos más relevantes de índole económico, social, ambiental, como proyectos realizados, proyectos por realizar, avances y resultados de la gestión, recurso humano, recursos estructurales, presupuestos, trámites, alianzas, acciones de mejora, ejes de los planes institucionales y operacionales y alineamientos con objetivos del plan nacional de desarrollo y de políticas públicas, bajo el enfoque de una Política de Transparencia Institucional.
- Implementar una estrategia de comunicación y promoción cooperativa, cuyo objetivo principal sea que las personas asociadas tengan un mayor conocimiento sobre los beneficios complementarios que ofrece la cooperativa, mediante medios electrónicos, pero también contemplando las necesidades de los adultos mayores.
- Se recomienda a ambas cooperativas la creación de una base de datos que contenga un perfil de las personas asociadas más completo con información relevante como la edad, nivel educativo, nivel económico, acceso a los servicios básicos y de salud, servicios que más solicitan, acceso a tecnologías de la información e internet entre otros tipos de información que puede ayudar a las cooperativas a conocer mejor a las personas asociadas y por ende a analizar y tomar decisiones de una manera más eficiente.
- Utilizar las nuevas tecnologías de comunicación como chats en línea, redes sociales, correos electrónicos, donde el costo es menor y el alcance a las personas asociadas es mucho mayor por el uso creciente de la tecnología, para lograr una mejor interacción con las personas asociadas.

- Restructurar la página web de modo que su navegación sea más sencilla e inclusiva para las personas asociadas y demás interesados en indagar u obtener información, recursos o servicios por parte de la cooperativa, además se recomienda actualizar la página web con documentos relevantes e informativos sobre el accionar y la gestión de la cooperativa y así potencializar al máximo la navegación de la página y el uso de las nuevas tecnologías.
- Impulsar en Coopesantos iniciativas como la página “Mi corazón cooperativo” como un medio para que las personas asociadas conozcan sobre la historia del cooperativismo en Costa Rica y sobre la historia de creación de Coopesantos, su importancia y su accionar cooperativo, de este modo lograr un mayor acercamiento de las personas asociadas a la cooperativa.
- Mejorar el procedimiento de la entrega del servicio de salud de Coopelibertad por medio de una planificación estratégica, que le permita a la cooperativa aumentar el alcance de dicho servicio, debido a que algunas personas asociadas indicaron que los servicios de salud son muy centralizados al área de Heredia o que no tiene diversificación el servicio, solo medicina general.
- Evaluar la eficacia en la entrega del beneficio del subsidio otorgado a las personas asociadas con familiares oxígeno dependientes en Coopesantos para mejorar la satisfacción de los beneficiarios, ya que de momento hay una disconformidad con el monto de subsidio brindado por la cooperativa.
- Implementar una estrategia de inversión en Coopesantos para la ampliación de la cobertura de las redes de telecomunicaciones, ya que la cooperativa aun no llega a ciertos sectores de la zona de influencia por lo tanto las personas asociadas con electricidad tienen que tener el servicio de internet y cable por medio de otras empresas.

#### Recomendaciones a futuros investigadores:

- Fomentar la investigación en el campo de las cooperativas de producción, de manera que permita transmitir una mayor concienciación sobre las implicaciones que estas

representan para la sociedad en todas sus áreas, ya que como se pudo observar, existe escasez de bibliografía al respecto.

- Realizar investigaciones dedicadas a proyectar los retos venideros para las cooperativas y plantear posibles soluciones para solventar dichos retos, de esta manera las cooperativas tendrían un recurso muy útil para enfrentar posibles escenarios adversos y así poder subsistir en el tiempo.
- Realizar el estudio con otras cooperativas de producción diferentes a las cafetaleras y de electricidad para ampliar el conocimiento sobre las diferencias y similitudes que puede haber en la percepción que tienen las personas asociadas a los beneficios que reciben de las cooperativas.
- Elaborar una comparación de las percepciones de los usuarios de una empresa del sector público o privado y de una cooperativa, que entreguen el mismo servicio, con el fin mostrar la similitudes y diferencias que existe entre los diferentes sectores, para analizar un posible mejoramiento en diversas áreas.
- Ampliar el estudio de los análisis financieros para cooperativas de producción, la expansión de estos análisis permitiría a las cooperativas potenciar el uso eficiente de los recursos con los que cuenta, así como la detección de oportunidades de mejora y de herramientas que conlleven a las cooperativas a tomar decisiones en la dirección correcta.
- Profundizar en el análisis de los modelos financieros cooperativos y llevar a cabo más aportes como nuevas razones o métodos comparativos que permitan a las cooperativas tener una mejor visión sobre la situación en la que se encuentran y sobre cómo podrían cambiar su accionar para potenciar su razón de ser, su gestión, y para mejorar los servicios y beneficios que estos brindan.
- Investigar con mayor profundidad los beneficios y aspectos cualitativos que brinda la cooperativa enfocada en la percepción de las personas asociadas, implementando otros tipos de metodología para recolectar la información que permitan una muestra más representativa como por ejemplo grupos focales y estudios de caso.



### Recomendaciones para la Escuela de Administración Pública:

- Incluir en el grado de licenciatura un énfasis que vaya enfocado principalmente a organizaciones del tercer sector, ya que es un ámbito sumamente interesante porque no pertenece al sector público ni al sector privado, pero de alguna manera involucra ambas para convertirse en un sector nuevo con una razón de ser y una forma de operar diferente, enfocado siempre al objetivo de su creación sin dejar de lado los ingresos.
- Formar nuevos y futuros administradores públicos capacitados en el tema del tercer sector que puedan fomentar el desarrollo y la innovación de este sector en sus comunidades, mediante la implementación de planes, procedimientos, estrategias entre otros.

Por último, todas las recomendaciones son dadas para que tanto las cooperativas estudiadas que son de producción, como las cooperativas en general tengan herramientas que les permitan mejorar sus procesos y operaciones, a su vez incentivándolas a buscar soluciones para los retos que se les presentan.

Dichas soluciones en busca siempre de la excelencia en la entrega de los servicios y beneficios que brindan, para ello es necesario que las organizaciones estén constantemente dentro de la cultura de la innovación y adaptabilidad al cambio para enfrentar los desafíos del futuro, en concordancia con lo anterior, es importante que se tomen en cuenta las opiniones de los usuarios de los servicios, ya que esto les permite identificar las fallas con mayor facilidad y con mayor exactitud y por ende poder darles una pronta solución en base a la toma de decisiones organizaciones eficientes y eficaces.

# **Referencias bibliográficas**

## Referencias Bibliográficas

- Acosta, J. (2017). El valor agregado en origen en las cooperativas agropecuarias. Estudio de caso de la Unión Agrícola de Avellaneda Coop. Ltda. (Argentina) [Tesis doctoral, Mondragón Unibertsitatea ]. Repositorio Institucional Biblioteca Digital. Recuperado de: [https://inta.gob.ar/sites/default/files/inta-tesis\\_jose\\_acosta\\_-\\_version\\_final.pdf](https://inta.gob.ar/sites/default/files/inta-tesis_jose_acosta_-_version_final.pdf)
- Agüero, J. (2006). Las finanzas en las organizaciones cooperativas Contribuciones para un debate necesario. Revista Científica "Visión de Futuro", vol. 6, núm. 2, Universidad Nacional de Misiones Misiones, Argentina.
- Aguilar, O. & Fallas, C. (1990). El movimiento cooperativo en Costa Rica. Cenecoop. San José: Imprenta Nacional.
- Anrango, D. (2015). Modelo de gestión financiera para la cooperativa de ahorro y crédito Coopeindígena LTDA. Ibarra.
- Asamblea Legislativa de la República de Costa Rica. (1968). Ley N° 4179 (Ley de Asociaciones Cooperativas y Creación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo). Recuperado de: [http://www.pgrweb.go.cr/scij/Busqueda/Normativa/Normas/nrm\\_texto\\_completo.aspx?param1=NRTC&nValor1=1&nValor2=32655&nValor3=85395&param2=1&strTipM=TC&IRresultado=2&strSim=simp](http://www.pgrweb.go.cr/scij/Busqueda/Normativa/Normas/nrm_texto_completo.aspx?param1=NRTC&nValor1=1&nValor2=32655&nValor3=85395&param2=1&strTipM=TC&IRresultado=2&strSim=simp)
- Asamblea Legislativa de la República de Costa Rica. (2003). Ley N°8345 (Ley de Participación de las Cooperativas de Electrificación Rural y de las Empresas de Servicios Públicos Municipales en el Desarrollo Nacional). Recuperado de: [http://www.pgrweb.go.cr/scij/Busqueda/Normativa/Normas/nrm\\_texto\\_completo.aspx?param1=NRTC&nValor1=1&nValor2=50204&nValor3=73659&param2=1&strTipM=TC&IRresultado=1&strSim=simp](http://www.pgrweb.go.cr/scij/Busqueda/Normativa/Normas/nrm_texto_completo.aspx?param1=NRTC&nValor1=1&nValor2=50204&nValor3=73659&param2=1&strTipM=TC&IRresultado=1&strSim=simp)
- Askunze Elizaga, C.(2007).Economía Solidaria. Diccionario de Educación para el desarrollo. Ed. Hegoa, Bilbao.Pp. 107-113.

Calduch, R. (2014). Métodos y técnicas de investigación internacional. Madrid, España. 2da edición electrónica, Universidad Complutense de Madrid, España.

Castro, J. (13 de noviembre de 2019). Medidores inteligentes ya se instalan en Zona de Los Santos, Guanacaste y Zarcero. LA REPÚBLICA.NET. Recuperado de: <https://www.larepublica.net/noticia/medidores-inteligentes-ya-se-instalan-en-zona-de-los-santos-guanacaste-y-zarcero-unos-2500-medidores-inteligentes-han-sido-instalados-en-zonas-rurales-como-guanacaste-los-santos-y-zarcero-estos-nuevos-dispositivos-tienen-la-capacidad-de-realizar-lecturas->

Canales, D. (18 de mayo de 2020). Coopesantos blindo el cableado para evitar que perezosos, ardillas y zarigüeyas se electrocuten. LA REPÚBLICA.NET. Recuperado de: <https://www.larepublica.net/noticia/coopesantos-blindo-el-cableado-para-evitar-que-perezosos-ardillas-y-zarigüeyas-se-electrocuten?fbclid=IwAR3gvpoRi4IxC2sYsrDJQumHZpyYSuJUHRK9hhZkTMK1g9M2UQq91PxED6Y>

COOPERATIVA DE CAFICULTORES Y SERVICIOS MULTIPLES LIBERTAD R.L.(Coopelibertad R.L.) (2021) Brouchur créditos.

COOPERATIVA DE CAFICULTORES Y SERVICIOS MULTIPLES LIBERTAD R.L.(Coopelibertad R.L.)(s,f) Certificado de comercio justo o Fairtrade. Información para asociados.

COOPERATIVA DE CAFICULTORES Y SERVICIOS MULTIPLES LIBERTAD R.L.(Coopelibertad R.L.)(2020) Deberes y derechos y beneficios para asociadas y asociados.

COOPERATIVA DE CAFICULTORES Y SERVICIOS MULTIPLES LIBERTAD R.L.(Coopelibertad R.L.)(2021) Informe anual Comité de Educación y Bienestar Social.

COOPERATIVA DE CAFICULTORES Y SERVICIOS MULTIPLES LIBERTAD R.L.(Coopelibertad R.L.) (s,f) Solicitud de ingreso para asociado (a).

COOPERATIVA DE CAFICULTORES Y SERVICIOS MULTIPLES LIBERTAD R.L.(Coopelibertad R.L.) (s,f) Organigrama Institucional.

COOPERATIVA DE CAFICULTORES Y SERVICIOS MULTIPLES LIBERTAD R.L.(Coopelibertad R.L.) (2018) Política de café diferenciado.

COOPERATIVA DE CAFICULTORES Y SERVICIOS MULTIPLES LIBERTAD R.L.(Coopelibertad R.L.) (s,f) Presentación Información general de la cooperativa.

COOPERATIVA DE CAFICULTORES Y SERVICIOS MULTIPLES LIBERTAD R.L.(Coopelibertad R.L.) (s,f) Reglamento de crédito.

COOPERATIVA DE CAFICULTORES Y SERVICIOS MULTIPLES LIBERTAD R.L.(Coopelibertad R.L.) (s,f) Requisitos para asociarse.

Cooperativa de Electrificación Rural Los Santos (COOPESANTOS,R.L.). (2019). Gracias a COOPESANTOS R.L. hace 50 años llegó la electricidad a los primeros pobladores de la Zona de Los Santos. Coopesantos R.L. Recuperado de: <https://www.coopesantos.com/gracias-a-coopesantos-r-l-hace-50-anos-llego-la-electricidad-a-los-primeros-pobladores-de-la-zona-de-los-santos/>

Cooperativa de Electrificación Rural Los Santos (COOPESANTOS,R.L.). (2019). Consejo de Administración sesionará en sucursales para estar más cerca de los asociados. Comunicación Corporativa. Recuperado de: <https://www.coopesantos.com/consejo-de-administracion-sesionara-en-sucursales-para-estar-mas-cerca-de-los-asociados/>

Cooperativa de Electrificación Rural Los Santos (COOPESANTOS, R.L.). (2020). Coopesantos R.L donará 10.000 árboles para proteger el agua de comunidades rurales. Comunicación Corporativa. Recuperado de: <https://www.coopesantos.com/coopesantos-r-l-donara-10-000-arboles-para-proteger-el-agua-de-comunidades-rurales/>

Cooperativa de Electrificación Rural Los Santos (COOPESANTOS, R.L.). (2020). Informe de Rendición de Cuentas 2019. Recuperado de:<https://www.coopesantos.com/wp-content/uploads/2020/03/Informe-de-Rendici%C3%B3n-de-Cuentas-2019.pdf>

Cooperativa de Electrificación Rural Los Santos (COOPESANTOS, R.L.). (2019). Coopesantos R.L. logra reconocimiento internacional por buenas prácticas sociales. Coopesantos R.L. Recuperado de: <https://www.coopesantos.com/coopesantos-r-l-logra-reconocimiento-internacional-por-buenas-practicas-sociales/>

Cooperativa de Electrificación Rural Los Santos (COOPESANTOS, R.L.). ( 2018). Premian a Coopesantos por su labor de protección del agua. Coopesantos R.L. Recuperado de:

- <https://www.coopesantos.com/premian-a-coopesantos-por-su-labor-de-proteccion-del-agua/>
- Cooperativa de Electrificación Rural Los Santos (COOPESANTOS, R.L.) (2019). COOPESANTOS R.L cuida el agua de 28.000 habitantes. Coopesantos R.L. Recuperado de: <https://www.coopesantos.com/coopesantos-r-l-cuida-el-agua-de-28-000-habitantes/>
- Cooperativa de Electrificación Rural Los Santos (COOPESANTOS, R.L.). (2019). Coopesantos R.L es pionera en luminarias públicas con energía solar. Coopesantos R.L. Recuperado de: <https://www.coopesantos.com/coopesantos-r-l-es-pionera-en-luminarias-publicas-con-energia-solar/>
- Cooperativas de las Américas. (2020). Mapeo Cooperativo. Alianza Cooperativa Internacional.
- Consortio Nacional de Empresas de Electrificación de Costa Rica (CONELECTRICAS R.L.). (2016). ¿Cómo llegó la luz a Los Santos?. Recuperado de: <http://www.conelectricas.com/llego-la-luz-los-santos/>
- Consortio Nacional de Empresas de Electrificación de Costa Rica (CONELECTRICAS, R.L.) (2016). Quiénes somos. Recuperado de: <http://www.conelectricas.com/quienes-somos/>
- Cortés, M & Iglesias, M. (2004). Generalidades sobre Metodología de la Investigación. 1ra edición, Universidad Autónoma del Carmen, Campeche, México.
- Escribano, G. (2008). Gestión Financiera. Editorial Paraninfo, 2da. Edición, España.
- Fontanela, E. (1989). Los Asociados: Razón de ser de las Cooperativas. Recuperado de: <https://www.econo.unlp.edu.ar/frontend/media/68/10568/545c13c7817cf6ce88d6f2cc1d2a38c6.pdf>
- Hernández, R. (2014). Metodología de la Investigación. Distrito Federal, México. 6ta edición McGRAW-HILL / INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V., México.
- Huaylupo, J. (2003). Las Cooperativas en Costa Rica. San José.
- IICA. (2010). La Experiencia de Costa Rica en Cooperativas Agrícolas. San José: Imprenta IICA.
- Ilama, R. (Comunicación personal, enero, 25, 2021).
- Ilama, R.(Comunicación personal, septiembre, 29, 2020).

Incentivos y promoción para el transporte eléctrico N° 9518.(2018). Recuperado de:  
[http://www.pgrweb.go.cr/scij/Busqueda/Normativa/Normas/nrm\\_texto\\_completo.aspx?param1=NRTC&nValor1=1&nValor2=85810&nValor3=111104&strTipM=TC](http://www.pgrweb.go.cr/scij/Busqueda/Normativa/Normas/nrm_texto_completo.aspx?param1=NRTC&nValor1=1&nValor2=85810&nValor3=111104&strTipM=TC)

Instituto Mixto de Ayuda Social (IMAS). (2020). Hogares Conectados (IMAS-MICITT-SUTEL). Recuperado de: (<https://www.imas.go.cr/es/beneficios/hogares-conectados-imas-micitt-sutel>)

Instituto Nacional de Estadística y Censo (INEC). (2013). Indicadores Cantonales Cartago. Censos Nacionales de Población y Vivienda 2011. Recuperado de:  
<https://www.inec.cr/sites/default/files/documentos/poblacion/estadisticas/resultados/repo-blaccenso2011-03.pdf.pdf>

Instituto Nacional de Estadística y Censo (INEC). (2013). Indicadores Cantonales . Censos Nacionales de Población y Vivienda 2011. Recuperado de:  
<https://www.inec.cr/sites/default/files/documentos/poblacion/estadisticas/resultados/repo-blaccenso2011-01.pdf.pdf>

Instituto Nacional de Estadística y Censo (INEC). (2013). Indicadores Cantonales Heredia . Censos Nacionales de Población y Vivienda 2011. Recuperado de:  
<https://www.inec.cr/sites/default/files/documentos/poblacion/estadisticas/resultados/repo-blaccenso2011-04.pdf.pdf>

Instituto Nacional de Estadística y Censo (INEC). (2013). Indicadores Cantonales Alajuela . Censos Nacionales de Población y Vivienda 2011. Recuperado de:  
<https://www.inec.cr/sites/default/files/documentos/poblacion/estadisticas/resultados/repo-blaccenso2011-02.pdf.pdf>

Instituto Nacional de Fomento Cooperativo (INFOCOOP). (2017). El cooperativismo desde una perspectiva integral: desarrollo humano sostenible. 3a ed. San José, Costa Rica. Recuperado de: [www.infocoop.go.cr/biblioteca/fasciculos/Coperativismo\\_integral.pdf](http://www.infocoop.go.cr/biblioteca/fasciculos/Coperativismo_integral.pdf)

Instituto Nacional de Fomento Cooperativo (INFOCOOP).(2019). Historia del Cooperativismo.Recuperado de: <https://www.infocoop.go.cr/historia-cooperativismo?page=0>

- Instituto Nacional de Fomento Cooperativo (INFOCOOP). (2012). Síntesis IV Censo Nacional Cooperativo 2012, Costa Rica. Recuperado de: [http://www.infocoop.go.cr/cooperativismo/estadistica/censo\\_cooperativo\\_2012.pdf](http://www.infocoop.go.cr/cooperativismo/estadistica/censo_cooperativo_2012.pdf)
- Instituto Nacional de Fomento (INFOCOOP). (2017). Historia y Filosofía del Cooperativismo , San José, Costa Rica ,INFOCOOP 3a ed. Recuperado de:[https://www.infocoop.go.cr/sites/default/files/2019-07/Historia\\_%26\\_Filosofia.pdf](https://www.infocoop.go.cr/sites/default/files/2019-07/Historia_%26_Filosofia.pdf)
- Instituto Nacional de Fomento Cooperativo (INFOCOOP). (2017). El cooperativismo desde una perspectiva integral: Desarrollo Humano Sostenible. Recuperado de: [https://www.infocoop.go.cr/sites/default/files/2019-07/Coperativismo\\_integral.pdf](https://www.infocoop.go.cr/sites/default/files/2019-07/Coperativismo_integral.pdf)
- Li, F. (s.f). La participación y la toma de decisiones en las cooperativas, Costa Rica. Recuperado de:[https://www.academia.edu/10340675/La\\_participación\\_y\\_la\\_toma\\_de\\_decisiones\\_en\\_las\\_cooperativas](https://www.academia.edu/10340675/La_participación_y_la_toma_de_decisiones_en_las_cooperativas)
- Madrigal, E. (Comunicación personal, marzo, 09, 2021)
- Madrigal, E. (Comunicación personal, marzo,10, 2021).
- Martinez, J. (2000). PUNTOS FUERTES Y DÉBILES DE LAS COOPERATIVAS DESDE UN CONCEPTO AMPLIO DE GOBIERNO EMPRESARIAL. Madrid.
- Matus Sepulveda, G., Molina Luque, F. (2006). Metodología Cualitativa: Un aporte de la sociología para el estudio de la Bibliotecología. Valparaíso: Universidad de Playa Ancha.
- Méndez, M. (21 de mayo de 2018). Coopesantos se certifica como empresa Carbono Neutral. LA NACIÓN. Recuperado de: <https://www.nacion.com/somos-celebres/coopesantos-se-certifica-como-empresa-carbono/MOIRFZY5IVHKLOKHG3JZB2Y2L4/story/>
- Morales, M. ( Comunicación personal, septiembre, 19; 2021)
- Ministerio de Ambiente y Energía (MINAE). (2015). VII Plan Nacional de Energía 2015-2030. MINAE, San José, Costa Rica 1 ed. Recuperado de: <https://minae.go.cr/recursos/2015/pdf/VII-PNE.pdf>



- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE). (2017). ¿Cómo va la vida en Costa Rica?. Recuperado de: <https://www.oecd.org/costarica/Better-Life-Initiative-country-note-Costa-Rica-in-Espagnol.pdf>
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE). (2020). How's life?2020. Recuperado de: <https://www.oecd.org/statistics/Better-Life-Initiative-country-note-Costa-Rica-in-Spanish.pdf>
- Padilla, M. (2012). *Gestión financiera*. Ecoe Ediciones.
- Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (2020). Informe sobre desarrollo humano. La próxima frontera, el desarrollo humano y el antropoceno.
- Programa Estado de la Nación en Desarrollo Humano Sostenible. (2018). Informe estado de la nación 2018 PEN-CONARE. San José, Costa Rica. Recuperado de: <https://www.estadonacion.or.cr/2018/assets/en2018.pdf>
- Puentes, R. (2009). Importancia de las sociedades cooperativas como medio para contribuir al desarrollo económico, social y medio ambiental de forma sostenible y responsable. Andalucía.
- REDACCIÓN EL JORNAL. (23 de noviembre de 2019). Coopesantos recibe premio internacional. EL JORNAL. Recuperado de: <http://eljornalcr.com/coopesantos-recibe-premio-internacional/>
- Reglamento para la construcción y el funcionamiento de la red de centros de recarga eléctrica para automóviles eléctricos por parte de las empresas distribuidoras de energía eléctrica N. 41642-MINAE. (2019). Recuperado de: [http://www.pgrweb.go.cr/scij/Busqueda/Normativa/Normas/nrm\\_texto\\_completo.aspx?param1=NRTC&nValor1=1&nValor2=89191&nValor3=116987&strTipM=TC](http://www.pgrweb.go.cr/scij/Busqueda/Normativa/Normas/nrm_texto_completo.aspx?param1=NRTC&nValor1=1&nValor2=89191&nValor3=116987&strTipM=TC)
- Rodríguez,E. (2005). Metodología de la Investigación.Tabasco, México. Universidad Juárez Autónoma de Tabasco, México.
- Paula Nicole Roldán, (17 de febrero, 2017) Finanzas. Economipedia.com
- Secretaria de Planificación del Subsector Energía (SEPSE). (s.f). Comisión Nacional de Conservación de Energía (CONACE). Recuperado de: <https://sepse.go.cr/eficiencia-energetica/conace/>

Salas, T. (2005). Análisis y Diagnóstico Financiero. Ediciones Guayacán

Secretaria de Planificación del Subsector Energía (SEPSE). (2019). Gobierno anuncia Red Nacional de Carga Rápida para vehículos eléctricos en todo el país. SEPSE. Recuperado de: <https://sepse.go.cr/gobierno-anuncia-red-nacional-de-carga-rapida-para-vehiculos-electricos-en-todo-el-pais/>

Solano, H & Mutuberría, V. (enero de 2011). Perspectivas y aportes desde la Economía Comunitaria como alternativa para el desarrollo de “otra economía” en Latinoamérica. Centro Cultural de la Cooperación. Ed.11.

Trejos, G. (Comunicación personal, junio, 06, 2021)

UNED. (2012). Importancia de las Cooperativas Agrícolas en Costa Rica. Obtenido de Observatorio de Comercio Exterior: [https://docs.google.com/document/d/1BNbaTr1ftYSpTgF\\_TLixM-P6TbndFoZIEGSiEqzvpqM/edit](https://docs.google.com/document/d/1BNbaTr1ftYSpTgF_TLixM-P6TbndFoZIEGSiEqzvpqM/edit)

Villalobos, C. (Comunicación personal, abril, 18, 2021).

Villalobos, C. (Comunicación personal, mayo, 25, 2021).

Villalobos, C. (Comunicación personal, julio, 25, 2021).

Villalobos, C. (Comunicación personal, septiembre, 08, 2021).

# **Anexos**

### Anexo 1: Inversión en desarrollo territorial



<b>Inversión en desarrollo territorial</b>	
Alumbrado público	€157 925 761
Líneas primarias	€104 017 632
Mejoras al sistema de distribución	€1 473 900 031
Inversiones en infocomunicaciones	€1 002 289 022
Casetas de autobús	€24 539 091
Programa de Protección del Recurso Hídrico	€76 352 300
Mercadeo Social	€1 377 470

Fuente: Informe de Rendición de Cuentas 2019, Coopesantos R.L.

### Anexión 2: Inversión en educación



<b>Inversión en educación</b>	
Educación e información	€223 780 177


<b>Asistencia social y ayudas</b>	
Ayudas de bienestar social	€108 824 636
Aporte de Base asociativa a la Cruz Roja	€75 782 124

Fuente: Informe de Rendición de Cuentas 2019, Coopesantos R.L.

### Anexo 3: Inversión ambiental

### Inversión ambiental



Certificaciones ambientales	€11 333 450
.....	
Generación distribuida (paneles solares)	€46 582 342
.....	
Proyecto Manejo integral de PCBs en C. R.	€4 378 188

Fuente: Informe de Rendición de Cuentas 2019, Coopesantos R.L.

### Anexo 4: Ejecución reservas estatutarias

### Ejecución reservas estatutarias



Reserva Fortalecimiento e identificación con el asociado	€40 150 200
.....	
Renovación de activos	€29 298 758
.....	
Desastres naturales	€815 114
.....	
Reserva Desarrollo Cooperativo	€118 046 140

Fuente: Informe de Rendición de Cuentas 2019, Coopesantos R.L.