

**COOPERATIVA DE AHORRO
Y CRÉDITO LA AMISTAD, R.L.
(COOPEAMISTAD, R.L.)
DICTAMEN DE LOS AUDITORES
INDEPENDIENTES
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 Y 2015**

Cooperativa de Ahorro y Crédito La Amistad, R.L.
(COOPEAMISTAD, R.L.)

Estados financieros

OPINIÓN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Al 31 de diciembre de 2016 y Diciembre de 2015

Cooperativa de Ahorro y Crédito La Amistad, R.L.
(COOPEAMISTAD, R.L.)

Índice de contenido

	Cuadro	Página
Dictamen de los Auditores Independientes		1
Balance General	A	3
Estado de Resultados	B	5
Estado de Flujos de Efectivo	C	7
Estado de Cambios en el Patrimonio Neto	D	9
Notas a los estados financieros		10

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A la Asamblea General, Consejo de Administración de COOPEAMISTAD, R.L. y Superintendencia General de Entidades Financieras.

Hemos auditado los Balances Generales de COOPEAMISTAD, R.L., al 31 de diciembre del 2016 y 2015, los Estado de Resultados, de Flujos de Efectivo y de Estado de Cambios en el Patrimonio Neto, que le son relativos por los años terminados en esas fechas, y un resumen de las principales políticas contables y otras notas explicativas. Estos estados financieros y la información financiera suplementaria son responsabilidad de la administración de COOPEAMISTAD, R.L.

Responsabilidad de la administración por los Estados Financieros

La administración de COOPEAMISTAD, R.L. es responsable por la preparación y presentación razonable de los estados financieros de conformidad con las bases de contabilidad descritas en la Nota 2. Esta responsabilidad incluye el diseño, implementación y mantenimiento del control interno relacionado con la preparación y presentación razonable de los estados financieros que estén libres de errores u omisiones importantes, ya sea por fraude o error, la selección y aplicación de políticas apropiadas y la realización de estimaciones contables que sean razonables en las circunstancias.

Responsabilidad del auditor

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre estos estados financieros con base en nuestra auditoría. Efectuamos nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría. Estas normas requieren que cumplamos con requerimientos éticos y que planifiquemos y ejecutemos la auditoría para obtener una seguridad razonable de que los estados financieros no presentan errores u omisiones de importancia relativa. Nuestra auditoría fue practicada de acuerdo con disposiciones legales, reglamentarias y normativa emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero y otras disposiciones de la Superintendencia General de Entidades Financieras, relacionadas con la actividad de intermediación financiera, y en los aspectos no previstos, con las Normas Internacionales de Información Financiera, adoptadas por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica. Dichas disposiciones y normas requieren de una adecuada planeación y ejecución, con el objeto de obtener una seguridad razonable de que los estados financieros no contienen errores significativos.

Continúa...

Viene pág ant...

Esta auditoría incluye el examen, con base en pruebas selectivas, de evidencia que respalda los montos y las divulgaciones contenidas en los estados financieros. Además, incluye la evaluación de los principios de contabilidad usados y las estimaciones importantes hechas por la Administración de COOPEAMISTAD, R.L., así como la evaluación general de la presentación de los estados financieros. Consideramos que la auditoría efectuada constituye una base razonable para fundamentar nuestra opinión.

Opinión

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos, presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la posición financiera de COOPEAMISTAD, R.L. al 31 de diciembre del 2016 y 2015, los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo para los años terminados en esas fechas, de acuerdo con disposiciones legales, reglamentarias y normativa emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero y otras disposiciones de la Superintendencia General de Entidades Financieras, relacionadas con la actividad de intermediación financiera, y en los aspectos no previstos, con las Normas Internacionales de Información Financiera.

Otros asuntos de interés

Los estados financieros mencionados en este informe han sido elaborados por la administración de COOPEAMISTAD, R.L., según las disposiciones contables y normativas emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Entidades Financieras, por lo que difieren en ciertos aspectos, con lo establecido por las Normas Internacionales de Información Financiera, y no ser útiles para otros propósitos.

Esta opinión de Contador Público Independiente es para información de la Asamblea General, Consejo de Administración de COOPEAMISTAD, R.L. y de la Superintendencia General de Entidades Financieras.

26 de enero del 2017.

P/ Despacho Castillo, Dávila y Asociados.

Lic. José Eric Dávila Sácida
Contador Público Autorizado No. 1269
Póliza de fidelidad No.0116 FIG 007
Vence el 30 de setiembre del 2017.



**Timbre según ley 6663 por ₡1.000
adherido y cancelado en el original**

Cuadro A
(1 de 2)

Cooperativa de Ahorro y Credito La Amistad, R.L.
(COOPEAMISTAD, R.L.)
BALANCE GENERAL
Al 31 de Diciembre de 2016 y 2015
(En colones sin céntimos)

	NOTA	Diciembre 2016	Diciembre 2015
Disponibilidades	4 y 11.1	¢ 1.502.188.028	¢ 1.274.813.131
Efectivo		70.978.730	74.065.067
Entidades Financieras del Pais		1.431.209.298	1.200.748.064
Inversiones en Instrumentos Financieros	2.1, 4, 5	2.567.644.961	2.657.622.379
Disponibles para la Venta	11.2	2.333.288.824	2.498.112.056
Restringidos		23.566.408	29.097.000
Productos por cobrar		210.789.729	130.413.323
Cartera de Créditos:	2.2, 6 y 11.3	29.722.539.072	24.392.025.318
Créditos vigentes	6	23.709.273.797	22.201.313.384
Créditos vencidos	6	6.216.456.201	2.319.445.100
Créditos en cobro judicial	6	35.106.863	31.484.680
Productos por cobrar (Estimación por deterioro)		61.129.122 (299.426.911)	51.957.288 (212.175.133)
Cuentas y comisiones por cobrar:	11.4	2.811.677	2.121.404
Otras cuentas por cobrar		2.811.677	2.121.404
Bienes Realizables	2.4 y 11.5	-	91.172.288
Bienes y valores adquiridos en recuperacion de creditos (Estimación por Deterioro por Disposicion Legal)		-	100.003.732 (8.831.444)
Participación en el capital de otras empresas (neto)	2.5 y 11.6	30.190.813	25.959.402
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	2.6 y 11.7	55.123.368	60.340.549
Otros activos	2.16 y 11.8	354.475.249	249.180.347
Cargos diferidos		-	-
Activos Intangibles		13.346.095	5.843.399
Otros activos		341.129.154	243.336.948
TOTAL DE ACTIVOS		¢ 34.234.973.167	28.753.234.818

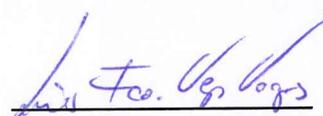
Continúa...

...viene

Cooperativa de Ahorro y Credito La Amistad, R.L.
(COOPEAMISTAD, R.L.)
BALANCE GENERAL
Al 31 de Diciembre de 2016 y 2015
(En colones sin céntimos)

	NOTA	Diciembre 2016	Diciembre 2015
<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>			
<u>PASIVO</u>			
Obligaciones con el público:	10 y 11.9	¢ 6.622.995.608	¢ 6.282.001.928
A la vista		1.246.589.351	1.486.397.282
A plazo		5.276.191.992	4.698.773.187
Cargos financieros por pagar		100.214.265	96.831.459
Obligaciones con entidades	11.10	21.936.057.405	17.405.024.148
A plazo		17.777.598.627	14.339.446.890
Otras Obligaciones con entidades		4.096.351.082	3.012.992.186
Cargos financieros por pagar		62.107.696	52.585.073
Cuentas por pagar y provisiones:	11.11	610.314.683	505.965.852
Provisiones		56.377.796	69.441.254
Otras Cuentas por pagar diversas		553.936.887	436.524.598
Otros pasivos:	11.12	12.859.539	6.728.556
Ingresos diferidos		12.859.539	6.728.556
TOTAL DE PASIVOS		29.182.227.235	24.199.720.484
<u>PATRIMONIO</u>			
Capital Social		4.181.790.612	3.704.831.894
Capital pagado	11.13, 12	4.181.790.612	3.704.831.894
Ajustes al patrimonio	11.13	(6.988.901)	(84.153)
Ajustes por valuacion de inversiones disponibles para la venta		(6.988.901)	(84.153)
Reservas patrimoniales	11.13, 2.20	300.323.143	352.645.676
Resultado del período		577.621.077	496.120.917
TOTAL DE PATRIMONIO		5.052.745.932	4.553.514.334
TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO		¢ 34.234.973.167	28.753.234.819
<u>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</u>			
Cuentas Contingentes deudoras	16	¢ 1.352.381.511	1.642.817.018
Cuentas de orden por cuenta propia deudoras	11.29	¢ 32.675.938.547	26.457.364.644
Cuentas de orden por cuenta terceros deudoras		¢ 28.310.640	24.996.675

Las notas son parte integrante de los estados financieros


Luis Francisco Vega Vargas
Gerente General


Lic. Andrea Gamboa Gamboa
Auditora Interna


Lic. Brauly Rodríguez
González

Cuadro B
(1 de 2)

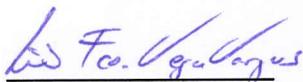
Cooperativa de Ahorro y Credito La Amistad, R.L.
(COOPEAMISTAD, R.L.)
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
para el período terminado el 31 de Diciembre del 2016 y 2015
(En colones sin céntimos)

	Nota	Diciembre 2016	Diciembre 2015
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades		¢ 14.651.494	¢ 21.793.299
Por inversiones en instrumentos financieros	11.14	123.489.542	146.990.393
Por cartera de crédito	11.15	3.484.567.333	2.969.810.362
Por ganancia por diferencias de cambios y UD	11.16, 11.22	2.862.389	3.103.915
Por otros ingresos financieros	11.17	91.218.084	102.265.822
Total de Ingresos Financieros		<u>3.716.788.843</u>	<u>3.243.963.791</u>
Gastos Financieros			
Por Obligaciones con el Público	11.20	515.863.455	522.426.824
Por Obligaciones con Entidades Financieras	11.21	1.648.626.629	1.197.402.381
Por otras cuentas por pagar diversas		5.547.473	4.537.558
Por Otros gastos financieros	11.23	85.469.334	61.197.066
Total de Gastos Financieros		<u>2.255.506.890</u>	<u>1.785.563.830</u>
Por estimación de deterioro de activos	11.24	128.839.661	98.137.860
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones	11.18	26.426.279	51.292.710
Resultado financiero		¢ <u>1.358.868.570</u> sigue...	¢ <u>1.411.554.812</u> sigue...

...viene

Cooperativa de Ahorro y Credito La Amistad, R.L.
(COOPEAMISTAD , R.L.)
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
para el período terminado el 31 de Diciembre del 2016 y 2015
(En colones sin céntimos)

	Nota	Diciembre 2016	Diciembre 2015
Otros ingresos de operación			
Por comisiones por servicios		¢ 48.596.896	¢ 44.153.201
Por bienes realizables		51.373.209	60.000.000
Por ganacia por participaciones en el Capital de Otras Empresas		541.746	20.162
Por Otros ingresos operativos		867.537	-
Total Otros Ingresos de Operación	11.19	<u>101.379.388</u>	<u>104.173.363</u>
Otros Gastos Operativos			
Por comisiones por servicios		22.688.992	24.286.246
Por bienes realizables		45.588.948	8.831.444
Por provisiones		25.272.494	38.064.258
Por otros gastos operativos		25.079.563	17.068.471
Total Otros Gastos de Operación	11.25	<u>118.629.996</u>	<u>88.250.419</u>
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		<u>1.341.617.962</u>	<u>1.427.477.756</u>
Gastos administrativos			
Por gastos de personal	11.26	599.682.628	620.598.696
Por otros gastos de administración	11.27	137.096.514	170.377.787
Total Gastos Administrativos		<u>736.779.142</u>	<u>790.976.483</u>
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		<u>604.838.820</u>	<u>636.501.273</u>
Participaciones sobre la Utilidad	11.28, 2.21	27.217.743	28.642.557
RESULTADO DEL PERIODO		¢ <u>577.621.077</u>	¢ <u>607.858.716</u>
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO			
Ajustes por valuación de Inversiones Disponibles para la venta, neto de impuesto sobre la renta		(6.904.748)	5.620.064
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		¢ <u><u>570.716.329</u></u>	¢ <u><u>613.478.780</u></u>



Luis Francisco Vega Vargas
Gerente General



Lic. Andrea Gamboa
Gamboa



Lic. Brauly Rodríguez González
Jefe Financiero Contable

Cuadro C
(1 de 2)

Cooperativa de Ahorro y Credito La Amistad, R.L.
(COOPEAMISTAD, R.L.)
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
para el período terminado el 31 de Diciembre del 2016 y 2015
(En colones sin céntimos)

	Diciembre 2016	Diciembre 2015
Flujo de efectivo de las actividades de operación		
Resultados del período	¢ <u>577.621.077</u>	¢ <u>607.858.716</u>
Partidas aplicada a resultados que no requieren uso de fondos		
Pérdida por Estimación por Deterioro cartera de créditos	107.059.517	(3.103.915)
Ganancia o Pérdida por Estimación por deterioro de bienes realizables	(5.784.261)	46.845.150
Ganancias o pérdidas por Diferencias de cambio y UD, netas	(2.862.389)	8.831.444
Ingresos por Participaciones de Capital	(541.746)	(20.162)
Capitalización de Excedentes	(148.786.783)	(118.106.969)
Ajuste por Valuación de Inversiones	(6.904.748)	5.620.064
Gasto por Provision para prestaciones sociales, neto de pagos	(998.792)	77.369.636
Depreciaciones y Amortizaciones	<u>23.727.919</u>	<u>23.598.954</u>
	(35.091.284)	41.034.202
Variación en los activos, (aumento) o disminución		
Valores negociables	(199.878.573)	(479.520.690)
Créditos y avances de efectivo	(5.411.762.795)	(6.440.924.284)
Productos por cobrar	(89.548.240)	(95.662.044)
Otras cuentas por cobrar y comisiones por cobrar netas	(690.273)	(491.100)
Bienes Realizables	85.388.027	(91.172.288)
Otros activos	<u>(110.068.059)</u>	<u>(101.846.983)</u>
	(5.726.559.913)	(7.209.617.390)
Variación neta en los pasivos, aumento o (disminución)		
Obligaciones a la vista y a plazo	337.610.875	73.179.625
Otras cuentas por pagar	117.412.289	96.806.543
Provisiones por Pagar	(12.623.413)	(95.428.839)
Productos por pagar	12.905.429	21.775.535
Otros pasivos	<u>6.130.983</u>	<u>3.499.792</u>
	¢ 461.436.162	¢ 99.832.656
	sigue...	sigue...

...viene

Cuadro C
(2 de 2)

Cooperativa de Ahorro y Credito La Amistad, R.L.
(COOPEAMISTAD, R.L.)
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
para el período terminado el 31 de Diciembre del 2016 y 2015
(En colones sin céntimos)

	Diciembre 2016	Diciembre 2015
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	¢ (4.722.593.958) ¢	(6.460.891.816)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión		
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	<u>(12.171.936)</u>	<u>(18.771.441)</u>
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión	<u>(12.171.936)</u>	<u>(18.771.441)</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento		
Otras obligaciones financieras nuevas	4.521.510.633	7.201.221.615
Aporte de Capital recibido en efectivo	476.958.718	387.598.607
Uso de reservas	(52.322.532)	(49.646.140)
Distribución de excedentes	<u>(347.334.134)</u>	<u>(310.933.596)</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	<u>4.598.812.685</u>	<u>7.228.240.486</u>
Flujos netos de efectivo usados durante el año	<u>(135.953.209)</u>	<u>748.577.229</u>
Efectivo y equivalentes al inicio del año	<u>1.888.675.912</u>	<u>1.140.098.683</u>
Efectivo y equivalentes al final del año (nota 4, 2.7)	¢ <u><u>1.752.722.703</u></u> ¢	<u><u>1.888.675.912</u></u>



Luis Francisco Vega Vargas
Gerente General



Lic. Andrea Gamboa Gamboa
Auditora Interna

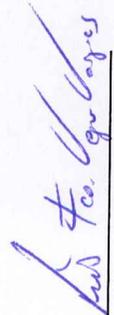


Lic. Brauly Rodríguez González
Jefe Financiero Contable

CUADRO D

Cooperativa de Ahorro y Credito La Amistad, R.L.
(COOPEAMISTAD, R.L.)
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
para el período terminado el 31 de Diciembre del 2016 y 2015
(En colones sin céntimos)

Descripción	Nota	Capital social	Ajustes al Patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados al principio del período	TOTAL
Saldos al 1 de enero del 2015		¢ 3.317.233.287	(5.704.217)	290.554.017	429.040.565	4.031.123.651
Resultado período 2015		-	-	-	607.858.716	607.858.716
Reservas legales y otras reservas estatutarias	11,13	-	-	111.737.799	(111.737.799)	0
Distribución de excedentes		-	-	-	(429.040.565)	(429.040.565)
Aportes de capital		869.975.181	-	-	-	869.975.181
Liquidaciones de capital		(482.376.574)	-	-	-	(482.376.574)
Ajustes por valuación de las inversiones disponibles para la venta, neto		-	5.620.064	-	-	5.620.064
Usos de reservas		-	-	(49.646.140)	-	(49.646.140)
Saldos al 31 de Diciembre de 2015	11,13	¢ 3.704.831.894	(84.153)	352.645.675	496.120.917	4.553.514.334
Saldos al 1 de enero del 2016		¢ 3.704.831.894	(84.153)	352.645.675	496.120.917	4.553.514.334
Resultado período 2016		-	-	-	577.621.077	577.621.077
Reservas legales y otras reservas estatutarias	11,13	-	-	-	-	-
Distribución de excedentes		-	-	-	(496.120.917)	(496.120.917)
Aportes de capital		1.062.927.299	-	-	-	1.062.927.299
Liquidaciones de capital		(585.968.581)	-	-	-	(585.968.581)
Ajustes por valuación de las inversiones disponibles para la venta, neto		-	(6.904.748)	-	-	(6.904.748)
Usos de reservas		-	-	(52.322.532)	-	(52.322.532)
Saldos al 31 de Diciembre de 2016	11,13	¢ 4.181.790.612	(6.988.901)	300.323.143	577.621.077	5.052.745.932



Luis Francisco Vega Vargas
Gerente General



Lic. Andrea Gamboa Gamboa
Auditora Interna



Lic. Brauly Rodríguez
González

Cooperativa de Ahorro y Crédito La Amistad, R.L.
(COOPEAMISTAD, R.L.)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2016 y Diciembre de 2015
(En colones sin céntimos)

Nota 1. Información general

La Cooperativa de Ahorro y Crédito La Amistad, R.L. (COOPEAMISTAD, R.L.) ubicada en el Cantón Central de Alajuela, Costa Rica, se constituyó el 10 de julio de 1955 e inscribió mediante resolución C-0010 del 25 de octubre de 1955 en cumplimiento de lo dispuesto en los artículos 308 del Código de Trabajo y 74 de la Ley Orgánica del Ministerio de Trabajo y Bienestar Social.

Coopeamistad R.L. está organizada de acuerdo a la Ley de Asociaciones Cooperativa y Creación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo No. 5185 la cual define en el artículo 2 lo siguiente:

Las cooperativas son asociaciones voluntarias de personas y no de capitales, con plena personalidad jurídica, de duración indefinida y de responsabilidad limitada, en la 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 el consumo, es el servicio y no el lucro.

De acuerdo con sus estatutos sus objetivos son fomentar el espíritu de solidaridad, de ahorro y ayuda mutua, divulgar la doctrina cooperativa, conceder servicios de ahorro y crédito a los asociados y propiciar el bienestar socioeconómico de los asociados brindándoles servicios equitativos y competitivos.

Coopeamistad, R.L. cuenta con la oficina central ubicada en el Coyol de Alajuela y cuatro agencias ubicadas: dos en Ciudad Quesada, Barrio Luján de San José y Zarcero.

El sitio Web es www.coopeamistadrl.com, además Coopeamistad, R.L. no mantiene bajo su control ningún cajero automático.

Al 31 de diciembre de 2016 tiene 37 empleados y al 31 de diciembre de 2015 se mantenían en la Cooperativa 34 empleados.

Nota 2. Base de preparación de los estados financieros y principales políticas contables utilizadas

Base de preparación

Los estados financieros han sido preparados con apego a las disposiciones legales, reglamentarias y normativa emitida por el Banco Central de Costa Rica (BCCR), la Superintendencia General de Entidades financieras (SUGEF) y el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), y en los aspectos no provistos se aplican las normas internacionales de información financiera (NIIF, NIC) relacionadas con la actividad de intermediación financiera. Las principales diferencias con las NIIF se describen en la nota 3.

Principales políticas contables utilizadas:

Las políticas contables más importantes se detallan a continuación:

2.1 Valuación de las inversiones en instrumentos financieros

La compra y venta de activos financieros se reconoce por el método de la fecha de liquidación. La contabilización por la fecha de liquidación hace referencia a (a) el reconocimiento del activo en el día en que lo recibe la entidad, y (b) la baja del activo y el reconocimiento del eventual resultado por la venta o disposición por otra vía en el día en que se produce su entrega por parte de la entidad.

Las inversiones en participaciones de fondos de inversión abiertos se clasifican como negociables, los cuales son valorados a mercado, cuyo efecto entre su valor original y su valor de mercado, es registrado en los resultados del periodo. La inversión en participaciones de fondos de inversión cerrados se clasifica como “Disponibles para la venta” y por ende el efecto de la valoración se registra en el patrimonio.

Las inversiones registradas como disponibles para la venta, se valoran a precio de mercado cuyo efecto entre su valor original y su valor de mercado, se lleva directamente al patrimonio y se reconoce en los resultados del período corriente cuando ésta se realice o hasta que se determine que la inversión se ha deteriorado.

Las inversiones en valores hasta su vencimiento se mantienen en cumplimiento de lo indicado en el objetivo de la política de inversiones de la entidad, en su “propósito de proteger y aumentar el patrimonio institucional”. La valoración de estos activos se realiza con base en su costo amortizado, en donde las primas y descuentos son amortizadas por el método de interés efectivo.

La normativa emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero no permite a los entes supervisados clasificar los instrumentos financieros como mantenidos hasta el vencimiento.

2.2 Cartera de crédito y la respectiva estimación de incobrabilidad

Acuerdo SUGEF 1-05.

Este acuerdo tiene por objeto cuantificar el riesgo de crédito de los deudores y constituir las estimaciones correspondientes con el fin de salvaguardar la estabilidad y solvencia de las entidades y conglomerados financieros.

Categoría de riesgo	Morosidad	Comportamiento de pago histórico	Capacidad de pago
A1	igual o menor a 30 días	Nivel 1	Nivel 1
A2	igual o menor a 30 días	Nivel 2	Nivel 1
B1	igual o menor a 60 días	Nivel 1	Nivel 1 o Nivel 2
B2	igual o menor a 60 días	Nivel 2	Nivel 1 o Nivel 2
C1	igual o menor a 90 días	Nivel 1	Nivel 1 o Nivel 2
C2	igual o menor a 90 días	Nivel 1 o Nivel 2	Nivel 1, Nivel 2 o Nivel 3
D	igual o menor a 120 días	Nivel 1 o Nivel 2	Nivel 1, Nivel 2 o Nivel 3

La cooperativa clasifica a sus deudores en dos grupos de la siguiente forma:

- a. Grupo 1: Deudores cuya suma de los saldos totales adeudados a la entidad es mayor al límite que fije el Superintendente General de Entidades Financieras (en adelante “el Superintendente”) mediante resolución razonada.
- b. Grupo 2: Deudores cuya suma de los saldos totales adeudados a la entidad es menor o igual al límite que fije el Superintendente mediante resolución razonada.

Estimaciones por categoría de riesgo.

Categoría de riesgo	Porcentaje de estimación
A1	0,50%
A2	2%
B1	5%
B2	10%
C1	25%
C2	50%
D	75%
E	100%

La cooperativa determina el monto de la estimación específica de cada operación crediticia del deudor sujeta a estimación según Acuerdo SUGEF 1-05.

Según la normativa, se calcula sobre la parte cubierta y descubierta de cada operación crediticia. La estimación sobre la parte descubierta es igual al saldo total adeudado de cada operación crediticia menos el valor ajustado ponderado de la correspondiente garantía, multiplicado el monto resultante por el porcentaje de estimación que corresponda a la categoría de riesgo del deudor o del codeudor con la categoría de menor riesgo. Si el resultado del cálculo anterior es un monto negativo o igual a cero, la estimación es igual a cero. En caso que el saldo total adeudado incluya un saldo de principal contingente, debe considerarse el equivalente de crédito. La estimación sobre la parte cubierta de cada operación crediticia es igual al importe correspondiente a la parte cubierta de la operación, multiplicado por el porcentaje de estimación que corresponde según se indica en este artículo.

El valor ajustado de las garantías debe ser ponderado con un 100% cuando el deudor o codeudor con la categoría de menor riesgo esté calificado en las categorías de riesgo C2 u otra de menor riesgo, con un 80% cuando esté calificado en la categoría de riesgo D y con un 60% si está calificado en la categoría de riesgo E.

Los porcentajes de estimación específica según la categoría de riesgo del deudor son los siguientes:

Categoría de riesgo	Porcentaje de estimación específica sobre la parte descubierta de la operación crediticia	Porcentaje de estimación específica sobre la parte cubierta de la operación crediticia
A1	0%	0%
A2	0%	0%
B1	5%	0.5%
B2	10%	0.5%
C1	25%	0.5%
C2	50%	0.5%
D	75%	0.5%
E	100%	0.5%

Como excepción para la categoría de riesgo E, la cooperativa en los casos de con un deudor cuyo nivel de Comportamiento de Pago Histórico está en Nivel 3, calcula el monto mínimo de la estimación específica para dichos deudores de acuerdo con el siguiente cuadro:

Morosidad en la entidad	Porcentaje de estimación específica sobre la parte descubierta de la operación crediticia	Porcentaje de estimación específica sobre la parte cubierta de la operación crediticia	Capacidad de Pago (Deudores del Grupo 1)	Capacidad de Pago (Deudores del Grupo 2)
Igual o menor a 30 días	20%	0.5%	Nivel 1	Nivel 1
Igual o menor a 60 días	50%	0.5%	Nivel 2	Nivel 2
Más de 60 días	100%	0.5%	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4	Nivel 1 o Nivel 2

Si el deudor se encontraba antes de tener una operación crediticia especial en una categoría de riesgo E, éste mantiene su calificación por lo menos durante 180 días, y durante este plazo el porcentaje de estimación será de 100%, sin aplicar la excepción a que se refiere este artículo.

La suma de las estimaciones específicas para cada operación crediticia constituye la estimación específica mínima.

Las estimaciones genérica y específica sobre la parte cubierta, se incrementará gradualmente según se indica a continuación:

Gradualidad trimestral Plazo contado a partir del 1° de enero de 2015	Porcentaje de estimación genérica	Porcentaje de estimación específica sobre parte cubierta
A los 3 meses	0,02%	0,02%
A los 6 meses	0,02%	0,02%
A los 9 meses	0,02%	0,02%
A los 12 meses	0,02%	0,02%
A los 15 meses	0,03%	0,03%
A los 18 meses	0,03%	0,03%
A los 21 meses	0,03%	0,03%
A los 24 meses	0,03%	0,03%
A los 27 meses	0,03%	0,03%
A los 30 meses	0,03%	0,03%
A los 33 meses	0,03%	0,03%
A los 36 meses	0,03%	0,03%
A los 39 meses	0,03%	0,03%
A los 42 meses	0,05%	0,05%
A los 45 meses	0,05%	0,05%
A los 48 meses	0,05%	0,05%

Análisis de la capacidad de pago.

Coopeamistad, R. L. ha definido adecuadamente los mecanismos adecuados para determinar la capacidad de pago de los deudores del Grupo 1; según se trate de personas físicas o jurídicas, estos mecanismos permiten la valoración de la situación financiera y flujos de efectivo esperados; experiencia en el giro del negocio y calidad de la administración; entorno empresarial; vulnerabilidad a cambios en la tasa de interés y el tipo de cambio y otros factores.

Análisis del comportamiento de pago histórico.

La entidad determina el comportamiento de pago histórico del deudor con base en el nivel de comportamiento de pago histórico asignado al deudor por el Centro de Información Crediticia de la SUGEF. Se complementa lo anterior con referencias crediticias, comerciales o ambas. Estas referencias son generadas por centrales de crédito u proveedores de información crediticia y comercial costarricenses.

La entidad clasifica el comportamiento de pago histórico en 3 niveles: (Nivel 1) el comportamiento de pago histórico es bueno; (Nivel 2) el comportamiento de pago histórico es aceptable y (Nivel 3) el comportamiento de pago histórico es deficiente.

En los Lineamientos Generales se detalla la metodología para calcular el nivel de comportamiento de pago histórico de los deudores utilizada por el Centro de Información Crediticia de la SUGEF.

Productos por cobrar por Cartera de Créditos.

La cooperativa tiene la política de registrar con base al principio de realización los intereses acumulados por cobrar de cartera de créditos, según lo establece el plan de cuentas para entidades financieras. Los intereses sobre préstamos se acumulan con un máximo de hasta 180, según lo establece la ley 7391 de regulación de la actividad de intermediación de las cooperativas de ahorro y crédito. Los intereses sobre créditos con más de ciento ochenta días de atraso, se registran en cuentas de orden y se registran como ingreso en los estados financieros, en el momento en que se recuperan.

2.3 Reconocimiento de ingresos y gastos por intereses

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

En los créditos y otras cuentas por cobrar que tienen atraso de más de 180 días se sigue el criterio de suspender el registro del ingreso hasta que se haga efectivo. El cobro y los intereses acumulados por sus colocaciones, inversiones y otras cuentas por cobrar requieren un estimación conforme las disposiciones de la SUGEF.

2.4 Bienes realizables y estimación para bienes realizables

Los bienes realizables corresponden a bienes recibidos en pago parcial o total de créditos que no se recuperaron según términos de pago establecidos y le han sido adjudicados en dación de pago del deudor, o por remate judicial de la garantía real asociada con tales créditos o de otros bienes embargados. Estos bienes se registran al valor menor que resulta de la comparación entre:

- El saldo registrado correspondiente al principal del crédito o cuenta por cobrar que se cancela.
- El valor de mercado del bien a la fecha de incorporación.

Si después de registrado un bien en particular se determina que su valor de mercado es inferior al valor de registro, este se reduce a su valor de mercado mediante una estimación para valuación de bienes adjudicados.

La estimación por pérdida se registra con cargo a los gastos del periodo, calculada con base en la recuperabilidad de los bienes adquiridos, según los lineamientos de la SUGEF. Sin excepción, el registro contable de la estimación deberá de constituirse gradualmente a razón de un veinticuatroavo mensual hasta completar el ciento por ciento del valor contable del bien. Este registro contable iniciara a partir del cierre del mes en que el bien fue i) adquirido, ii) producido para su venta o arrendamiento o iii) dejado de utilizar.

2.5 Valuación de participaciones en otras empresas

Las inversiones en acciones de capital en sociedades anónimas y en otras entidades cooperativas cuya participación social es inferior a 25% se registran al costo. La inversión en empresas sobre las cuales la participación es superior a 25% o se ejerce control total se valúan por el método de participación.

2.6 Valuación de bienes de uso y su depreciación

Los inmuebles, mobiliario y equipo en uso son registrados originalmente al costo.

La depreciación de los edificios, el mobiliario y el equipo se calcula por el método de línea recta sobre los años de vida útil estimada y se detalla así:

<u>Activo</u>	<u>Vida útil estimada</u>	<u>Tasa anual</u>
Edificio e instalaciones	50 años	2%
Mobiliario y equipo	10 años	10%
Equipo de computación	5 años	20%
Vehículos	10 años	10%

Las erogaciones por mantenimiento y reparaciones se cargan a los resultados del período, mientras las mejoras de importancia se capitalizan.

2.7 Efectivo y equivalentes a efectivo

Se consideran efectivo y equivalentes de efectivo el saldo del rubro de disponibilidades y las inversiones en valores con la intención de convertirlas en efectivo en un plazo no mayor a dos meses.

Las actividades de operación del estado de flujos de efectivo se calculan por el método indirecto.

2.8 Monedas extranjeras

El Banco Central de Costa Rica (BCCR) es la entidad encargada de la administración del sistema bancario nacional y de regular la paridad de la moneda respecto al valor de otras monedas. Los registros contables de Coopeamistad se llevan en colones costarricenses y se muestran con el símbolo ₡ en los estados financieros adjuntos.

Al determinar la situación financiera y los resultados de las operaciones, Coopeamistad valúa y ajusta sus activos y pasivos denominados en monedas extranjeras o unidades de desarrollo, al tipo de cambio de compra de referencia del BCCR vigente a la fecha de cierre.

2.9 Cambios en políticas contables

Los cambios en las políticas contables se reconocen retroactivamente a menos que los importes de cualesquiera ajustes resultantes relacionados con periodos anteriores no puedan ser determinados razonablemente.

El ajuste resultante que corresponde al período corriente es incluido en la determinación del resultado del mismo período. Cuando el ajuste se relacione con cambios en políticas contables de períodos anteriores se registra como modificación a los saldos iniciales de las utilidades acumuladas al inicio del período.

2.10 Errores fundamentales

La corrección de errores fundamentales que se relacionen con periodos anteriores se registra contra los saldos de utilidades acumuladas al inicio del período. El importe de las correcciones que correspondan al período corriente es incluido en la determinación del resultado del período.

2.11 Beneficios de empleados

Coopeamistad, R.L. no tiene planes de aportes o planes de beneficios definidos excepto los requeridos por la legislación laboral, el medio aguinaldo que es pagado en enero y además la Cooperativa de manera mensual hace entrega a sus funcionarios de productos lácteos (leche) como regalía, cuyo monto mensual al 31 de diciembre era por un monto de ¢8.960.40 para cada uno de los funcionarios.

2.12 Impuesto sobre la renta

De acuerdo con el artículo 3, inciso e) de la Ley del Impuesto sobre la Renta y con base en el artículo 78 de la Ley de Asociaciones Cooperativas y Creación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo, Coopeamistad, R.L. se encuentra exenta del pago de impuesto sobre la renta; no obstante está obligada por la Ley 7293 del 3 de abril de 1992 a retener y pagar 5% de impuesto sobre la renta sobre los excedentes distribuidos a sus asociados, además de los impuestos sobre renta a los salarios, según la tabla de aplicación y dietas, que se retiene el 15%.

2.13 Uso de estimaciones

Las disposiciones reglamentarias y normativas emitidas por el CONASSIF y la SUGEF requieren registrar estimaciones y supuestos que afectan los importes registrados de ciertos activos y pasivos, así como la divulgación de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros, y los montos de los ingresos y gastos durante el período. Los resultados reales podrían diferir de esas estimaciones.

2.14 Arrendamientos

Coopeamistad, R.L. no posee arrendamientos de ninguna índole.

2.15 Costos por intereses

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

2.16 Valuación de activos intangibles

Los activos intangibles son registrados al costo y su amortización es calculada por el método de línea recta sobre el período de su vigencia.

El *software* se amortiza en cinco años.

2.17 Acumulación para vacaciones

De acuerdo a la legislación vigente de la República de Costa Rica indica que todo trabajador tiene derecho a vacaciones anuales remuneradas cuyo mínimo se fija en dos semanas por cada cincuenta de labores continuas, mismas que Coopeamistad procede a acumular a los empleados y se registran en cuanto son devengadas. Además a los funcionarios cuya antigüedad es superior a los 10 años se les otorgan 19 días de vacaciones en lugar los establecidos por la Ley.

2.18 Prestaciones legales

De acuerdo con la legislación de la República de Costa Rica los empleados despedidos sin justa causa o bien por muerte o pensión, deben recibir el pago de auxilio de cesantía equivalente a 20 días de sueldo por cada año trabajado con un límite de ocho años. Coopeamistad, R.L., provisiona un 8.33% de los salarios de los empleados, de los cuales traslada mensualmente 5,33% a la administración de Cesantía que realiza Coopeamistad, R.L. y liquida la parte proporcional al régimen complementario de la Caja Costarricense de Seguro Social (CCSS).

2.19 Reserva legal

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

2.20 Reservas patrimoniales

De conformidad con los estatutos y los artículos 80, 82 y 83 de la Ley de Asociaciones Cooperativas, debe destinarse parte de los excedentes brutos anuales a las siguientes reservas estatutarias:

- a. Un 6% para la formación de una reserva de bienestar social para satisfacer riesgos sociales que no estén cubiertos por el régimen social de Costa Rica, en beneficio de los asociados y de los empleados.
- b. Un 5% para la formación de una reserva de educación para fines educativos y la divulgación de los principios de la doctrina cooperativa. De la cual se podrá cancelar el monto de participación por pagar al CENECOOP, de acuerdo al artículo 80 de la Ley de Cooperativas.
- c. Un 10% para la formación de la reserva legal, según lo indicado en nota 2.19.

2.21 Participación sobre los excedentes

De acuerdo con los estatutos y el artículo 80 de la Ley de Asociaciones Cooperativas, las participaciones sobre los excedentes son las siguientes:

<u>Detalle</u>	<u>Porcentaje</u>
CENECOOP, R.L.	2,5%
CONACOOOP, R.L.	1%
FEDEAC, R.L.	1%

2.22 Deterioro en el valor de los activos

Las NIIF requieren que se estime el importe recuperable de los activos cuando exista indicación de que puede haberse deteriorado su valor. Se requiere reconocer pérdida por deterioro siempre que el importe en libros del activo sea mayor que su importe recuperable. Esta pérdida debe registrarse con cargo a resultados si los activos en cuestión se contabilizan por su precio de adquisición o costo de producción, y como disminución de las cuentas de superávit por reevaluación si el activo se contabiliza por su valor revaluado.

El importe recuperable se define como el mayor entre el precio de venta neto y su valor de uso; se calcularía trayendo a valor presente los flujos de efectivo que se espera que surjan de la operación continua del activo a lo largo de la vida útil.

El importe recuperable se puede estimar tomando en cuenta lo que se denomina una unidad generadora de efectivo, que es el más pequeño grupo identificable que incluya el que se está considerando y cuya utilización continuada genera entradas de efectivo que sean en buena medida independiente de las entradas producidas por otros activos o grupos de activos.

2.23 Unidad monetaria

La unidad monetaria de la República de Costa Rica es el colón (¢).

A partir del 17 de octubre del 2007 el Banco Central de Costa Rica (BCCR) estableció un régimen cambiario de bandas y definió que los tipos de cambio de referencia de compra y de venta en de cada día serán calculados por esta institución, como un promedio de los tipos de cambio anunciados, el día anterior en ventanilla, por cada una de las entidades autorizadas a participar en el mercado cambiario.

Al 31 de diciembre de 2016 los tipos de cambio de referencia dados por el BCCR y utilizados por la institución para valorar los saldos de las cuentas denominadas en dólares fueron de ¢548.18 para la compra y ¢561.1 para la venta, para el 31 de diciembre 2015 fue de ¢531.94 para la compra y ¢544.87 para la venta.

2.24 Cuentas de orden

Por disposiciones de la SUGEF se deben registrar en cuentas de orden los bienes entregados en garantía por las obligaciones, los productos por cobrar de más de 180 días, en cuentas contingentes deudoras y los avales otorgados.

2.25 Utilidad Neta por Acción

Por ser Coopeamistad, R.L. una empresa de responsabilidad limitada no se ve sujeta a presentación de una nota relativa a la utilidad por acción, ya que su capital social no se compone de acciones sino de aportaciones de asociados.

Nota 3. Principales diferencias entre la base contable utilizada según la normas del CONASSIF y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)

Al 31 de diciembre de 2016 las diferencias más importantes entre las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y la normativa emitida por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) y el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), son las siguientes:

El CONASSIF ha establecido la adopción en forma parcial de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Esta situación se aparta del espíritu de la NIIF 1 que requiere que se cumplan todas las normas y sus interpretaciones si se adoptan las NIIF.

El CONASSIF ha establecido cuáles políticas contables deben ser utilizadas en casos en que las NIIF incluyen un tratamiento alternativo.

El CONASSIF mantiene el término y condiciones contables de lo antes denominado errores fundamentales. Eso fue variado y actualmente solo incluye errores que obliga a restablecer los estados financieros donde existieron.

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

a. Estimación por deterioro e incobrabilidad para cartera de créditos

La evaluación de cobrabilidad de créditos se efectúa considerando los parámetros y porcentajes de estimación definidos en el acuerdo de la Superintendencia General de Entidades Financieras 1-05 (SUGEF 1-05) que dejan por fuera otros aspectos significativos que son válidos en la determinación de las expectativas de cobrabilidad y realización de esos activos.

b. Estimación para deterioro del valor e incobrabilidad de cuentas y productos por cobrar.

Según el artículo No.20 del acuerdo SUGEF 1-05 independientemente de la probabilidad de cobro, si una partida no es recuperada en un lapso de 180 días desde su exigibilidad se debe contabilizar una estimación de 100% del valor registrado, tratamiento que difiere con los métodos de medición establecidos en la NIC 39 de Instrumentos Financieros.

c. Estimación por deterioro de bienes realizables

La normativa emitida por la SUGEF indica que sin excepción, el registro contable de la estimación deberá constituirse gradualmente a razón de un veinticuatroavo mensual hasta completar el ciento por ciento del valor contable del bien y deben ser considerados como un deterioro, independientemente de su valor de mercado u otros métodos de medición establecidos en la NIC 36 “Deterioro en el Valor de los activos”

d. Presentación de Estados Financieros

Los estados financieros son presentados a acuerdo a los formatos establecidos por la SUGEF.

Nota 4. Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo del estado de flujos de efectivo al 31 de diciembre del 2016 y 2015, se detalla, así:

	Diciembre 2016	Diciembre 2015
Disponibilidades	1,502,188,028	1,274,813,131
Inversiones en Instrumentos Financieros con un plazo de vencimiento no mayor a dos meses	250,534,675	613,862,781
Saldo en el estado de flujos de efectivo	₡ 1,752,722,703	₡ 1,888,675,912

Nota 5. Inversiones en Instrumentos Financieros

Al 31 de diciembre del 2016 y 2015, las inversiones se clasifican de acuerdo con lo dispuesto en el plan de cuentas para entidades financieras vigente (inversiones para negociación, disponibles para la venta e inversiones mantenidas hasta el vencimiento):

Inversiones cuyo emisor es del país

	Diciembre 2016	Diciembre 2015
Entidades financieras públicas del país	1,683,892,009	1,905,629,275
Entidades financieras privadas del país	672,963,223	621,579,781
Productos por cobrar	210,789,729	130,413,323
Total	₡ 2,567,644,961	₡ 2,657,622,379

Nota 6. Cartera de crédito

6.1 Cartera de crédito originada por la entidad y comprada

Al 31 de diciembre de 2016 y al 31 de diciembre de 2015 todos los préstamos son originados por Coopeamistad, R.L.

6.2 Estimación para créditos incobrables

En el período terminado el 31 de diciembre del 2016 y 2015, el movimiento de la estimación para incobrables se detalla así:

	Diciembre 2016	Diciembre 2015
Saldo al inicial	212,175,133	202,517,827
(+) Estimación Cargada a Resultados	107,059,517	47,510,600
(-) Estimación cargada por créditos insolutos	(19,807,738)	(37,853,294)
Saldo al final	₡ 299,426,911	₡ 212,175,133

6.3 Intereses no reconocidos en el estado de resultados

Al 31 de diciembre de 2016 se registraron en cuentas de orden ₡21.756.579, mientras que para el 31 de diciembre de 2015 se registraron en cuentas de orden ₡14.188.080, correspondientes a productos en suspenso, los cuales son intereses devengados no cobrados con más de 180 días de atraso.

6.4 Notas explicativas sobre el riesgo de la cartera de crédito

6.4.1 Concentración de la cartera por tipo de garantía

	Diciembre 2016	Diciembre 2015
Fiduciaria	8,784,733,023	7,516,191,499
Títulos valores	253,788,978	135,625,453
Hipotecaria	20,167,658,237	16,347,516,068
Prendaria	754,656,622	552,910,143
Total	₡ 29,960,836,861	₡ 24,552,243,163

6.4.2 Concentración de la cartera por tipo de actividad económica

	Diciembre 2016	
	Monto	Porcentaje de la Cartera Total
Créditos Personales	5,101,144,935	17.03%
Créditos Producción Ganadera	20,325,076,198	67.84%
Créditos Vivienda	4,534,615,728	15.14%
Total	₡ 29,960,836,861	100.00%

	Diciembre 2015	
	Monto	Porcentaje de la Cartera Total
Créditos Personales	4,538,101,733	18.48%
Créditos Producción Ganadera	16,300,117,571	66.39%
Créditos Vivienda	3,714,023,860	15.13%
Total	₡ 24,552,243,163	100.00%

6.4.3 Morosidad de la cartera de crédito

	Diciembre 2016	Diciembre 2015
De 0 a 30 días	29,287,676,939	24,390,276,876
De 31 a 60 días	440,959,436	40,780,189
De 61 a 90 días	12,308,538	30,014,731
De 91 a 120 días	121,868,993	38,377,626
De 121 a 180 días	9,793,419	21,007,922
Más de 180 días	53,122,674	301,139
Cobro Judicial	35,106,863	31,484,680
Total	₡ 29,960,836,861	₡ 24,552,243,163

6.4.4 Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses:

Coopeamistad, R.L. tenía al 31 de diciembre de 2016, 64 préstamos por ₡88.229.536 y para Diciembre de 2015, habían 58 préstamos por un monto de ₡31.785.819, en los que ha cesado la acumulación de intereses.

6.4.5 Préstamos en proceso de cobro judicial.

Coopeamistad, R.L., tiene 19 operaciones de crédito en proceso de cobro judicial por ₡35.106.863 (0.12% de la cartera) a diciembre de 2016 y para Diciembre de 2015 se tenían 16 operaciones de crédito en proceso de cobro judicial por ₡31.484.680 (0.1% de la cartera).

6.4.6 Concentración en deudores individuales o por grupo de interés económico:

	Saldo	
	Diciembre 2016	Diciembre 2015
De ₡1 hasta ₡224.100.000	22,536,053,710	18,509,937,403
De ₡224.100.001 a ₡448.200.000	4,003,416,549	3,969,331,706
De ₡448.200.001 a ₡672.300.000	2,620,426,692	2,072,974,054
Más ₡672.300.001	800,939,910	0
Total	₡ 29,960,836,861	₡ 24,552,243,163

Cantidad de Clientes

	Diciembre 2016	Diciembre 2015
De ¢1 hasta ¢224.100.000	2105	2114
De ¢224.100.001 a ¢448.200.000	13	14
De ¢448.200.001 a ¢672.300.000	5	4
Más ¢672.300.001	1	0
Total	2124	2132

Nota 7. Operaciones con partes relacionadas

Al 31 de diciembre del 2016 y 2015, las operaciones con partes relacionadas son las siguientes:

	Diciembre 2016	
	Ahorros	Créditos
Consejo de administración	61,289,303	30,071,022
Administración	98,236,631	431,647,297
Comité de Educación	958,456	22,157,296
Comité de Vigilancia	11,494,333	87,583,281
Total	¢ 171,978,722	¢ 571,458,896

	Diciembre 2015	
	Ahorros	Créditos
Consejo de administración	54,564,106	30,137,928
Administración	120,782,639	417,966,575
Comité de Educación	2,790,799	11,290,995
Comité de Vigilancia	27,159,339	72,976,756
Total	¢ 205,296,883	¢ 532,372,254

Compensaciones al personal clave y directivos de la Cooperativa

Las compensaciones al personal clave y directivos fueron los siguientes:

	Diciembre 2016	Diciembre 2015
Personal Clave	131,830,563	161,890,773
Consejo de Administración	30,894,935	26,747,998
Comité de Vigilancia	7,692,560	8,171,206
Comité Electoral	-	41,509
Comité de Educación	-	1,577,724
Total	¢ 170,418,058	¢ 198,429,210

La compensación al personal clave corresponde a salarios y bonificaciones.
La compensación percibida por los directivos se refiere a dietas.

Nota 8. Activos Cedidos en Garantía

Los activos cedidos en garantía corresponden a la cartera que ha sido endosada a los Bancos o instituciones financieras que han otorgado financiamientos a la Cooperativa

	Diciembre 2016	Diciembre 2015
Documentos de respaldo en poder del Banco Nacional de C.R.	5,712,825,752	5,262,782,641
Documentos de Respaldo en poder del Infocoop	5,555,763,330	4,577,206,189
Documentos de Respaldo en poder de Bancrédito	3,157,895,336	837,731,315
Documentos de Respaldo en poder de Coopena, R.L.	5,394,137,808	2,994,169,808
Documentos de Respaldo en poder del Fideicomiso Bancrédito MAG PIPA FINADE	2,056,638,000	888,049,000
Documentos de Respaldo en poder del Fideicomiso Banco de Costa Rica	4,110,462,568	2,593,570,700
Total	₡ 25,987,722,794	₡ 17,153,509,653

Nota 9. Posición en monedas extranjeras

La posición monetaria al 31 de diciembre del 2016 y 2015, en monedas extranjeras se detalla así:

<u>Activos</u>	Diciembre 2016	Diciembre 2015
Disponibilidades	33,800,116	67,455,928
Inversiones en Valores	175,149,364	122,991,597
Tarjeta de crédito	81,704,574	83,539,400
	₡ 290,654,053	₡ 273,986,926
<u>Pasivos</u>		
Obligaciones con el Público	169,576,008	156,414,073
Obligaciones con entidades financieras	0	0
	₡ 169,576,008	₡ 156,414,073
Posición neta pasiva	₡ 121,078,045	₡ 117,572,853

Nota 10. Depósitos de clientes a la vista y a plazo.

Al 31 de diciembre de 2016 y al 31 de diciembre de 2015, la concentración de los depósitos de clientes a la vista y a plazo según número de clientes y monto acumulado es la siguiente:

Saldos

	Diciembre 2016	Diciembre 2015
Depósitos con el público a la vista	1,246,589,351	1,486,397,282
Depósitos con el público a plazo	5,276,191,992	4,698,773,187
Total	₡ 6,522,781,344	₡ 6,185,170,469

	Clientes	
	Diciembre 2016	Diciembre 2015
Depósitos con el público a la vista	3959	3438
Depósitos con el público a plazo	1694	1468
Total	5653	4906

Nota 11. Composición de los rubros de los estados financieros

A continuación se presenta el detalle de la composición de los principales rubros de los estados financieros al 31 de diciembre de 2016 y 31 de diciembre de 2015:

11.1 Disponibilidades

Al 31 de diciembre del 2016 y 2015, las disponibilidades se componen de:

	Diciembre 2016	Diciembre 2015
Efectivo	70,978,730	74,065,067
Depósitos a la Vista en Entidades Financieras	1,431,209,298	1,200,748,064
Total	₡ 1,502,188,028	₡ 1,274,813,131

11.2 Inversiones en instrumentos financieros

La inversión en valores y depósitos se clasifica en inversiones para negociación, disponibles para la venta y mantenidas al vencimiento:

Diciembre 2016

Sector público

Colones		Disponibles para la Venta:		
Intermediario	Instrumento	Rendimiento	Vencimiento	Monto
BCCR	BEM	4.74%	18/01/2017	21,006,352
BCCR	BEM	4.74%	18/01/2017	25,407,683
BCCR	BEM	4.32%	28/03/2017	79,997,741
BCCR	BEM	4.51%	05/09/2017	21,971,897
BCCR	BEM	4.51%	05/09/2017	7,240,739
BCCR	BEM	4.51%	05/09/2017	49,936,129
BCCR	BEM	5.36%	12/12/2018	395,931,169
BCCR	BEM	5.17%	13/06/2018	210,417,766
BCCR	BEM	4.87%	14/03/2018	202,037,832
BCCR	BEM	5.28%	09/01/2019	61,733,431
BCCR	BEM	5.78%	11/09/2019	403,863,713
BCCR	Depósito Electrónico	0.60%	18/01/2017	203,097,557
Banco de Costa Rica	Depto de Ahorro a Plazo	5.57%	11/08/2017	1,250,000
Total Inversiones en Colones Sector Público				₡ 1,683,892,009

Sector privado

Colones		Disponibles para la Venta:		
Intermediario	Instrumento	Rendimiento	Vencimiento	Monto
Coopeservidores, R.L.	Depto de Ahorro a Plazo	14.00%	24/04/2017	300,000,000
Coopemep, R.L.	Depto de Ahorro a Plazo	13.50%	25/04/2017	200,000,000
Total Inversiones en Colones Sector Público				₡ 500,000,000

Sector privado

Dólares		Disponibles para la Venta:		
Intermediario	Instrumento	Rendimiento	Vencimiento	Monto
Banca Promerica, S.A.	Depósito Ahorro a Plazo	3.15%	03/03/2017	12,295,941
Banca Promerica, S.A.	Depósito Ahorro a Plazo	3.15%	01/03/2017	8,782,814
Banco BCT, S.A.	Depósito Ahorro a Plazo	1.30%	16/02/2017	54,818,000
Banco BCT, S.A.	Depósito Ahorro a Plazo	2.60%	29/06/2017	16,207,216
Banco BCT, S.A.	Depósito Ahorro a Plazo	2.83%	06/09/2017	16,445,400
The Bank Of Nova Scotia	Depósito Ahorro a Plazo	2.95%	12/03/2017	21,927,200
Scotiabank	Depósito Ahorro a Plazo	2.85%	03/03/2017	20,170,245
Coopenae, R.L.	Depósito Ahorro a Plazo	2.50%	27/01/2017	22,316,408
Total dólares sectores privado				₡ 172,963,223
Total de Inversiones				₡ 2,356,855,232

Diciembre 2015

<u>Sector público</u>	Colones		Disponibles para la Venta:		
	Intermediario	Instrumento	Rendimiento	Vencimiento	Monto
	BCCR	BEM	6.97%	18/01/2017	21,071,302.56
	BCCR	BEM	7.42%	18/01/2017	25,486,242.14
	BCCR	BEM	7.34%	28/03/2017	80,183,304.00
	BCCR	BEM	5.62%	05/09/2017	22,063,818.48
	BCCR	BEM	5.39%	05/09/2017	7,271,031.09
	BCCR	BEM	5.88%	05/09/2017	50,145,042.00
	BCCR	Depósito Electrónico	1.55%	14/03/2016	327,000,000.00
	BCCR	Depósito Electrónico	2.10%	13/06/2016	800,000,000.00
	BCCR	Depósito Electrónico	0.95%	04/01/2016	417,908,534.85
	BCCR	Depósito Electrónico	4.92%	22/02/2016	60,000,000.00
	BCCR	Depósito Electrónico	5.38%	08/01/2016	92,000,000.00
	Banco de Costa Rica	Depto de Ahorro a Plazo	6.39%	02/06/2016	2,500,000.00
Total Inversiones en Colones Sector Público					₡ 1,905,629,275

<u>Sector privado</u>	Colones		Disponibles para la Venta:		
	Intermediario	Instrumento	Rendimiento	Vencimiento	Monto
	Coopeservidores, R.L.	Depto de Ahorro a Plazo	14.00%	24/04/2017	300,000,000.00
	Coopemep, R.L.	Depto de Ahorro a Plazo	13.50%	25/04/2017	200,000,000.00
Total Inversiones en Colones Sector Privado					₡ 500,000,000

<u>Sector privado</u>	Dólares		Disponibles para la Venta:		
	Intermediario	Instrumento	Rendimiento	Vencimiento	Monto
	Banca Promerica, S.A.	Depto Ahorro a Plazo	3.15%	03/03/2016	11,567,301
	Banca Promerica, S.A.	Depto Ahorro a Plazo	3.15%	27/02/2016	8,262,358
	Banco BCT, S.A.	Depto Ahorro a Plazo	2.77%	05/09/2016	17,460,542
	Banco BCT, S.A.	Depto Ahorro a Plazo	2.60%	29/06/2016	15,426,260
	Banco Improsa, S.A.	Depto Ahorro a Plazo	2.85%	09/09/2016	23,158,545
	Scotiabank	Depto Ahorro a Plazo	2.40%	03/03/2016	19,107,774
	Coopenae, R.L.	Depto Ahorro a Plazo	1.25%	27/01/2016	26,597,000
Total dólares sectores privado					₡ 121,579,781
Total de Inversiones					₡ 2,527,209,056

El movimiento de las inversiones se resume como sigue:

	Diciembre 2016	Diciembre 2015
Saldo al Inicial	2,527,209,056	2,047,688,823
Adiciones	29,582,779,402	22,268,402,607
Ventas y redenciones	(29,753,133,226)	(21,788,882,374)
Saldo Final	₡ 2,356,855,232	₡ 2,527,209,056

11.3 Cartera de crédito

La cartera de crédito al 31 de diciembre del 2016 y 2015, se detalla como sigue:

	Diciembre 2016	Diciembre 2015
Créditos vigentes	5,130,091,498	8,104,635,536
Créditos vencidos	1,554,709,473	1,165,117,557
Créditos en cobro judicial	35,106,863	31,484,680
Productos por cobrar	61,129,122	51,957,288
Créditos Restringidos	23,240,929,027	15,251,005,390
Estimación por deterioro e incobrabilidad	(299,426,911)	(212,175,133)
Total	₡ 29,722,539,072	₡ 24,392,025,318

El movimiento de la cartera de crédito en el período se detalla así:

	Diciembre 2016	Diciembre 2015
Saldo al inicio del año	24,552,243,163	17,770,898,247
Créditos otorgados	12,858,745,366	12,076,163,444
Créditos recuperados	(7,430,879,310)	(5,259,022,355)
Créditos dados de baja	(19,807,738)	(36,478,484)
Aumento o (Reducción) por diferencial cambiario	535,380	682,312
Saldo al final del período	₡ 29,960,836,861	₡ 24,552,243,163

La clasificación de la cartera por categoría de riesgo, incluyendo los saldos y los productos por cobrar y la estimación por incobrables al 31 de diciembre de 2016, se presenta, así:

Categoría	Principal + Producto	Monto de Estimación	Distribución de la Cartera	% Estimado
A1	28,428,577,421	97,423,275	94.69%	0.34%
A2	495,227,708	1,587,089	1.65%	0.32%
B1	401,836,210	5,482,073	1.34%	1.36%
B2	2,434,383	243,438	0.01%	10.00%
C1	6,123,152	435,512	0.02%	7.11%
C2	9,062,201	2,240,409	0.03%	24.72%
D	130,010,714	8,414,690	0.43%	6.47%
E	548,694,194	155,377,643	1.83%	28.32%
Total	30,021,965,983	271,204,129	100.00%	

El principal más productos por €30.021.965.983 que se detallan en la página anterior, comprende los €29.960.836.861 de principal más los €61.129.122 de los productos por cobrar por cartera de créditos.

La clasificación de la cartera por categoría de riesgo, incluyendo los saldos y los productos por cobrar y la estimación por incobrables al 31 de diciembre de 2015, se presenta, así:

Categoría	Principal + Producto	Monto de Estimación	Distribución de la Cartera	% Estimado
A1	23,326,016,652	48,239,445	94.81%	0.21%
A2	495,131,584	1,002,902	2.01%	0.20%
B1	40,954,228	1,776,452	0.17%	4.34%
B2	0	0	0.00%	0.00%
C1	33,650,016	4,915,704	0.14%	14.61%
C2	0	0	0.00%	0.00%
D	39,224,064	2,606,002	0.16%	6.64%
E	667,384,337	142,361,178	2.71%	21.33%
Total	24,602,360,881	200,901,684	100.00%	

El principal más productos por €24.602.360.881 que se detallan en el cuadro anterior, comprende los €24,552,243,163 de principal más los €50.117.718 de los productos por cobrar por cartera de créditos.

11.4 Cuentas y comisiones por cobrar

al 31 de diciembre del 2016 y 2015, las cuentas y los productos por cobrar se detallan así:

	Diciembre 2016	Diciembre 2015
Empleados	0	32,470
Convenios institucionales	2,811,677	2,088,934
Total	₡ 2,811,677	₡ 2,121,404

11.5 Bienes Realizables

Los bienes realizables al 31 de diciembre del 2016 y 2015, que se encuentran en posesión de la Cooperativa se detallan así:

	Diciembre 2016	Diciembre 2015
Inmuebles adjudicados en remate judicial	-	11,947,182
Otros bienes recibidos en dación de pago	-	88,056,550
Deterioro de bienes realizables	-	(8,831,444)
Total	₡ 0	₡ 91,172,288

11.6 Participación en el capital de otras empresas

La participación en el capital de otras empresas al 31 de diciembre del 2016 y 2015, se detalla así:

	Diciembre 2016	Diciembre 2015
Coopenae, R.L.	27,348,086	23,113,086
Coopemep, R.L.	-	5,000
Coocique, R.L.	35,439	34,028
La República	873,388	873,388
UNACOOOP	500,000	500,000
FEDEAC	150,000	150,000
COST, S.A.	1,283,900	1,283,900
Total	₡ 30,190,813	₡ 25,959,402

11.7 Propiedad, mobiliario y equipo en uso

Los movimientos de la propiedad, mobiliario, equipo y mejoras en uso durante los años 2016 y 2015 son los siguientes:

		Diciembre 2016			
		Mobiliario y equipo	Equipo de cómputo	Vehículos	Total
Costo					
Al inicio del año	¢	66,042,539	86,127,069	12,273,975	164,443,583
Adiciones		557,165	11,614,771		12,171,936
Retiros o Ventas					0
Al final del año		66,599,704	97,741,840	12,273,975	176,615,519
Depreciación acumulada					
Al inicio del año		(36,771,212)	(65,797,575)	(1,534,247)	(104,103,034)
Gasto del año		(6,881,353)	(9,280,366)	(1,227,398)	(17,389,117)
Retiros o Ventas					0
Al final del año		(43,652,566)	(75,077,941)	(2,761,645)	(121,492,151)
Saldo final	¢	22,947,138	22,663,899	9,512,330	55,123,368
		Diciembre 2015			
		Mobiliario y equipo	Equipo de cómputo	Vehículos	Total
Costo					
Al inicio del año	¢	59,781,371	73,616,796	12,273,975	145,672,142
Adiciones		6,261,168	12,510,273	0	18,771,441
Retiros o Ventas		0	0	0	0
Al final del año		66,042,539	86,127,069	12,273,975	164,443,583
Depreciación acumulada					
Al inicio del año		(30,062,758)	(57,748,420)	(306,849)	(88,118,028)
Gasto del año		(6,708,454)	(8,049,154)	(1,227,398)	(15,985,006)
Retiros o Ventas		0	0	0	0
Al final del año		(36,771,212)	(65,797,575)	(1,534,247)	(104,103,034)
Saldo final	¢	29,271,327	20,329,494	10,739,728	60,340,549

11.8 Otros activos

Los otros activos al 31 de diciembre del 2016 y 2015, se componen de:

Activos intangibles	Diciembre 2016	Diciembre 2015
Software (1)	13,009,665	5,506,968
Otros activos intangibles (2)	336,431	336,431
Otros activos:		
Gastos pagados por anticipado	327,106,317	233,939,360
Bienes diversos	14,022,836	9,397,587
Total	₡ 354,475,249	₡ 249,180,347

(2) Este rubro corresponde a los derechos telefónicos.

(1) El movimiento de esta cuenta en el período se detalla así:

Costo	Diciembre 2016	Diciembre 2015
Saldo al inicio del año	130,202,673	128,183,382
Adiciones	13,723,042	2,019,291
Saldo al final del año	₡ 143,925,715	₡ 130,202,673
Amortización		
Saldo al inicio del año	(124,695,705)	(118,127,835)
Gasto del año	(6,220,346)	(6,567,870)
Saldo al final del año	(₡130,916,050)	(₡124,695,705)
Software neto	₡ 13,009,665	₡ 5,506,968

11.9 Obligaciones con el público

Las obligaciones con el público al 31 de diciembre del 2016 y 2015, se detallan así:

Captaciones a la Vista	Diciembre 2016	Diciembre 2015
Captaciones a la vista	1,244,889,026	1,482,396,788
Cobros anticipados de tarjeta de Crédito	1,700,326	4,000,494
	₡ 1,246,589,351	₡ 1,486,397,282
Captaciones a plazo		
Depósitos de ahorro a plazo	155,784,342	152,114,395
Depósitos a plazo	5,120,407,650	4,546,658,792
Intereses por Pagar	100,214,265	96,831,459
Total	₡ 5,376,406,257	₡ 4,795,604,646
Total	₡ 6,622,995,608	₡ 6,282,001,928

11.10 Obligaciones con entidades

Las otras obligaciones financieras al 31 de diciembre del 2016 y 2015, se constituyen con las siguientes entidades:

<u>Entidad financiera</u>	Tasa de Interés	Fecha de vencimiento	Diciembre 2016	Diciembre 2015
Sector público MN:				
Banco Nacional de Costa Rica	9.50%	20/10/2040	3,643,683,112	4,372,391,083
FINADE MAG PIPA	4.70%	27/09/2026	4,565,014,642	1,378,426,323
Banco de Costa Rica	5.18%	07/12/2020	3,224,968,961	2,483,604,687
Bancrédito	6.19%	31/03/2026	2,163,984,197	513,706,781
Total Sector público MN:			₡ 13,597,650,911	₡ 8,748,128,874
Sector privado MN:				
Coopenae R.L	10.00%	30/09/2020	4,179,947,716	4,591,318,016
Banco BCT, S.A.	10.00%	-	-	1,000,000,000
Infocoop	10.00%	30/10/2029	4,096,351,082	3,012,992,186
Total Sector privado MN:			₡ 8,276,298,797	₡ 8,604,310,202
Intereses por Pagar			62,107,696	52,585,073
Total obligaciones con entidades financieras			₡ 21,936,057,405	₡ 17,405,024,148

Los préstamos son garantizados con pagares e hipotecas provenientes de la cartera de créditos de Coopeamistad, R.L. Dichas garantías son manejadas mediante Fideicomisos de Garantía administrados por Banco Improsa, tanto para las obligaciones con el Banco Nacional de C.R., Banco Crédito Agrícola de Cartago y Banco de Costa Rica. En el caso de Infocoop, Coopenae, R.L., Banco BCT, S.A. y el Fideicomiso Bancrédito, MAG PIPA, que administra los fondos del sistema de Banca para el Desarrollo, son las mismas entidades quienes administran la garantía otorgada.

11.11 Cuentas por pagar y provisiones

Las otras cuentas por pagar y provisiones al 31 de diciembre del 2016 y 2015, son las siguientes:

Cuentas por pagar diversas:	Diciembre 2016	Diciembre 2015
Aportaciones Patronales por Pagar	8,023,753	8,605,445
Impuestos retenidos por pagar	1,532,585	1,985,300
Aportaciones Laborales por Pagar	2,846,253	2,997,640
Otras Retenciones por Pagar		58,826
Excedentes por Pagar	23,023,750	5,640,095
Participaciones por Pagar	27,290,051	34,757,790
Acreedores varios (1)	491,220,495	382,479,502
Total	₡ 553,936,887	₡ 436,524,598

Provisiones (2)		
Otras Provisiones	17,929,336	30,552,750
Aguinaldo	2,546,994	2,808,713
Cesantía	1,935,112	750,547
Medio aguinaldo (3)	27,526,631	30,381,949
Vacaciones	6,439,723	4,947,295
Total	₡ 56,377,796	₡ 69,441,254
Total	₡ 610,314,683	₡ 505,965,852

(1) La cuenta de acreedores varios se compone principalmente por las aportaciones de capital que se deben pagar a los asociados que renunciaron a la Cooperativa; por ₡338.956.224, para diciembre 2016 y en diciembre de 2015 el monto era de ₡293.912.912.

(2) El movimiento de las provisiones en el año se detalla a continuación:

	Diciembre 2016			
	<u>Aguinaldo</u>	<u>Cesantía</u>	<u>Medio aguinaldo</u>	<u>Vacaciones</u>
Saldo al 31 de diciembre 2015	2,808,713	750,547	30,381,949	4,947,295
Gasto del año	31,151,898	3,080,780	26,657,108	14,363,825
Uso en el año	(31,413,618)	(1,896,215)	(29,512,426)	(12,871,397)
Saldo al 31 de diciembre de 2016	₡ 2,546,994	₡ 1,935,112	₡ 27,526,631	₡ 6,439,723
	Diciembre 2015			
Saldo al 31 de diciembre 2014	2,646,112	-	29,564,642	5,205,773
Gasto del año	33,400,115	1,357,465	27,889,406	15,329,568
Uso en el año	(33,237,514)	(606,918)	(27,072,098)	(15,588,046)
Saldo al 31 de diciembre de 2015	₡ 2,808,713	₡ 750,547	₡ 30,381,949	₡ 4,947,295

(3) Como parte de los incentivos a los empleados se tiene la práctica de entregar una bonificación anual en enero de cada año para cual se crea una provisión que corresponde a 50% del aguinaldo que se le paga a los empleados en el mes de enero. Además para los funcionarios que tienen más de 10 años de laborar para la Cooperativa se le otorgan 19 días de vacaciones por cada año laborado, en lugar de los 15 días que establece la ley.

11.12 Otros pasivos

Los otros pasivos al 31 de diciembre del 2016 y 2015, se integran de la siguiente manera:

	Diciembre 2016	Diciembre 2015
Ingresos diferidos sobre créditos	8,938,623	2,248,214
Ingresos diferidos sobre Crédito Dos Pinos	3,920,916	2,879,765
Estimación por Deterior de Créditos	-	1,600,577
Total	₡ 12,859,539	₡ 6,728,556

11.13 Patrimonio

La composición del capital pagado ordinario y las reservas patrimoniales al 31 de diciembre del 2016 y 2015, se detallan a continuación:

	Diciembre 2016	Diciembre 2015
Capital pagado ordinario	4,181,790,612	3,704,831,894
Ajustes al Patrimonio	(6,988,901)	(84,153)
Reservas estatutarias	1,980,682	54,303,214
Reserva de bienestar social	943,964	14,441,165
Reserva de educación	1,036,718	39,862,050
Reserva legal	298,342,461	298,342,461
Total reservas patrimoniales	₡ 300,323,143	₡ 352,645,675

11.14 Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros

Los ingresos financieros por inversiones en valores se detallan a continuación:

	Diciembre 2016	Diciembre 2015
Banco de Costa Rica	94,327	144,363
Títulos Gobierno Central y BCCR	50,208,213	74,109,251
Inversiones Cooperativas	69,730,124	70,393,521
Banco Promerica	654,119	609,028
Banco BCT	1,527,440	525,322
Scotiabank	758,116	464,116
Banco Improsa, S.A.	517,204	744,792
Total	₡ 123,489,542	₡ 146,990,393

11.15 Productos por Cartera de Créditos

Los ingresos financieros por cartera de crédito son:

Tipo de cartera	Diciembre 2016	Diciembre 2015
Préstamos	3,257,230,598	2,760,927,413
Tarjetas de crédito	183,851,309	166,674,886
Crédito Dos Pinos	43,485,425	42,208,063
Total	₡ 3,484,567,333	₡ 2,969,810,362

11.16 Ganancias por Diferencias de cambio

Los ingresos financieros por diferencias de cambio son:

	Diciembre 2016	Diciembre 2015
Por obligaciones con el publico	2,562,207	5,406,337
Por Disponibilidades	5,535,245	1,930,776
Por Inversiones e Instrumentos Financieros	6,572,573	3,101,010
Por Créditos	535,380	682,312
Total	₡ 15,205,405	₡ 11,120,435

11.17 Otros ingresos financieros

Los otros ingresos financieros son:

	Diciembre 2016	Diciembre 2015
Otros ingresos financieros	91,218,084	102,265,822
Total	₡ 91,218,084	₡ 102,265,822

11.18 Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros y disminución de estimaciones y provisiones

Los ingresos por recuperación de activos financieros para Diciembre de 2016 presentan un monto de ₡26.426.279 y para Diciembre de 2015 un monto de ₡51.292.710 que corresponden al ingresos por sobre estimación de incobrables y recuperación de créditos incobrables.

11.19 Ingresos operativos diversos

Los otros ingresos operativos de los períodos 2016 y 2015 son como sigue:

	Diciembre 2016	Diciembre 2015
Comisiones por servicios	48,596,896	44,153,201
Ingresos bienes realizables	51,373,209	60,000,000
Ganancia por participaciones en el Capital de Otras Empresas	541,746	20,162
Otros ingresos operativos	867,537	0
Total	₡ 101,379,388	₡ 104,173,363

11.20 Gastos financieros por obligaciones con el público

Los gastos financieros por obligaciones con el público consisten en:

	Diciembre 2016	Diciembre 2015
Cargos por captaciones a la vista	32,753,988	46,084,338
Cargos por captaciones, ahorro a plazo	46,300,969	42,362,545
Cargos por captaciones, depósitos a plazo	436,808,498	433,979,941
Total	₡ 515,863,455	₡ 522,426,824

11.21 Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras

Los gastos financieros por obligaciones financieras de los períodos 2016 y 2015 se detallan así:

	Diciembre 2016	Diciembre 2015
Coopenae, R.L.	446,698,391	199,427,148
Banco Nacional de Costa Rica	378,919,273	397,931,818
Infocoop	345,909,882	293,556,778
Ban crédito	118,647,973	63,446,039
Banco BCT, S.A.	62,097,222	63,495,261
Banco de Costa Rica	171,595,461	140,264,225
FINADE MAG PIPA	124,758,426	39,281,112
Total	₡ 1,648,626,629	₡ 1,197,402,381

11.22 Pérdidas por Diferencial Cambiario y unidades de desarrollo (UD)

El gasto por diferencial cambiario neto se detalla así:

	Diciembre 2016	Diciembre 2015
Obligaciones con el público	10,693,288	4,890,164
Por Disponibilidades	479,909	1,050,295
Por Inversiones en Instrumentos Financ.	1,169,818	2,076,060
Por Créditos	0	0
Total	₡ 12,343,016	₡ 8,016,519

11.23 Otros gastos financieros

Los otros gastos financieros ascienden a ¢85.469.334 para diciembre de 2016 y para diciembre de 2015 suman ¢61.197.066 y en ambos años corresponden a comisiones por líneas de crédito.

11.24 Gastos por estimación de Deterioro de activos

Se distribuyen de la siguiente manera:

Gastos por incobrabilidad en:	Diciembre 2016	Diciembre 2015
Cartera de crédito	128,839,661	98,137,860
Total	₡ 128,839,661	₡ 98,137,860

11.25 Gastos Operativos Diversos

Se distribuyen de la siguiente manera:

	Diciembre 2016	Diciembre 2015
Comisiones por Servicios	22,688,992	24,286,246
Por Bienes Realizables	45,588,948	8,831,444
Por Provisiones	25,272,494	38,064,258
Otros Gastos Operativos	25,079,563	17,068,471
Total	₡ 118,629,996	₡ 88,250,419

11.26 Gastos de personal

En el período los gastos de personal se detallan así:

	Diciembre 2016	Diciembre 2015
Sueldos y bonificaciones	387,842,584	399,525,301
Remuneraciones a directores y fiscales	38,587,495	36,538,437
Viáticos	11,056,876	17,751,828
Décimo tercer sueldo	31,143,141	33,400,115
Vacaciones	14,630,993	15,329,568
Incentivos	3,866,642	3,822,392
Cargas sociales patronales	97,027,026	102,258,228
Refrigerios	9,128,604	7,624,767
Vestimenta	4,585,110	3,731,792
Capacitación	1,373,603	393,650
Otros Gastos de Personal	440,554	222,617
Total	₪ 599,682,628	₪ 620,598,696

11.27 Otros gastos de administración

Los otros gastos de administración fueron:

	Diciembre 2016	Diciembre 2015
Servicios externos	37,248,742	49,265,068
Movilidad y comunicaciones	19,270,408	16,150,633
Gastos de infraestructura	27,035,003	29,469,884
Gastos generales	53,542,361	75,492,201
Total	₪ 137,096,514	₪ 170,377,787

11.28 Impuestos y participaciones sobre la utilidad

El detalle de esta cuenta es así:

	Diciembre 2016	Diciembre 2015
Conacoop	6,048,388	15,912,532
Fedeac	6,048,384	6,365,013
Cenecoop	15,120,970	6,365,013
Total	₪ 27,217,743	₪ 28,642,557

11.29 Otras cuentas de orden deudoras

Las otras cuentas de orden se componen de:

	Diciembre 2016	Diciembre 2015
Garantías recibidas en poder de terceros	25,987,722,794	17,153,529,653
Garantías recibidas en poder de la Cooperativa	6,447,368,671	9,069,266,464
Créditos Castigados por Incobrables	219,090,503	220,380,448
Productos en suspenso	21,756,579	14,188,080
Total	₡ 32,675,938,547	₡ 26,457,364,644

Nota 12. Capital social

El capital social de Coopeamistad, R.L. está constituido por los aportes acordados por ley y por la capitalización de los excedentes previo acuerdo de la asamblea general ordinaria de asociados. Al 31 de diciembre de 2016 los aportes de asociados ascendían a ₡4.181.790.612, mientras que para diciembre de 2015 era de ₡3.704.831.894.

Nota 13.2 Vencimiento en dólares (convertido en colones):

Diciembre 2016

	Activos										Total
	A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días			
Disponibilidades	33,800,116	0	0	0	0	0	0	0	0	0	33,800,116
Inversiones	0	22,833,160	54,905,143	64,408,975	33,002,086	0	0	0	0	0	175,149,364
Créditos más productos	0	1,354,068	1,354,068	1,354,068	4,062,204	8,124,409	64,995,269	460,488	460,488	0	81,704,574
Total recuperación de activos	33,800,116	24,187,228	56,259,211	65,763,043	37,064,290	8,124,409	64,995,269	460,488	460,488	0	290,654,053
Pasivos											
Depósitos recibidos	A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Total		
Financiamientos recibidos	30,424,609	4,693,490	74,689,651	17,097,230	12,945,896	29,259,272	0	0	0	0	169,110,148
Cargos por pagar	0	106,939	114,411	9,434	30,791	204,285	0	0	0	0	465,860
Total vencimiento de pasivo	30,424,609	4,800,429	74,804,062	17,106,664	12,976,687	29,463,557	0	0	0	0	169,576,008
Diferencia moneda nacional	3,375,506	19,386,799	(18,544,851)	48,656,379	24,087,603	(21,339,148)	64,995,269	460,488	460,488	0	121,078,045

Diciembre 2015

	Activos										Total
	A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días			
Disponibilidades	67,455,928	0	0	0	0	0	0	0	0	0	67,455,928
Inversiones	0	35,136,990	0	31,361,670	15,528,360	40,964,576	0	0	0	0	122,991,597
Créditos más productos	0	1,385,196	1,385,196	1,385,196	4,155,587	8,311,174	66,489,393	427,658	427,658	0	83,539,400
Total recuperación de activos	67,455,928	36,522,186	1,385,196	32,746,866	19,683,948	49,275,750	66,489,393	427,658	427,658	0	273,986,926
Pasivos											
Depósitos recibidos	A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Total		
Financiamientos recibidos	11,256,436	3,346,637	58,061,496	14,252,135	32,608,374	35,989,140	0	0	0	0	155,514,218
Cargos por pagar	0	62,274	191,584	174,604	183,971	287,422	0	0	0	0	899,855
Total vencimiento de pasivo	11,256,436	3,408,911	58,253,079	14,426,739	32,792,346	36,276,562	0	0	0	0	156,414,073
Diferencia moneda nacional	56,199,493	33,113,275	(56,867,884)	18,320,127	(13,108,398)	12,999,188	66,489,393	427,658	427,658	0	117,572,853

Nota 14. Otras concentraciones de activos y pasivos

Coopeamistad, R.L. al 31 de diciembre del 2016 y 2015, no ha determinado otras concentraciones que deban ser reveladas.

Nota 15. Exposición y control de riesgos

15.1 Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez es originado cuando una entidad presenta una dificultad para obtener los recursos para hacer frente a las obligaciones a terceros en el corto y mediano plazo. La medición de este riesgo se realiza mediante la determinación de los montos de recuperación de activos financieros y éste a su vez, se compara con el importe de vencimientos de los pasivos que se efectuaran en la misma banda de tiempo. Las normas establecidas por Superintendencia General de Entidades Financieras en cuanto al riesgo de liquidez se concentran en determinar la volatilidad del calce de plazos tanto a un mes como a tres meses.

La normativa establece que este indicador debe ser superior o igual a una vez, en el caso del calce a un mes y superior o igual a 0.85 veces en el caso del calce de plazos a tres meses. En cuanto a lo anterior Coopeamistad, R.L. durante este período se ha mantenido en los niveles normales, conforme a lo establecido por SUGEF y dispone de líneas de crédito que le permiten cubrir posibles contingencias en materia de faltantes de liquidez. (Ver nota 13.1 y 13.2)

15.2 Riesgo cambiario

Coopeamistad, R.L. tiene una exposición moderada al riesgo cambiario porque los pasivos en dólares exceden los activos en esa moneda. A diciembre 2016 es de 0.09%, lo cual al compararlo con el parámetro establecido por la SUGEF, que debe ser menor o igual a 5%, es aceptable (ver nota 13.2).

15.3 Riesgo de tasas de interés

Las transacciones con activos y pasivos financieros pueden exponer a Coopeamistad, R.L al riesgo de tasas de interés, en caso de que las variaciones en las tasas pasivas no puedan ser compensadas con cambios proporcionales en las tasas activas (ver notas 15.3.1 y 15.3.2).

Para minimizar este riesgo la Cooperativa ha dispuesto suscribir los contratos de préstamo con tasa variable y analizar mensualmente las tasas de interés activas y pasivas y el margen financiero, en colones y dólares, con el propósito de hacer los ajustes pertinentes.

Nota 15.3 Riesgo por tasa de interés

15.3.1 Riesgo en colones

La Cooperativa está expuesta a varios riesgos asociados con el efecto de fluctuaciones de las tasas de interés en el mercado. A continuación se presenta un resumen de la exposición al riesgo de tasas de interés que incluye los activos y pasivos en colones clasificados conforme su fecha de vencimiento o fecha de revisión de tasas de interés, la que ocurra primero.

Diciembre 2016

Activos	Activos						Total
	De 1 a 30 días		Más de 365 días		Vencidos a más de 30 días		
	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	de 30 días	Sin tasa de interés	
Inversiones	¢ 252,560,540	173,031,663	750,389,500	1,319,575	1,273,983,911	0	2,451,285,189
Créditos más producto	30,030,333,675					0	30,030,333,675
	¢ 30,282,894,215	173,031,663	750,389,500	1,319,575	1,273,983,911	0	32,481,618,864
	Pasivos						
Pasivos	De 1 a 30 días		Más de 365 días		Vencidos a más de 30 días		Total
	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	de 30 días	Sin tasa de interés	
	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	de 30 días	Sin tasa de interés	
Depósitos recibidos	¢ 791,997,226	992,656,819	903,030,829	2,516,439,708	0	302,470,787	5,506,595,368
Financiamientos recibidos	22,011,146,545	-	0	0	0	0	22,011,146,545
	¢ 22,803,143,771	992,656,819	903,030,829	2,516,439,708	0	302,470,787	27,517,741,912
Diferencia activo - pasivo	¢ 7,479,750,444	(819,625,156)	(152,641,329)	(2,515,120,133)	1,273,983,911	(302,470,787)	4,963,876,951

Diciembre 2015

Activos	Activos						Total
	De 1 a 30 días		Más de 365 días		Vencidos a más de 30 días		
	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	de 30 días	Sin tasa de interés	
Inversiones	¢ 563,037,341	556,307,978	811,096,863	0	707,000,000	0	2,637,442,182
Créditos más producto	24,589,093,023					0	24,589,093,023
	¢ 25,152,130,364	556,307,978	811,096,863	0	707,000,000	0	27,226,535,205
	Pasivos						
Pasivos	De 1 a 30 días		Más de 365 días		Vencidos a más de 30 días		Total
	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	de 30 días	Sin tasa de interés	
	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	de 30 días	Sin tasa de interés	
Depósitos recibidos	¢ 677,509,188	705,492,767	1,060,848,272	2,364,965,196	0	119,980,093	4,928,795,516
Financiamientos recibidos	16,485,683,933	608,333,333	403,333,333				17,497,350,599
	¢ 17,163,193,120	1,313,826,100	1,464,181,605	2,364,965,196	0	119,980,093	22,426,146,115
Diferencia activo - pasivo	¢ 7,988,937,243	(757,518,122)	(653,084,742)	(2,364,965,196)	707,000,000	(119,980,093)	4,800,389,090

15.3.2 Riesgo en dólares

La Cooperativa está expuesta a varios riesgos asociados con el efecto de fluctuaciones de las tasas de interés en el mercado. A continuación se presenta un resumen de la exposición al riesgo de tasas de interés que incluye los activos y pasivos en dólares clasificados conforme su fecha de vencimiento o fecha de revisión de tasas de interés, la que ocurra primero.

Diciembre 2016

	Activos							
	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Sin tasa de interés	Total
Activos								
Inversiones	22,874,317	119,742,213	33,501,588	0	0	0	0	176,118,118
Créditos más producto	81,704,574	0	0	0	0	0	0	81,704,574
	104,578,891	119,742,213	33,501,588	0	0	0	0	257,822,691
Pasivos								
Depósitos recibidos	4,808,438	92,045,923	13,036,088	29,901,607	0	0	0	139,792,056
Financiamientos recibidos	0	0	0	0	0	0	0	0
	4,808,438	92,045,923	13,036,088	29,901,607	0	0	0	139,792,056
Diferencia activo - pasivo	99,770,453	27,696,289	20,465,500	(29,901,607)	0	0	0	118,030,635

Diciembre 2015

	Activos							
	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Sin tasa de interés	Total
Activos								
Inversiones	26,680,118	40,027,050	15,727,072	41,724,991	0	0	0	124,159,231
Créditos más producto	83,539,400	0	0	0	0	0	0	83,539,400
	110,219,518	40,027,050	15,727,072	41,724,991	0	0	0	207,698,631
Pasivos								
Depósitos recibidos	3,413,879	72,806,064	33,058,406	36,941,366	0	0	0	146,219,715
Financiamientos recibidos	0	0	0	0	0	0	0	0
	3,413,879	72,806,064	33,058,406	36,941,366	0	0	0	146,219,715
Diferencia activo - pasivo	106,805,639	(32,779,014)	(17,331,334)	4,783,625	0	0	0	61,478,916

Nota 16. Cuentas Contingentes deudoras

El detalle de esta cuenta es así:

	Diciembre 2016	Diciembre 2015
Líneas de Crédito de Utilización Automática Colones (Disponible de uso de tarjetas de crédito)	-	300,000
Líneas de Crédito de Utilización Automática Dólares (Disponible de uso de tarjetas de crédito)	1,352,381,511	1,642,517,018
Total	€ 1,352,381,511	€ 1,642,817,018

Nota 17. Instrumentos financieros fuera del balance con riesgo

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015 Coopeamistad, R.L. no tiene instrumentos financieros con riesgo fuera del balance.

Nota 18. Impuesto sobre la renta

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

Nota 19. Compromisos o contingencias

Con base a las respuestas recibidas de los diversos abogados, confirmados al 31 de diciembre del 2016, se concluye por nuestra parte con base a esas respuestas obtenidas, que no se tiene conocimiento de reclamos, o gravámenes no iniciados, juicios, litigios, cobros judiciales, u otros aspectos legales en curso o pendientes al día 31 de diciembre del 2016, ó posteriores, que puedan resultar en pérdidas, perjuicios o en detrimento para COOPEAMISTAD, R.L.

Existe una nota del Lic. Santos Javier Saravia Baca, informando que existe un litigio en trámite que está bajo su dirección profesional, el cual es un ordinario civil con la siguiente situación en progreso:

- a)- Presentación de Demanda 24-10-2014
- b)- Resolución que da curso a la demanda notificada el 14-enero-2015
- c)- Se notifica a Marvin Zúñiga Valerio el 29-7-2015
- d)- Marvin Zúñiga Valerio presenta Litis Consorcio Pasiva Necesaria indicando que la Municipalidad de Paquera debería ser parte, y la de Incompetencia indicando que el competente es el Juzgado Contencioso Administrativo.
- e)- Coopeamistad se opone a la presenta Litis Consorcio Pasiva Necesaria y a la excepción de incompetencia. (Agosto 2016)

- f)- Marvin Zúñiga Valerio contesta la demanda interpuesta por Coopeamistad R.L. contra su representada (8-setiembre-2015)
- g)- El 27 de abril del 2016 el Juzgado Civil de Puntarenas notificó la resolución de las 14:30 horas del 12 de abril del 2016, declarándose incompetente de conocer este asunto por estar involucrada la zona marítimo terrestre.
- h)- El 2 de mayo del 2016 se presentó recurso de Revocatoria y Apelación contra la declaratoria de incompetencia del Juzgado Civil de Puntarenas.
- i)- Última Notificación: Mediante resolución dictada por el Juzgado Civil de Puntarenas a las 15:28 horas del 12 de octubre del 2016, notificada el 24 de octubre del 2016 se ordena notificar a la parte demandada la resolución de las 14:30 horas del 12 de abril del 2016.

Se informa que la gerencia está respondiendo con todo el interés que corresponde.

Existe un traslape del plano catastrado número P-747230-2001 propiedad de la sociedad demandada 3-101-541227 SOCIEDAD ANÓNIMA, cédula jurídica número 3-101-541227, representada por Marvin Zúñiga Valerio, sobre la finca número 165890-000, propiedad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito y Servicios Múltiples La Amistad R.L., plano catastrado número P-1684878-2013.

El objetivo principal de la demanda es reivindicar o recuperar el área traslapada, por lo que en caso de un resultado adverso se perdería esa porción de terreno.

Económicamente no habría ninguna pérdida (salvo costas del proceso), ya que la propiedad fue vendida en el año 2015.

Para los créditos reportados por los abogados en proceso de cobro, se cumple con la Normativa Sugef 1-05, en cuanto a los niveles de estimación requerida al 31 de diciembre del 2016.

Nota 20. Autorización para emitir estados financieros

El Consejo de Administración de Coopeamistad, R.L. autorizó la emisión de los estados financieros al 31 de diciembre de 2016 en acta de la sesión 2833, del 19 de enero de 2017 acuerdo en firme.