

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

**DICTAMEN DE ESTADOS FINANCIEROS
DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES**

Al 31 de diciembre de 2017 y Diciembre de 2016

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 | 4 |
| Estado de Resultados | B | 6 |
| Estado de Flujos de Efectivo | C | 8 |
| Estado de Cambios en el Patrimonio Neto | D | 10 |
| Notas a los estados financieros | | 11 |

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

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

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Amistad, R.L., (COOPEAMISTAD, R.L.) que comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre del 2017 y 2016, los estados de resultados integral, los estados de cambios en el patrimonio neto y los estado de flujos de efectivo por los periodos terminados a dichas fechas, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos sus aspectos materiales, la imagen fiel de la situación financiera, COOPEAMISTAD, R.L., al 31 de diciembre del 2017 y 2016, así como los resultados de sus operaciones, los cambios en el patrimonio y sus flujos de efectivo por los periodos terminados a dichas fechas, de conformidad con las normativas emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Entidades Financieras.

Fundamentos de la Opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestra responsabilidad de acuerdo con dichas normas se describe más adelante en la sección "*Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros*" de nuestro informe. Somos independientes de COOPEAMISTAD, R.L. de conformidad con los requerimientos de ética aplicables a nuestra auditoría de estados financieros en Costa Rica y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión de auditoría.

Párrafo de énfasis

Los estados financieros 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; las cuales difieren en ciertos aspectos, con lo establecido por las Normas Internacionales de Información Financiera, en consecuencia, puede que estos estados financieros no sean adecuados para otros fines.

Responsabilidad de la dirección y de los responsables del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros

La dirección es responsable de la preparación y presentación fiel de los estados financieros adjuntos de conformidad con las disposiciones contables y normativas emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Entidades Financieras, y del control interno que la dirección considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la dirección es responsable de la valoración de la capacidad de COOPEAMISTAD, R.L. de continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la entidad en funcionamiento y utilizando el principio contable de la entidad en funcionamiento excepto si la dirección tiene intención de liquidar la entidad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los responsables del gobierno de la entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de COOPEAMISTAD, R.L.

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIA, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de desviación material en los estados financieros, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una desviación material debida a fraude es más elevado que en el caso de una desviación material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.

- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la entidad.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas, la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la Administración, de la base contable de negocio en marcha y, basados en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Cooperativa para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuras pueden ser causa de que la entidad deje de ser un negocio en marcha.

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

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

31 de enero del 2018.
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 2018.

*“Exento timbre ley 6663 según
según se indica su artículo 8”*

Cooperativa de Ahorro y Credito La Amistad, R.L.
(COOPEAMISTAD, R.L.)
BALANCE GENERAL
Al 31 de Diciembre de 2017 y 2016
(En colones sin céntimos)

| | NOTA | Diciembre 2017 | Diciembre 2016 |
|---|---------------|------------------------------|-----------------------------|
| Disponibilidades | 4 y 11.1 | ¢ 1.233.707.565 | 1.502.188.028 |
| Efectivo | | 74.923.493 | 70.978.730 |
| Entidades Financieras del Pais | | 1.158.784.072 | 1.431.209.298 |
| Inversiones en Instrumentos Financieros | 2.1, 4, 5 | 2.532.689.808 | 2.567.644.961 |
| Disponibles para la Venta | 11.2 | 2.398.483.090 | 2.333.288.824 |
| Restringidos | | 33.564.827 | 23.566.408 |
| Productos por cobrar | | 100.641.891 | 210.789.729 |
| Cartera de Créditos: | 2.2, 6 y 11.3 | 28.978.472.725 | 29.722.539.072 |
| Créditos vigentes | 6 | 22.900.855.508 | 23.709.273.797 |
| Créditos vencidos | 6 | 6.422.966.372 | 6.216.456.201 |
| Créditos en cobro judicial | 6 | 109.142.014 | 35.106.863 |
| Productos por cobrar (Estimación por deterioro) | | 128.504.119 (582.995.288) | 61.129.122 (299.426.911) |
| Cuentas y comisiones por cobrar: | 11.4 | 229.885.425 | 2.811.677 |
| Otras cuentas por cobrar | | 229.885.425 | 2.811.677 |
| Bienes Realizables | 2.4 y 11.5 | 39.997.314 | - |
| Bienes y valores adquiridos en recuperacion de creditos (Estimación por Deterioro por Disposicion Legal) | | 39.997.314 - | - - |
| Participación en el capital de otras empresas (neto) | 2.5 y 11.6 | 31.170.813 | 30.190.813 |
| Inmuebles, mobiliario y equipo (neto) | 2.6 y 11.7 | 53.690.926 | 55.123.368 |
| Otros activos | 2.16 y 11.8 | 355.256.039 | 354.475.249 |
| Cargos diferidos | | 316.020.301 | - |
| Activos Intangibles | | 28.181.120 | 13.346.095 |
| Otros activos | | 11.054.618 | 341.129.154 |
| TOTAL DE ACTIVOS | | ¢ 33.454.870.614 | 34.234.973.167 |

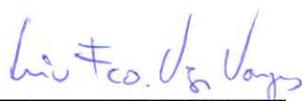
Continúa...

...viene

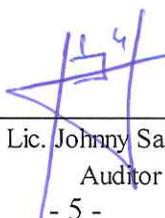
Cooperativa de Ahorro y Credito La Amistad, R.L.
(COOPEAMISTAD , R.L.)
BALANCE GENERAL
Al 31 de Diciembre de 2017 y 2016
(En colones sin céntimos)

| | NOTA | Diciembre 2017 | Diciembre 2016 |
|--|-------------|-------------------------|-----------------------|
| <u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u> | | | |
| <u>PASIVO</u> | | | |
| Obligaciones con el público: | 10 y 11.9 | ¢ <u>6.911.082.027</u> | <u>6.622.995.608</u> |
| A la vista | | 1.491.267.768 | 1.246.589.351 |
| A plazo | | 5.297.924.393 | 5.276.191.992 |
| Cargos financieros por pagar | | 121.889.866 | 100.214.265 |
| Obligaciones con entidades | 11.10 | <u>20.387.279.246</u> | <u>21.936.057.405</u> |
| A plazo | | 16.719.932.011 | 17.777.598.627 |
| Otras Obligaciones con entidades | | 3.610.455.291 | 4.096.351.082 |
| Cargos financieros por pagar | | 56.891.944 | 62.107.696 |
| Cuentas por pagar y provisiones: | 11.11 | <u>572.600.547</u> | <u>610.314.683</u> |
| Provisiones | | 58.058.650 | 56.377.796 |
| Otras Cuentas por pagar diversas | | 514.541.897 | 553.936.887 |
| Otros pasivos: | 11.12 | <u>5.161.577</u> | <u>12.859.539</u> |
| Ingresos diferidos | | 5.161.577 | 12.859.539 |
| TOTAL DE PASIVOS | | <u>27.876.123.397</u> | <u>29.182.227.235</u> |
| <u>PATRIMONIO</u> | | | |
| Capital Social | | <u>4.728.350.574</u> | <u>4.181.790.612</u> |
| Capital pagado | 11.13, 12 | 4.728.350.574 | 4.181.790.612 |
| Ajustes al patrimonio | 11.13 | <u>(32.022.315)</u> | <u>(6.988.901)</u> |
| Ajustes por valuacion de inversiones disponibles para la venta | | (32.022.315) | (6.988.901) |
| Reservas patrimoniales | 11.13, 2.20 | <u>362.725.643</u> | <u>300.323.143</u> |
| Resultado del período | | <u>519.693.315</u> | <u>577.621.077</u> |
| TOTAL DE PATRIMONIO | | <u>5.578.747.217</u> | <u>5.052.745.932</u> |
| TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO | | ¢ <u>33.454.870.614</u> | <u>34.234.973.167</u> |
| OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS | | | |
| Cuentas Contingentes deudoras | 16 | ¢ 1.121.320.769 | 1.352.381.511 |
| Cuentas de orden por cuenta propia deudoras | 11.29 | ¢ 33.483.827.021 | 32.675.938.547 |
| Cuentas de orden por cuenta terceros deudoras | | ¢ 31.225.606 | 28.310.640 |

Las notas son parte integrante de los estados financieros



Luis Francisco Vega Vargas
Gerente General



Lic. Johnny Salazar Quesada
Auditor Interno



Lic. Rafael Angel Quesada Lara
Contador

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 2017 y 2016
(En colones sin céntimos)

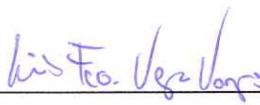
| | Nota | Diciembre 2017 | Diciembre 2016 |
|---|--------------|------------------------|----------------------|
| Ingresos Financieros | | | |
| Por disponibilidades | | ¢ 8.626.918 | 14.651.494 |
| Por inversiones en instrumentos financieros | 11.14 | 126.773.631 | 123.489.542 |
| Por cartera de crédito | 11.15 | 3.655.887.888 | 3.484.567.333 |
| Por ganancia por diferencias de cambios y UD | 11.16, 11.22 | (2.416.818) | 2.862.389 |
| Por otros ingresos financieros | 11.17 | 61.663.759 | 91.218.084 |
| Total de Ingresos Financieros | | 3.850.535.379 | 3.716.788.843 |
| Gastos Financieros | | | |
| Por Obligaciones con el Público | 11.20 | 543.234.426 | 515.863.455 |
| Por Obligaciones con Entidades Financieras | 11.21 | 1.560.733.864 | 1.648.626.629 |
| Por otras cuentas por pagar diversas | | 7.724.585 | 5.547.473 |
| Por Otros gastos financieros | 11.23 | 98.513.080 | 85.469.334 |
| Total de Gastos Financieros | | 2.210.205.954 | 2.255.506.890 |
| Por estimación de deterioro de activos | 11.24 | 341.185.822 | 128.839.661 |
| Por recuperación de activos y disminución de estimaciones | 11.18 | 21.924.175 | 26.426.279 |
| Resultado financiero | | ¢ 1.321.067.777 | 1.358.868.570 |
| | | sigue... | 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 2017 y 2016
(En colones sin céntimos)

| | Nota | Diciembre 2017 | Diciembre 2016 |
|---|-------------|----------------------|----------------------|
| Otros ingresos de operación | | | |
| Por comisiones por servicios | | ¢ 88.436.461 | 48.596.896 |
| Por bienes realizables | | - | 51.373.209 |
| Por ganacia por participaciones en el Capital de Otras Empresas | | - | 541.746 |
| Por Otros ingresos operativos | | - | 867.537 |
| Total Otros Ingresos de Operación | 11.19 | <u>88.436.461</u> | <u>101.379.388</u> |
| Otros Gastos Operativos | | | |
| Por comisiones por servicios | | 32.429.675 | 22.688.992 |
| Por bienes realizables | | 4.925.133 | 45.588.948 |
| Por provisiones | | 23.580.531 | 25.272.494 |
| Por otros gastos operativos | | 40.255.945 | 25.079.563 |
| Total Otros Gastos de Operación | 11.25 | <u>101.191.285</u> | <u>118.629.996</u> |
| RESULTADO OPERACIONAL BRUTO | | <u>1.308.312.954</u> | <u>1.341.617.962</u> |
| Gastos administrativos | | | |
| Por gastos de personal | 11.26 | 588.536.230 | 599.682.628 |
| Por otros gastos de administración | 11.27 | 175.504.174 | 137.096.514 |
| Total Gastos Administrativos | | <u>764.040.403</u> | <u>736.779.142</u> |
| RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD | | <u>544.272.551</u> | <u>604.838.820</u> |
| Participaciones sobre la Utilidad | 11.28, 2.21 | 24.579.236 | 27.217.743 |
| RESULTADO DEL PERIODO | | ¢ <u>519.693.315</u> | <u>577.621.077</u> |
| OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO | | | |
| Ajustes por valuación de Inversiones Disponibles para la venta, neto de impuesto sobre la renta | | (25.033.414) | (6.904.748) |
| RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO | | ¢ <u>494.659.901</u> | <u>570.716.329</u> |

Las notas son parte integrante de los estados financieros


Luis Francisco Vega Vargas
Gerente General


Lic. Johnny Salazar Quesada
Auditor Interno


Lic. Rafael Angel Quesada Lara
Contador

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 2017 y 2016
(En colones sin céntimos)

| | Diciembre 2017 | Diciembre 2016 |
|--|----------------------|------------------------|
| Flujo de efectivo de las actividades de operación | | |
| Resultados del período | ¢ <u>519.693.315</u> | ¢ <u>577.621.077</u> |
| Partidas aplicada a resultados que no requieren uso de fondos | | |
| Pérdida por Estimación por Deterioro cartera de créditos | (582.995.288) | 107.059.517 |
| Ganancia o Pérdida por Estimación por deterioro de bienes realizab | (4.925.133) | (5.784.261) |
| Ganancias o pérdidas por Diferencias de cambio y UD, netas | 2.694.487 | (2.862.389) |
| Ingresos por Participaciones de Capital | 31.170.813 | (541.746) |
| Capitalización de Excedentes | (127.263.855) | (148.786.783) |
| Ajuste por Valuación de Inversiones | (32.022.315) | (6.904.748) |
| Gasto por Provision para prestaciones sociales, neto de pagos | 392.995.356 | (998.792) |
| Depreciaciones y Amortizaciones | 25.801.086 | 23.727.919 |
| | <u>(294.544.850)</u> | <u>(35.091.283)</u> |
| Variación en los activos, (aumento) o disminución | | |
| Valores negociables | 533.259.013 | (199.878.573) |
| Créditos y avances de efectivo | 527.872.966 | (5.411.762.795) |
| Productos por cobrar | 42.772.841 | (89.548.240) |
| Otras cuentas por cobrar y comisiones por cobrar netas | (229.885.425) | (690.273) |
| Bienes Realizables | 35.072.181 | 85.388.027 |
| Otros activos | (1.760.790) | (110.068.059) |
| | <u>907.330.787</u> | <u>(5.726.559.913)</u> |
| Variación neta en los pasivos, aumento o (disminución) | | |
| Obligaciones a la vista y a plazo | 266.410.818 | 337.610.875 |
| Otras cuentas por pagar | (39.394.991) | 117.412.289 |
| Provisiones por Pagar | 1.680.854 | (12.623.413) |
| Productos por pagar | 16.459.850 | 12.905.429 |
| Otros pasivos | 7.697.962 | 6.130.983 |
| | <u>¢ 252.854.493</u> | <u>¢ 461.436.162</u> |
| | sigue... | sigue... |

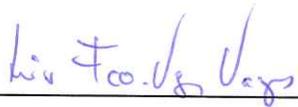
...viene

Cuadro C
(2 de 2)

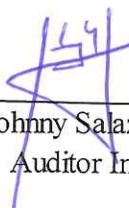
Cooperativa de Ahorro y Credito La Amistad, R.L.
(COOPEAMISTAD, R.L.)
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
para el período terminado el 31 de Diciembre del 2017 y 2016
(En colones sin céntimos)

| | Diciembre 2017 | Diciembre 2016 |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Flujos netos de efectivo de actividades de operación | ¢ 1.385.333.745 | ¢ (4.722.593.958) |
| Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión | | |
| Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo | 16.589.315 | (12.171.936) |
| Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión | <u>16.589.315</u> | <u>(12.171.936)</u> |
| Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento | | |
| Otras obligaciones financieras nuevas | (1.543.562.407) | 4.521.510.633 |
| Aporte de Capital recibido en efectivo | 546.559.961 | 476.958.718 |
| Uso de reservas | (51.703.510) | (52.322.532) |
| Distribución de excedentes | <u>(47.228.772)</u> | <u>(347.334.134)</u> |
| Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento | <u>(1.095.934.727)</u> | <u>4.598.812.685</u> |
| Flujos netos de efectivo usados durante el año | <u>305.988.333</u> | <u>(135.953.209)</u> |
| Efectivo y equivalentes al inicio del año | <u>1.752.722.703</u> | <u>1.888.675.912</u> |
| Efectivo y equivalentes al final del año (nota 4, 2.7) | ¢ <u><u>2.058.711.036</u></u> | ¢ <u><u>1.752.722.703</u></u> |

Las notas son parte integrante de los estados financieros



Luis Francisco Vega Vargas
Gerente General



Lic. Johnny Salazar Quesada
Auditor Interno



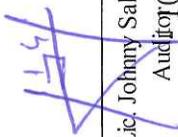
Lic. Rafael Angel Quesada Lara
Contador

(COOPEAMISTAD, R.L.)
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
 para el período terminado el 31 de Diciembre del 2017 y 2016
 (En colones sin céntimos)

| Descripción | Nota | Capital social | Ajustes al Patrimonio | Reservas patrimoniales | Resultados acumulados al principio del período | TOTAL |
|--|-------|-----------------|-----------------------|------------------------|--|---------------|
| Saldo 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 | - | - | - | - | 0 |
| 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) |
| Saldo 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 |
| Saldo al 1 de enero del 2017 | | ¢ 4.181.790.612 | (6.988.901) | 300.323.143 | 577.621.077 | 5.052.745.931 |
| Resultado período 2017 | | - | - | - | 519.693.315 | 519.693.315 |
| Reservas legales y otras reservas estatutarias | 11,13 | - | - | 111.737.799 | - | 111.737.799 |
| Distribución de excedentes | | - | - | - | (577.621.077) | (577.621.077) |
| Aportes de capital | | 1.076.700.195 | - | - | - | 1.076.700.195 |
| Liquidaciones de capital | | (530.140.233) | - | - | - | (530.140.233) |
| Ajustes por valuación de las inversiones disponibles para la venta, neto | | - | (25.033.414) | - | - | (25.033.414) |
| Usos de reservas | | - | - | (49.335.299) | - | (49.335.299) |
| Saldo al 31 de Diciembre de 2017 | 11,13 | ¢ 4.728.350.574 | (32.022.315) | 362.725.643 | 519.693.315 | 5.578.747.217 |

Las notas son parte integrante de los estados financieros


 Luis Francisco Vega Vargas
 Gerente General


 Lic. Johnny Salazar Quesada
 Auditor Interno


 Lic. Rafael Angel Quesada Lara
 Contador

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

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2017 y Diciembre de 2016
(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 2017 tiene 40 empleados y al 31 de diciembre de 2016 se mantenían en la Cooperativa 37 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 periodo. Cuando el ajuste se relacione con cambios en políticas contables de periodos anteriores se registra como modificación a los saldos iniciales de las utilidades acumuladas al inicio del periodo.

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 periodo. El importe de las correcciones que correspondan al periodo corriente es incluido en la determinación del resultado del periodo.

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 ₡9,507.60 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 2017 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 ¢566.42 para la compra y ¢572.56 para la venta, para el 31 de diciembre 2016 fue de ¢548.18 para la compra y ¢561.10 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 2017 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 se detalla, así:

| | Diciembre 2017 | Diciembre 2016 |
|--|----------------------|----------------------|
| Disponibilidades | 1,233,707,564 | 1,502,188,028 |
| Inversiones en Instrumentos Financieros con un plazo de vencimiento no mayor a dos meses | 825,003,471 | 250,534,675 |
| Saldo en el estado de flujos de efectivo | 2,058,711,036 | 1,888,675,912 |

Nota 5. Inversiones en Instrumentos Financieros

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 2017 | Diciembre 2016 |
|---|------------------------|------------------------|
| Entidades financieras públicas del país | 2,432,047,917 | 1,683,892,009 |
| Entidades financieras privadas del país | 0 | 672,963,223 |
| Productos por cobrar | 100,641,891 | 210,789,729 |
| Total | ₡ 2,532,689,808 | ₡ 2,567,644,961 |

Nota 6. Cartera de crédito

6.1 Cartera de crédito originada por la entidad y comprada

Al 31 de diciembre de 2017 y al 31 de diciembre de 2016 todos los préstamos son originados por Coopeamistad, R.L.

6.2 Estimación para créditos incobrables

En el período terminado el movimiento de la estimación para incobrables se detalla así:

| | Diciembre 2017 | Diciembre 2016 |
|---|----------------------|----------------------|
| Saldo al inicial | 299,426,911 | 222,175,133 |
| (+) Estimación Cargada a Resultados | 371,751,870 | 107,059,517 |
| (-) Estimación cargada por créditos insolutos | (88,183,493) | (19,807,738) |
| Saldo al final | ₡ 582,995,288 | ₡ 299,426,911 |

6.3 Intereses no reconocidos en el estado de resultados

Al 31 de diciembre de 2017 se registraron en cuentas de orden ₡25.083.276, mientras que para el 31 de diciembre de 2016 se registraron en cuentas de orden ₡21.756.579, 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 2017 | Diciembre 2016 |
|-----------------|-------------------------|-------------------------|
| Fiduciaria | 8.449.011.152 | 8.784.733.023 |
| Títulos valores | 243.322.948 | 253.788.978 |
| Hipotecaria | 19.692.876.914 | 20.167.658.237 |
| Prendaria | 1.047.752.880 | 754.656.622 |
| Total | ₡ 29.432.963.894 | ₡ 29.960.836.861 |

6.4.2 Concentración de la cartera por tipo de actividad económica

| | Diciembre 2017 | |
|------------------------------|-------------------------|--------------------------------|
| | Monto | Porcentaje de la Cartera Total |
| Créditos Personales | 6,123,731,577 | 7.68% |
| Créditos Producción Ganadera | 18,941,831,348 | 76.42% |
| Créditos Vivienda | 4,367,400,969 | 15.90% |
| Total | ₡ 29,432,963,894 | 100.00% |

| | 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% |

6.4.3 Morosidad de la cartera de crédito

| | Diciembre 2017 | Diciembre 2016 |
|-------------------|-------------------------|-------------------------|
| De 0 a 30 días | 24,051,411,179 | 29,287,676,939 |
| De 31 a 60 días | 4,808,039,370 | 440,959,436 |
| De 61 a 90 días | 19,718,448 | 12,308,538 |
| De 91 a 120 días | 367,582,200 | 121,868,993 |
| De 121 a 180 días | 10,620,800 | 9,793,419 |
| Más de 180 días | 66,449,883 | 53,122,674 |
| Cobro Judicial | 109,142,014 | 35,106,863 |
| Total | ₡ 29,432,963,894 | ₡ 29,960,836,861 |

6.4.4 Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses:

Coopeamistad, R.L. tenía al 31 de diciembre de 2017, 103 préstamos por ₡88.229.536 y para Diciembre de 2016, habían 64 préstamos por un monto de ₡88.229.536, 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 ¢166.837.279 (0.57% 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 2017 | Diciembre 2016 |
|--------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| De ¢1 hasta ¢224.100.000 | 25,251,290,232 | 22,536,053,710 |
| De ¢224.100.001 a ¢448.200.000 | 3,625,365,947 | 4,003,416,549 |
| De ¢448.200.001 a ¢672.300.000 | 556,307,715 | 2,620,426,692 |
| Más ¢672.300.001 | 0 | 800,939,910 |
| Total | ¢ 29,432,963,894 | ¢ 29,960,836,861 |

| | Diciembre 2017 | Diciembre 2016 |
|--------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| De ¢1 hasta ¢224.100.000 | 2279 | 2105 |
| De ¢224.100.001 a ¢448.200.000 | 12 | 13 |
| De ¢448.200.001 a ¢672.300.000 | 4 | 5 |
| Más ¢672.300.001 | 0 | 1 |
| Total | 2295 | 2124 |

Nota 7. Compensaciones al personal clave y directivos de la Cooperativa

Las compensaciones al personal clave y directivos fueron los siguientes:

| | Diciembre 2017 | Diciembre 2016 |
|---------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Personal Clave | 114,157,657 | 131,830,563 |
| Consejo de Administración | 27,381,501 | 30,894,935 |
| Comité de Vigilancia | 8,815,673 | 7,692,560 |
| Comité Electoral | - | 0 |
| Comité de Educación | - | 0 |
| Total | ¢ 150,354,831 | ¢ 170,418,058 |

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 2017 | Diciembre 2016 |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Documentos de respaldo en poder del Banco Nacional de C.R. | 5,712,825,752 | 5,712,825,752 |
| Documentos de Respaldo en poder del Infocoop | 5,555,763,330 | 5,555,763,330 |
| Documentos de Respaldo en poder de Bancrédito | 3,157,895,336 | 3,157,895,336 |
| Documentos de Respaldo en poder de Coopenae, R.L. | 5,394,137,808 | 5,394,137,808 |
| Documentos de Respaldo en poder del Fideicomiso Bancrédito MAG PIPA FINADE | 20,56,638,000 | 20,56,638,000 |
| Documentos de Respaldo en poder del Fideicomiso Banco de Costa Rica | 4,110,462,568 | 4,110,462,568 |
| Total | ₡ 25,987,722,794 | ₡ 25,987,722,794 |

Nota 9. Posición en monedas extranjeras

La posición monetaria en monedas extranjeras se detalla así:

| <u>Activos</u> | Diciembre 2017 | Diciembre 2016 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Disponibilidades | 15,886,399 | 33,800,116 |
| Inversiones en Valores | 121,579,781 | 175,149,364 |
| Tarjeta de crédito | 82,861,282 | 81,704,574 |
| | ₡ 220,327,462 | ₡ 290,654,053 |
| <u>Pasivos</u> | | |
| Obligaciones con el Público | 87,222,925 | 169,576,008 |
| Obligaciones con entidades financieras | 0 | 0 |
| | ₡ 87,222,925 | ₡ 169,576,008 |
| Posición neta activa | ₡ 133,104,537 | ₡ 121,078,045 |

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

Al 31 de diciembre de 2017 y al 31 de diciembre de 2016, 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 2017 | Diciembre 2016 |
| Depósitos con el público a la vista | 1,491,267,768 | 1,246,589,351 |
| Depósitos con el público a plazo | 5,297,924,393 | 5,276,191,992 |
| Total | ₡ 6,789,192,161 | ₡ 6,522,781,343 |

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 2017 y 31 de diciembre de 2016:

11.1 Disponibilidades

Las disponibilidades se componen de:

| | Diciembre 2017 | Diciembre 2016 |
|---|------------------------|------------------------|
| Efectivo | 74,923,493 | 70,978,730 |
| Depósitos a la Vista en Entidades Financieras | 1,158,784,072 | 1,431,209,298 |
| Total | ₡ 1,233,707,565 | ₡ 1,502,188,028 |

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 2017 | | | | |
|----------------------|---------|---|-------------------------|-------------|-------------|---------------|
| Sector Publico | Colones | Intermediario | Instrumento | Remdimiento | Vencimiento | Monto |
| | | BCCR | BEM | 5,36% | 12-dic-18 | 380.217.517 |
| | | BCCR | BEM | 5,17% | 13-jun-18 | 201.941.936 |
| | | BCCR | BEM | 4,87% | 14-mar-18 | 195.101.616 |
| | | BCCR | BEM | 5,28% | 09-ene-19 | 60.579.335 |
| | | BCCR | BEM | 5,78% | 11-sep-19 | 380.311.991 |
| | | BCCR | BEM | 5,64% | 10-jul-19 | 241.576.518 |
| | | BCCR | Deposito Electronico | 5,38% | 02-ene-18 | 511.138.646 |
| | | BCCR | Deposito Electronico | 5,01% | 19-feb-18 | 269.100.000 |
| | | BCR | Deposito Ahorro a Plazo | 5,57% | 11-ago-17 | 1.250.000 |
| | | Total Inversiones en colones sector publico | | | | 2.241.217.558 |
| Sector Publico | Dolares | Intermediario | Instrumento | Remdimiento | Vencimiento | Monto |
| | | Banco Nacional de Costa Rica | Depósito Ahorro a Plazo | 1,24% | 22-mar-18 | 28.321.000 |
| | | Banco de Costa Rica | Depósito Ahorro a Plazo | 1,20% | 22-mar-18 | 10.195.560 |
| | | Total Inversiones en dolares sector publico | | | | 38.516.560 |
| Sector Privado | Dólares | Intermediario | Instrumento | Remdimiento | Vencimiento | Monto |
| | | Banca Promerica, S.A. | Depósito Ahorro a Plazo | 3,15% | 05-mar-18 | 13.105.282 |
| | | Banco BCT, S.A. | Depósito Ahorro a Plazo | 2,85% | 02-jul-18 | 17.181.903 |
| | | Scotiabank | Depósito Ahorro a Plazo | 2,85% | 03-mar-18 | 21.443.189 |
| | | Banco Improsa | Depósito Ahorro a Plazo | 1,34% | 22-mar-18 | 28.321.000 |
| | | Banca Promerica, S.A. | Depósito Ahorro a Plazo | 3,15% | 05-mar-18 | 9.360.917 |
| | | Banco Improsa | Depósito Ahorro a Plazo | 1,34% | 22-mar-18 | 10.195.560 |
| | | Banco Nacional de Costa Rica | Depósito Ahorro a Plazo | 1,24% | 22-mar-18 | 10.195.560 |
| | | Banco BCT S.A. | Depósito Ahorro a Plazo | 1,00% | 31-ene-18 | 10.195.560 |
| | | Coopenae, R.L. | Depósito Ahorro a Plazo | 2,00% | 27-ene-18 | 32.314.827 |
| | | Total Inversiones en dolares sector privado | | | | 152.313.799 |
| Total de Inversiones | | | | | | 2.432.047.917 |

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 | Deppto 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. | Deppto de Ahorro a Plazo | 14.00% | 24/04/2017 | 300,000,000 |
| Coopemep, R.L. | Deppto 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 |

El movimiento de las inversiones se resume como sigue:

| | Diciembre 2017 | Diciembre 2016 |
|----------------------|------------------------|------------------------|
| Saldo al Inicial | 2,356,855,232 | 2,527,209,056 |
| Adiciones | 23,944,044,976 | 29,582,779,402 |
| Ventas y redenciones | (23,868,852,291) | (29,753,133,226) |
| Saldo Final | ₪ 2,432,047,917 | ₪ 2,356,855,232 |

11.3 Cartera de crédito

La cartera de crédito se detalla como sigue:

| | Diciembre 2017 | Diciembre 2016 |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Créditos vigentes | 5,263,457,706 | 5,130,091,498 |
| Créditos vencidos | 2,010,700,499 | 1,554,709,473 |
| Créditos en cobro judicial | 109,142,014 | 35,106,863 |
| Productos por cobrar | 128,504,119 | 61,129,122 |
| Créditos Restringidos | 22,049,663,675 | 23,240,929,027 |
| Estimación por deterioro e incobrabilidad | (582,995,288) | (299,426,911) |
| Total | ₪ 28,978,472,725 | ₪ 29,722,539,072 |

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 2017, se presenta, así:

| Categoría | Principal + Producto | Monto de Estimación | Distribución de la Cartera | % Estimado |
|------------------|-----------------------------|----------------------------|-----------------------------------|-------------------|
| A1 | 26.238.610.960,92 | 155.054.696,49 | 88,76% | 0,59% |
| A2 | 934.847.316,18 | 4.809.914,09 | 3,16% | 0,51% |
| B1 | 153.823.317,45 | 4.983.217,85 | 0,52% | 3,24% |
| B2 | 375.599.150,54 | 4.024.151,65 | 1,27% | 1,07% |
| C1 | 328.967.616,79 | 13.595.964,44 | 1,11% | 4,13% |
| C2 | 6.456.320,82 | 3.210.482,65 | 0,02% | 49,73% |
| D | 19.347.561,26 | 14.540.620,97 | 0,07% | 75,15% |
| E | 1.503.815.768,64 | 312.268.615,47 | 5,09% | 20,77% |
| Total | 29.561.468.012,59 | 512.487.663,61 | 100,00% | |

El principal más productos por ₪29,561,468,013 que se detallan en la página anterior, comprende los ₪29.432,963,894 de principal más los ₪128,504,119 de los productos por cobrar por cartera de créditos.

11.4 Cuentas y comisiones por cobrar

Las cuentas y los productos por cobrar se detallan así:

| | Diciembre 2017 | Diciembre 2016 |
|---------------------------|----------------------|--------------------|
| Empleados | 4,906,651 | 0 |
| Convenios institucionales | 224,978,774 | 2,811,677 |
| Total | ₪ 229,885,425 | ₪ 2,811,677 |

11.5 Bienes Realizables

Los bienes realizables que se encuentran en posesión de la Cooperativa se detallan así:

| | Diciembre 2017 | Diciembre 2016 |
|--|---------------------|----------------|
| Inmuebles adjudicados en remate judicial | 0 | 0 |
| Otros bienes recibidos en dación de pago | 44,922,447 | 0 |
| Deterioro de bienes realizables | (4,925,133) | 0 |
| Total | ₪ 39,997,314 | ₪ 0 |

11.6 Participación en el capital de otras empresas

La participación en el capital de otras empresas se detalla así:

| | Diciembre 2017 | Diciembre 2016 |
|----------------|---------------------|---------------------|
| Coopenae, R.L. | 28,328,086 | 27,348,086 |
| Coopemep, R.L. | - | - |
| Coocique, R.L. | 35,439 | 35,439 |
| La República | 873,388 | 873,388 |
| UNACOOB | 500,000 | 500,000 |
| FEDEAC | 150,000 | 150,000 |
| COST, S.A. | 1,283,900 | 1,283,900 |
| Total | ₪ 31,170,813 | ₪ 30,190,813 |

11.7 Propiedad, mobiliario y equipo en uso

Los movimientos de la propiedad, mobiliario, equipo y mejoras en uso durante el año son los siguientes:

| Diciembre 2017 | | | | | |
|-------------------------------|---|------------------------|----------------------|--------------------|----------------------|
| | | Mobiliario y equipo | Equipo de cómputo | Vehículos | Total |
| Costo | | | | | |
| Al inicio del año | ¢ | 66,599,704 | 97,741,840 | 12,273,975 | 176,615,519 |
| Adiciones | | 8,974,213 | 7,615,102 | | 16,589,315 |
| Retiros o Ventas | | | | | 0 |
| Al final del año | | <u>75,573,917</u> | <u>105,356,942</u> | <u>12,273,975</u> | <u>193,204,834</u> |
| Depreciación acumulada | | | | | |
| Al inicio del año | | (43,652,566) | (75,077,941) | (2,761,645) | (121,492,151) |
| Gasto del año | | (7,548,219) | (9,246,139) | (1,227,397) | (18,021,755) |
| Retiros o Ventas | | | | | 0 |
| Al final del año | | <u>(51,200,785)</u> | <u>(84,324,080)</u> | <u>(3,989,042)</u> | <u>(139,513,907)</u> |
| Saldo final | ¢ | <u>24,373,132</u> | <u>21,032,862</u> | <u>8,284,933</u> | <u>53,690,926</u> |

| 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 | | <u>66,599,704</u> | <u>97,741,840</u> | <u>12,273,975</u> | <u>176,615,519</u> |
| 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 | | <u>(43,652,566)</u> | <u>(75,077,941)</u> | <u>(2,761,645)</u> | <u>(121,492,151)</u> |
| Saldo final | ¢ | <u>22,947,138</u> | <u>22,663,899</u> | <u>9,512,330</u> | <u>55,123,368</u> |

11.8 Otros activos

Los otros activos se componen de:

| Activos intangibles | Diciembre 2017 | Diciembre 2016 |
|-------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <i>Software</i> (1) | 27,844,689 | 13,009,665 |
| Otros activos intangibles (2) | 336,431 | 336,431 |
| Otros activos: | | |
| Gastos pagados por anticipado | 316,020,301 | 327,106,317 |
| Bienes diversos | 11,054,618 | 14,022,836 |
| Total | ₪ 355,256,039 | ₪ 354,475,249 |

(2) Este rubro corresponde a los derechos telefónicos.

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

| Costo | Diciembre 2017 | Diciembre 2016 |
|-------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Saldo al inicio del año | 143,925,715 | 130,202,673 |
| Adiciones | 22,614,354 | 13,723,042 |
| Saldo al final del año | ₪ 166,540,069 | ₪ 143,925,715 |
| Amortización | | |
| Saldo al inicio del año | (130,916,050) | (124,695,705) |
| Gasto del año | (7,779,330) | (6,220,346) |
| Saldo al final del año | (₪138,695,380) | (₪130,916,050) |
| Software neto | ₪ 27,844,689 | ₪ 13,009,665 |

11.9 Obligaciones con el público

Las obligaciones con el público se detallan así:

| Captaciones a la Vista | Diciembre 2017 | Diciembre 2016 |
|-------------------------------|------------------------|------------------------|
| Captaciones a la vista | 1,491,267,768 | 1,246,589,351 |
| Depósitos de ahorro a plazo | 5,297,924,393 | 5,276,191,992 |
| Intereses por Pagar | 121,889,866 | 100,214,265 |
| TOTAL | ₪ 6,911,082,027 | ₪ 6,622,995,608 |

11.10 Obligaciones con entidades

Las otras obligaciones financieras se constituyen con las siguientes entidades:

| <u>Entidad financiera</u> | Tasa de Interés | Fecha de vencimiento | Diciembre 2017 | Diciembre 2016 |
|---|-----------------|----------------------|-------------------------|-------------------------|
| Sector público MN: | | | | |
| Banco Nacional de Costa Rica | 9.50% | 20/10/2040 | 3,549,242,948 | 3,643,683,112 |
| FINADE MAG PIPA | 4.70% | 27/09/2026 | 4,724,106,712 | 4,565,014,642 |
| Banco de Costa Rica | 5.18% | 07/12/2020 | 3,160,451,482 | 3,224,968,961 |
| Bancrédito | 6.19% | 31/03/2026 | 1,887,449,767 | 2,163,984,197 |
| Total Sector público MN: | | | ₡ 13,321,250,909 | ₡ 13,597,650,911 |
| Sector privado MN: | | | | |
| Coopenae R.L | 10.00% | 30/09/2020 | 3,148,681,102 | 4,179,947,716 |
| Banco BCT, S.A. | 10.00% | - | 250,000,000 | - |
| Infocoop | 10.00% | 30/10/2029 | 3,610,455,291 | 4,096,351,082 |
| Total Sector privado MN: | | | ₡ 7,009,136,393 | ₡ 8,276,298,797 |
| Intereses por Pagar | | | 56,891,944 | 62,107,696 |
| Total obligaciones con entidades financieras | | | ₡ 20,387,279,246 | ₡ 21,936,057,405 |

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 son las siguientes:

| Cuentas por pagar diversas: | Diciembre 2017 | Diciembre 2016 |
|------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Honorarios por Pagar | 243,620 | |
| Aportaciones Patronales por Pagar | 9,099,728 | 8,023,753 |
| Impuestos retenidos por pagar | 1,392,197 | 1,532,585 |
| Aportaciones Laborales por Pagar | 1,394,899 | 2,846,253 |
| Otras Retenciones por Pagar | 939,415 | |
| Excedentes por Pagar | 22,578,155 | 23,023,750 |
| Participaciones por Pagar | 24,223,515 | 27,290,051 |
| Acreeedores varios (1) | 454,670,367 | 491,220,495 |
| Total | ₡ 514,541,896 | ₡ 553,936,887 |
| Provisiones (2) | | |
| Otras Provisiones | 20,123,855 | 17,929,336 |
| Aguinaldo | 2,634,327 | 2,546,994 |
| Cesantía | 721,942 | 1,935,112 |
| Medio aguinaldo (3) | 26,999,205 | 27,526,631 |
| Vacaciones | 7,579,318 | 6,439,723 |
| Total | ₡ 58,058,650 | ₡ 56,377,796 |
| Total | ₡ 572,600,547 | ₡ 610,314,683 |

(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 ₡451,597,992, para diciembre 2017 y en diciembre de 2016 el monto era de ₡338,956,224.

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

| | Diciembre 2017 | | |
|---|------------------|-----------------|------------------------|
| | <u>Aguinaldo</u> | <u>Cesantía</u> | <u>Medio aguinaldo</u> |
| Saldo al 31 de diciembre 2016 | ¢ 2,546,994 | ¢ 1,935,112 | ¢ 27,526,631 |
| Gasto del año | 29,898,726 | 1,594,995 | 52,419,473 |
| Uso en el año | (29,811,392) | (2,808,164) | (52,946,899) |
| Saldo al 31 de diciembre de 2017 | ¢ 2,634,327 | ¢ 721,942 | ¢ 26,999,205 |
| | | | <u>Vacaciones</u> |
| | | | ¢ 6,439,723 |
| | | | 16,883,369 |
| | | | (15,743,773) |
| | | | ¢ 7,579,318 |

| | Diciembre 2016 | | |
|---|------------------|-----------------|------------------------|
| | <u>Aguinaldo</u> | <u>Cesantía</u> | <u>Medio aguinaldo</u> |
| Saldo al 31 de diciembre 2015 | 2,808,713 | 750,547 | 30,381,949 |
| Gasto del año | 31,151,898 | 3,080,780 | 26,657,108 |
| Uso en el año | (31,413,618) | (1,896,215) | (29,512,426) |
| Saldo al 31 de diciembre de 2016 | ¢ 2,546,994 | ¢ 1,935,112 | ¢ 27,526,631 |
| | | | <u>Vacaciones</u> |
| | | | 4,947,295 |
| | | | 14,363,825 |
| | | | (12,871,397) |
| | | | ¢ 6,439,723 |

(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 se integran de la siguiente manera:

| | Diciembre 2017 | Diciembre 2016 |
|--|--------------------|---------------------|
| Ingresos diferidos sobre créditos | 2,419,301 | 8,938,623 |
| Ingresos diferidos sobre Crédito Dos Pinos | 2,742,276 | 3,920,916 |
| Estimación por Deterior de Créditos | - | - |
| Total | ₡ 5,161,577 | ₡ 12,859,539 |

11.13 Patrimonio

La composición del capital pagado ordinario y las reservas patrimoniales se detallan a continuación:

| | Diciembre 2017 | Diciembre 2016 |
|-------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Capital pagado ordinario | 4,728,350,574 | 4,181,790,612 |
| Ajustes al Patrimonio | (32,022,315) | (6,988,901) |
| Reservas estatutarias | 50,132,208 | 1,980,682 |
| Reserva de bienestar social | 37,802,673 | 943,964 |
| Reserva de educación | 12,329,535 | 1,036,718 |
| Reserva legal | 408,073,900 | 298,342,461 |
| Total reservas patrimoniales | ₡ 458,206,108 | ₡ 300,323,143 |

11.14 Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros

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

| | Diciembre 2017 | Diciembre 2016 |
|---------------------------------|----------------------|----------------------|
| Banco de Costa Rica | 100,372 | 94,327 |
| Títulos Gobierno Central y BCCR | 122,531,390 | 50,208,213 |
| Inversiones Cooperativas | 581,771 | 69,730,124 |
| Banco Promerica | 808,947 | 654,119 |
| Banco BCT | 1,542,824 | 1,527,440 |
| Scotiabank | 637,113 | 758,116 |
| Banco Improsa, S.A. | 571,214 | 517,204 |
| Total | ₡ 126,773,631 | ₡ 123,489,542 |

11.15 Productos por Cartera de Créditos

Los ingresos financieros por cartera de crédito son:

| Tipo de cartera | Diciembre 2017 | Diciembre 2016 |
|---------------------|------------------------|------------------------|
| Préstamos | 3,388,168,291 | 3,257,230,598 |
| Tarjetas de crédito | 196,112,237 | 183,851,309 |
| Crédito Dos Pinos | 71,607,358 | 43,485,425 |
| Total | ₪ 3,655,887,888 | ₪ 3,484,567,333 |

11.16 Ganancias por Diferencias de cambio

Los ingresos financieros por diferencias de cambio son:

| | Diciembre 2017 | Diciembre 2016 |
|---|---------------------|---------------------|
| Por obligaciones con el publico | 3,044,061 | 2,562,207 |
| Por Disponibilidades | 3,972,023 | 5,535,245 |
| Por Inversiones e Instrumentos Financieros | 9,708,845 | 6,572,573 |
| Por Créditos | 1,549,731 | 535,380 |
| Total | ₪ 18,274,660 | ₪ 15,205,405 |

11.17 Otros ingresos financieros

Los otros ingresos financieros son:

| | Diciembre 2017 | Diciembre 2016 |
|----------------------------|---------------------|---------------------|
| Otros ingresos financieros | 61,663,759 | 91,218,084 |
| Total | ₪ 61,663,759 | ₪ 91,218,084 |

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

Los ingresos por recuperación de activos financieros para Diciembre de 2017 presentan un monto de ₪21,924,175 y para Diciembre de 2016 un monto de ₪26,426,279 que corresponden al ingresos por sobre estimación de incobrables y recuperación de créditos incobrables.

11.19 Ingresos operativos diversos

Los otros ingresos operativos son como sigue:

| | Diciembre 2017 | Diciembre 2016 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Comisiones por servicios | 88,436,461 | 48,596,896 |
| Ingresos bienes realizables | 0 | 51,373,209 |
| Ganancia por participaciones en el Capital de Otras Empresas | 0 | 541,746 |
| Otros ingresos operativos | 0 | 867,537 |
| Total | ₡ 88,436,461 | ₡ 101,379,388 |

11.20 Gastos financieros por obligaciones con el público

Los gastos financieros por obligaciones con el público consisten en:

| | Diciembre 2017 | Diciembre 2016 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Cargos por captaciones a la vista | 19,735,167 | 32,753,988 |
| Cargos por captaciones, ahorro a plazo | 57,013,707 | 46,300,969 |
| Cargos por captaciones, depósitos a plazo | 466,485,549 | 436,808,498 |
| Total | ₡ 543,234,426 | ₡ 515,863,455 |

11.21 Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras

Los gastos financieros por obligaciones financieras se detallan así:

| | Diciembre 2017 | Diciembre 2016 |
|------------------------------|------------------------|------------------------|
| Coopenae, R.L. | 318,010,594 | 446,698,391 |
| Banco Nacional de Costa Rica | 332,154,724 | 378,919,273 |
| Infocoop | 383,956,209 | 345,909,882 |
| Bancrédito | 124,198,647 | 118,647,973 |
| Banco BCT, S.A. | 43,247,222 | 62,097,222 |
| Banco de Costa Rica | 170,312,892 | 171,595,461 |
| FINADE MAG PIPA | 188,853,576 | 124,758,426 |
| Total | ₡ 1,560,733,864 | ₡ 1,648,626,629 |

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

El gasto por diferencial cambiario neto se detalla así:

| | Diciembre 2017 | Diciembre 2016 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Obligaciones con el público | 15,580,173 | 10,693,288 |
| Por Disponibilidades | 1,623,382 | 479,909 |
| Por Inversiones en Instrumentos Financ. | 3,119,760 | 1,169,818 |
| Por Créditos | 368,160 | 0 |
| Total | ₡ 20,691,478 | ₡ 12,343,016 |

11.23 Otros gastos financieros

Los otros gastos financieros ascienden a ¢98,513,080 para diciembre de 2017 y para diciembre de 2016 suman ¢85,469,334 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 2017 | Diciembre 2016 |
|--------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Cartera de crédito | 341,185,822 | 128,839,661 |
| Total | ¢ 341,185,822 | ¢ 128,839,661 |

11.25 Gastos Operativos Diversos

Se distribuyen de la siguiente manera:

| | Diciembre 2017 | Diciembre 2016 |
|--------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Comisiones por Servicios | 32,429,675 | 22,688,992 |
| Por Bienes Realizables | 4,925,133 | 45,588,948 |
| Por Provisiones | 23,580,531 | 25,272,494 |
| Otros Gastos Operativos | 40,255,945 | 25,079,563 |
| Total | ¢ 101,191,284 | ¢ 118,629,996 |

11.26 Gastos de personal

En el período los gastos de personal se detallan así:

| | Diciembre 2017 | Diciembre 2016 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Sueldos y bonificaciones | 369.519.946 | 387.842.584 |
| Remuneraciones a directores y fiscales | 39.635.181 | 38.587.495 |
| Viáticos | 16.600.923 | 11.056.876 |
| Décimo tercer sueldo | 29.517.274 | 31.143.141 |
| Vacaciones | 16.539.832 | 14.630.993 |
| Incentivos | 4.133.579 | 3.866.642 |
| Cargas sociales patronales | 93.915.339 | 97.027.026 |
| Refrigerios | 8.542.228 | 9.128.604 |
| Vestimenta | 4.869.871 | 4.585.110 |
| Capacitación | 2.465.724 | 1.373.603 |
| Otros Gastos de Personal | 2.796.333 | 440.554 |
| Total | ¢ 588.536.230 | ¢ 599.682.628 |

11.27 Otros gastos de administración

Los otros gastos de administración fueron:

| | Diciembre 2017 | Diciembre 2016 |
|----------------------------|----------------------|----------------------|
| Servicios externos | 61,772,873 | 37,248,742 |
| Movilidad y comunicaciones | 17,055,251 | 19,270,408 |
| Gastos de infraestructura | 23,384,628 | 27,035,003 |
| Gastos generales | 73,291,422 | 53,542,361 |
| Total | ₡ 175,504,174 | ₡ 137,096,514 |

11.28 Impuestos y participaciones sobre la utilidad

El detalle de esta cuenta es así:

| | Diciembre 2017 | Diciembre 2016 |
|--------------|---------------------|---------------------|
| Conacoop | 5,462,052 | 6,048,388 |
| Fedeac | 5,462,052 | 6,048,384 |
| Cenecoop | 13,655,131 | 15,120,970 |
| Total | ₡ 24,579,236 | ₡ 27,217,743 |

11.29 Otras cuentas de orden deudoras

Las otras cuentas de orden se componen de:

| | Diciembre 2017 | Diciembre 2016 |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Garantías recibidas en poder de terceros | 25,785,924,277 | 25,987,722,794 |
| Garantías recibidas en poder de la Cooperativa | 7,453,728,964 | 6,447,368,671 |
| Créditos Castigados por Incobrables | 219,090,503 | 219,090,503 |
| Productos en suspenso | 25,083,276 | 21,756,579 |
| Total | ₡ 33,483,827,021 | ₡ 32,675,938,547 |

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 2017 los aportes de asociados ascendían a ₡4,728,350,574, mientras que para diciembre de 2016 era de ₡4,181,790,612.

Nota 14. Otras concentraciones de activos y pasivos

Coopeamistad, R.L. al 31 de diciembre del 2017 y 2016, 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 activos en dólares exceden los pasivos en esa moneda. A diciembre 2017 dicha exposición se encuentra dentro de los parámetros 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.

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 2017

| | Activos | | | | | Total |
|----------------------|--------------------|--------------------|------------------|-------------------|-----------------|--------------------|
| | De 1 a 30 días | De 31 a 90 días | De 91 a 180 días | De 181 a 365 días | Más de 365 días | |
| Inversiones | 43.259.741 | 132.757.752 | 0 | 17.671.583 | 0 | 193.689.076 |
| Cartera de Créditos | 87.175.023 | | | | | 87.175.023 |
| Total Activos | 130.434.764 | 132.757.752 | 0 | 17.671.583 | 0 | 280.864.099 |

| | Pasivos | | | | | Total |
|-----------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-----------------|--------------------|
| | De 1 a 30 días | De 31 a 90 días | De 91 a 180 días | De 181 a 365 días | Más de 365 días | |
| Obligaciones con el Público | 18.161.436 | 12.375.325 | 72.709.540 | 30.516.778 | 0 | 133.763.079 |
| Financiamientos recibidos | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total Pasivos | 18.161.436 | 12.375.325 | 72.709.540 | 30.516.778 | 0 | 133.763.079 |
| Diferencia activo - pasivo | 112.273.328 | 120.382.427 | -72.709.540 | -12.845.195 | 0 | 147.101.020 |

Diciembre 2016

| | Activos | | | | | Total |
|-----------------------|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-----------------|--------------------|
| | De 1 a 30 días | De 31 a 90 días | De 91 a 180 días | De 181 a 365 días | Más de 365 días | |
| Inversiones | 22.874.317 | 119.742.213 | 33.501.588 | 0 | 0 | 176.118.118 |
| Créditos más producto | 81.704.574 | 0 | 0 | 0 | 0 | 81.704.574 |
| Total Activos | 104.578.891 | 119.742.213 | 33.501.588 | 0 | 0 | 257.822.691 |

| | Pasivos | | | | | Total |
|---------------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-----------------|--------------------|
| | De 1 a 30 días | De 31 a 90 días | De 91 a 180 días | De 181 a 365 días | Más de 365 días | |
| Depósitos recibidos | 4.808.438 | 92.045.923 | 13.036.088 | 29.901.607 | 0 | 139.792.056 |
| Financiamientos recibidos | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total Pasivos | 4.808.438 | 92.045.923 | 13.036.088 | 29.901.607 | 0 | 139.792.056 |

| | | | | | | |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|----------|--------------------|
| Diferencia activo - pasivo | 99.770.453 | 27.696.289 | 20.465.500 | -29.901.607 | 0 | 118.030.635 |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|----------|--------------------|

Nota 16. Cuentas Contingentes deudoras

El detalle de esta cuenta es así:

| | Diciembre 2017 | Diciembre 2016 |
|--|------------------------|------------------------|
| Líneas de Crédito de Utilización Automática Colones (Disponible de uso de tarjetas de crédito) | - | - |
| Líneas de Crédito de Utilización Automática Dólares (Disponible de uso de tarjetas de crédito) | 1,121,320,769 | 1,352,381,511 |
| Total | ₡ 1,121,320,769 | ₡ 1,352,381,511 |

Nota 17. Partes relacionadas:

Al 31 de diciembre del 2017 y 2016, el total de los activos, pasivos de partes relacionados presenta el siguiente detalle:

| | <u>31 dic</u> <u>2.017</u> | <u>31 dic</u> <u>2.016</u> |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Activo: | | |
| Cartera de crédito | 198.688.979 | 192.373.593 |
| Total activo | 198.688.979 | 192.373.593 |
| Pasivo: | | |
| Captaciones a la vista y plazo | 81.709.078 | 59.097.408 |
| Total del pasivo | 81.709.078 | 59.097.408 |
| Patrimonio: | | |
| Capital social | 63.372.949 | 53.727.963 |
| Total del patrimonio | 63.372.949 | 53.727.963 |
| Ingresos: | | |
| Por préstamos | 2.451.874 | 2.239.912 |
| Total ingresos | 2.451.874 | 2.239.912 |
| Gastos: | | |
| Por captaciones a la vista y a plazo | 307.386 | 252.705 |
| Total gastos | 307.386 | 252.705 |
| Porcentaje de concentración cartera con respecto al activo total | 0,59% | 0,56% |

Nota 18. Instrumentos financieros fuera del balance con riesgo

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016 Coopeamistad, R.L. no tiene instrumentos financieros con riesgo fuera del balance.

Nota 19. 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 20. Compromisos o contingencias

Con base a las respuestas recibidas de los diversos abogados, confirmados al 31 de diciembre del 2017, 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 2017, 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 2017.

Nota 21. 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 2017 en acta de la sesión 2868, del 25 de enero de 2018 acuerdo en firme.