

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

Estados financieros

Al 30 de Septiembre de 2017 y Septiembre de 2016

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

Índice de contenido

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

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

Notas a los estados financieros

Al 30 de Septiembre de 2017 y Septiembre 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 cinco agencias ubicadas: dos en Ciudad Quesada, La Rivera de Belén, 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 30 de septiembre de 2017 tiene 38 empleados y al 30 de septiembre de 2016 se mantenían en la Cooperativa 36 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 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 30 de junio era por un monto de ₡9,279.60 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%
CONACOOP, 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 30 de septiembre 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 \$568.33 para la compra y \$574.13 para la venta, para el 30 de junio de 2016 fue de \$546.33 para la compra y \$558.80 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 30 de septiembre 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:

	Septiembre 2017	Setiembre 2016
Disponibilidades	648,659,973	1,053,092,870
Inversiones en Instrumentos Financieros con un plazo de vencimiento no mayor a dos meses	325,406,780	448,745,482
Saldo en el estado de flujos de efectivo	₡ 974,066,753	₡ 1,501,838,352

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

	Septiembre 2017	Setiembre 2016	Diciembre 2016
Entidades financieras públicas del país	2,326,802,930	1,650,409,043	1,683,892,009
Entidades financieras privadas del país	147,217,998	672,379,506	672,963,223
Productos por cobrar	71,066,038	191,815,748	210,789,729
Total	₡ 2,545,086,967	₡ 2,514,604,297	₡ 2,567,644,961

Nota 6. Cartera de crédito**6.1 Cartera de crédito originada por la entidad y comprada**

Al 30 de septiembre de 2017, al 30 de septiembre de 2016 y 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:

	Septiembre 2017	Setiembre 2016	Diciembre 2016
Saldo al inicial	299,426,911	212,175,133	212,175,133
(+) Estimación Cargada a Resultados	252,871,180	103,337,531	107,059,517
(-) Estimación cargada por créditos insolutos	-	(19,805,976)	(19,807,738)
Saldo al final	₡ 552,298,092	₡ 295,706,688	₡ 299,426,911

6.3 Intereses no reconocidos en el estado de resultados

Al 30 de septiembre de 2017 se registraron en cuentas de orden ¢26.028.501, mientras que para el 30 de septiembre de 2016 se registraron en cuentas de orden ¢20.328.279, y al 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

	Septiembre 2017	Setiembre 2016	Diciembre 2016
Fiduciaria	9,309,886,138	8,975,382,840	8,784,733,023
Títulos valores	289,395,422	285,753,789	253,788,978
Hipotecaria	21,113,500,245	19,163,561,642	20,167,658,237
Prendaria	640,867,218	860,986,966	754,656,622
Total	¢ 31,353,649,023	¢ 29,285,685,237	¢ 29,960,836,861

6.4.2 Concentración de la cartera por tipo de actividad económica

		Septiembre 2017	
		Monto	Porcentaje de la Cartera Total
Créditos Personales		6,550,601,663	20.89%
Créditos Producción Ganadera		20,498,691,636	65.38%
Créditos Vivienda		4,304,355,724	13.73%
Total		¢ 31,353,649,023	100.00%

		Setiembre 2016	
		Monto	Porcentaje de la Cartera Total
Créditos Personales		5,213,209,187	17.80%
Créditos Producción Ganadera		19,909,041,180	67.98%
Créditos Vivienda		4,163,434,870	14.22%
Total		¢ 29,285,685,237	100.00%
		(0.00)	

		Diciembre 2016	
		Monto	Porcentaje de la Cartera Total
Créditos Personales		5,101,144,935	16.27%
Créditos Producción Ganadera		20,325,076,198	64.83%
Créditos Vivienda		4,534,615,728	14.46%
Total		¢ 29,960,836,861	95.56%

6.4.3 Morosidad de la cartera de crédito

	Septiembre 2017	Setiembre 2016	Diciembre 2016
De 0 a 30 días	30,071,984,903	28,689,019,591	29,287,676,939
De 31 a 60 días	740,087,210	78,155,890	440,959,436
De 61 a 90 días	183,542,060	325,646,213	12,308,538
De 91 a 120 días	52,332,245	105,630,461	121,868,993
De 121 a 180 días	81,651,607	4,560,383	9,793,419
Más de 180 días	111,513,325	47,197,481	53,122,674
Cobro Judicial	112,537,673	35,475,219	35,106,863
Total	₡ 31,353,649,023	₡ 29,285,685,237	₡ 29,960,836,861

6.4.4 Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses.

Coopeamistad, R.L. tenía al 30 de Septiembre de 2017, 120 préstamos por ₡110.524.151.13 y para Septiembre de 2016, habían 64 préstamos por un monto de ₡82.672.700 en los que ha cesado la acumulación de intereses. Al 31 de diciembre de 2016, se tenía registro de 64 préstamos por ₡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 33 operaciones de crédito en proceso de cobro judicial por ₡112.537.673.10 (0.36% de la cartera) a Septiembre 2017 y para Septiembre 2016 se tenían 19 operaciones de crédito en proceso de cobro judicial por ₡35.475.219 (0.12% de la cartera). Al 31 de diciembre de 2016 tenía 19 operaciones de crédito en proceso de cobro judicial por ₡35.106.863 (0.12% de la cartera)

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

	Saldo		
	Septiembre 2017	Setiembre 2016	Diciembre 2016
De ₡1 hasta ₡224.100.000	26,609,434,731	22,369,614,437	22,536,053,710
De ₡224.100.001 a ₡448.200.000	3,698,031,404	3,461,032,838	4,003,416,549
De ₡448.200.001 a ₡672.300.000	1,046,182,888	2,644,680,785	2,620,426,692
Más ₡672.300.001	0	810,357,178	800,939,910
Total	₡ 31,353,649,023	₡ 29,285,685,237	₡ 29,960,836,861

	Cantidad de Clientes		
	Septiembre 2017	Setiembre 2016	Diciembre 2016
De ₡1 hasta ₡224.100.000	2310	2110	2105
De ₡224.100.001 a ₡448.200.000	13	11	13
De ₡448.200.001 a ₡672.300.000	5	5	5
Más ₡672.300.001	0	1	1
Total	2328	2127	2124

Nota 7. Operaciones con partes relacionadas

A Septiembre las operaciones con partes relacionadas son las siguientes:

	Septiembre 2017	
	Ahorros	Créditos
Consejo de administración	38,505,508	31,325,655
Administración	126,458,301	430,448,536
Comité de Educación	1,089,622	26,731,083
Comité de Vigilancia	8,546,707	82,432,484
Total	₡ 174,600,138	₡ 570,937,758

	Setiembre 2016	
	Ahorros	Créditos
Consejo de administración	45,889,780	30,635,828
Administración	99,203,532	399,611,065
Comité de Educación	766,963	22,354,556
Comité de Vigilancia	26,100,839	104,628,557
Total	₡ 171,961,114	₡ 557,230,005

	Diciembre 2016	
	Ahorros	Créditos
Consejo de administración	61,289,303	30,071,022
Administración	98,236,631	431,647,297
Comité de Educación	766,062	22,157,296
Comité de Vigilancia	11,494,333	87,583,281
Total	₡ 171,786,328	₡ 571,458,896

Compensaciones al personal clave y directivos de la Cooperativa

Las compensaciones al personal clave y directivos fueron los siguientes:

	Septiembre 2017	Setiembre 2016	Diciembre 2016
Personal Clave	109,966,099	91,648,025	131,830,563
Consejo de Administración	22,481,378	24,456,310	30,894,935
Comité de Vigilancia	6,478,845	5,743,778	7,692,560
Comité Electoral	-	-	-
Comité de Educación	1,914,598	-	-
Total	₡ 140,840,920	₡ 121,848,113	₡ 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

	Septiembre 2017	Setiembre 2016	Diciembre 2016
Documentos de respaldo en poder del Banco Nacional de C.R.	4,701,774,160	5,735,422,752	5,712,825,752
Documentos de Respaldo en poder del Infocoop	5,453,406,516	4,990,972,656	5,555,763,330
Documentos de Respaldo en poder de Bancrédito	2,864,314,317	2,860,786,627	3,157,895,336
Documentos de Respaldo en poder de Coopenae, R.L.	4,438,000,808	5,588,997,808	5,394,137,808
Documentos de Respaldo en poder del Fideicomiso Bancrédito MAG PIPA FINADE	4,386,516,000	2,069,416,000	2,056,638,000
Documentos de Respaldo en poder de IMPROSA	357,428,000	-	-
Documentos de Respaldo en poder del Fideicomiso Banco de Costa Rica	3,559,780,167	4,419,922,188	4,110,462,568
Total	₡ 25,761,219,968	₡ 25,665,518,031	₡ 25,987,722,794

Nota 9. Posición en monedas extranjeras

La posición monetaria en monedas extranjeras se detalla así:

<u>Activos</u>	Septiembre 2017	Setiembre 2016	Diciembre 2016
Disponibilidades	75,950,112	47,877,783	33,800,116
Inversiones en Valores	147,217,998	173,728,286	175,149,364
Tarjeta de crédito	85,917,475	79,828,456	81,704,574
	₡ 309,085,586	₡ 301,434,525	₡ 290,654,053
<u>Pasivos</u>			
Obligaciones con el Público	151,782,013	189,868,693	169,576,008
Obligaciones con entidades financieras	0	0	0
	₡ 151,782,013	₡ 189,868,693	₡ 169,576,008
Posición neta pasiva	₡ 157,303,573	₡ 111,565,832	₡ 121,078,045

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

Al 30 de Septiembre de 2017 y al 30 de Septiembre 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		
	Septiembre 2017	Setiembre 2016	Diciembre 2016
Depósitos con el público a la vista	1,071,183,696	862,758,783	1,246,589,351
Depósitos con el público a plazo	6,148,232,019	5,638,868,857	5,276,191,992
Total	₡ 7,219,415,715	₡ 6,501,627,640	₡ 6,522,781,344
	-	-	-
	Clientes		
	Septiembre 2017	Setiembre 2016	Diciembre 2016
Depósitos con el público a la vista	4317	3881	3959
Depósitos con el público a plazo	1938	1576	1694
Total	6255	5457	5653

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 30 de septiembre de 2017, 30 de septiembre de 2016 y 31 de diciembre de 2016.

11.1 Disponibilidades

Las disponibilidades se componen de:

	Septiembre 2017	Setiembre 2016	Diciembre 2016
Efectivo	47,627,136	42,265,158	70,978,730
Depósitos a la Vista en Entidades Financieras	601,032,838	1,010,827,712	1,431,209,298
Total	₡ 648,659,973	₡ 1,053,092,870	₡ 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:

Septiembre 2017					
<u>Sector público</u>	Colones	Disponibles para la Venta:			
	Intermediario	<u>Instrumento</u>	<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Monto</u>
	BCCR	Depósito Electrónico	2.62%	01/10/2017	301,222,288
	BCCR	Depósito Electrónico	4.51%	07/12/2017	80,945,048
	BCCR	Depósito Electrónico	5.52%	07/12/2017	479,338,791
	BCCR	BEM	5.36%	12/12/2018	378,326,954
	BCCR	BEM	5.17%	13/06/2018	204,904,238
	BCCR	BEM	4.87%	14/03/2018	196,203,918
	BCCR	BEM	5.28%	09/01/2019	59,956,636
	BCCR	BEM	5.78%	11/09/2019	383,812,500
	BCCR	BEM	5.64%	10/07/2019	240,842,558
	Banco de Costa Rica	Depto de Ahorro a Plazo	5.57%	11/08/2017	1,250,000
Total Inversiones en Colones Sector Público					₡ 2,326.802.930

<u>Sector privado</u>	Dólares		Disponibles para la Venta:		
	<u>Intermediario</u>	<u>Instrumento</u>	<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Monto</u>
	Banca Promerica, S.A.	Depósito Ahorro a Plazo	3.15%	03/03/2017	13,149,474
	Banco BCT, S.A.	Depósito Ahorro a Plazo	2.85%	01/03/2017	17,239,842
	The Bank Of Nova Scotia				
	Costa Rica Sociedad Anonima	Depósito Ahorro a Plazo	1.30%	16/05/2017	22,807,089
	Banca Promerica, S.A.	Depósito Ahorro a Plazo	3.15%	29/06/2017	9,392,483
	Banco de Costa Rica	Depósito Ahorro a Plazo	1.20%	06/09/2017	10,229,940
	The Bank Of Nova Scotia C	Depósito Ahorro a Plazo	1.40%	15/09/2017	10,229,940
	Banco Nacional de Costa Rica	Depósito Ahorro a Plazo	1.24%	03/03/2018	10,229,940
	Scotiabank		2.85%		21,515,496
	Coopenae, R.L.	Depósito Ahorro a Plazo	2.00%	27/01/2018	32,423,795
Total dólares sectores privado					₡ 147,217,998
Total de Inversiones					₡ 2,474,020,929
					0.00

Setiembre 2016					
<u>Sector público</u>	Colones	Disponibles para la Venta:			
	Intermediario	<u>Instrumento</u>	<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Monto</u>
	BCCR	BEM	6.97%	18/01/2017	21,042,000.00
	BCCR	BEM	7.42%	18/01/2017	25,450,800.00
	BCCR	BEM	7.34%	28/03/2017	80,048,573.60
	BCCR	BEM	4.15%	05/09/2017	21,999,589.48
	BCCR	BEM	3.93%	05/09/2017	7,249,864.72
	BCCR	BEM	4.41%	05/09/2017	49,999,067.00
	BCCR	BEM	5.36%	12/12/2018	398,810,077.20
	BCCR	BEM	5.17%	13/06/2018	211,401,202.00
	BCCR	BEM	4.87%	14/03/2018	203,157,868.66
	BCCR	Depósito Electrónico	1.75%	30/11/2016	328,000,000.00
	BCCR	Depósito Electrónico	1.20%	01/12/2016	50,000,000.00
	BCCR	Depósito Electrónico	2.21%	18/11/2016	62,000,000.00
	BCCR	Depósito Electrónico	1.20%	01/12/2016	140,000,000.00
	BCCR	Depósito Electrónico	1.75%	01/12/2016	50,000,000.00
	Banco de Costa Rica	Deppto de Ahorro a Plazo	5.57%	11/08/2017	1,250,000.00
Total Inversiones en Colones Sector Público					₡ 1,650,409,043

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

<u>Sector privado</u>	Dólares	Disponibles para la			<u>Monto</u>
	<u>Intermediario</u>	<u>Instrumento</u>	<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>	
	Banca Promerica, S.A.	Depósito Ahorro a Plazo	3.15%	03/03/2017	12,254,444
	Banca Promerica, S.A.	Depósito Ahorro a Plazo	3.15%	01/03/2017	8,753,174
	Banco BCT, S.A.	Depósito Ahorro a Plazo	1.30%	16/11/2016	54,633,000
	Banco BCT, S.A.	Depósito Ahorro a Plazo	2.60%	29/06/2017	16,152,520
	Banco BCT, S.A.	Depósito Ahorro a Plazo	2.83%	06/09/2017	16,389,900
	Banco Improsa, S.A.	Depósito Ahorro a Plazo	2.85%	12/03/2016	21,853,200
	Scotiabank	Depósito Ahorro a Plazo	2.85%	03/03/2017	20,102,174
	Coopenae, R.L.	Depósito Ahorro a Plazo	2.50%	27/01/2017	22,241,094
Total dólares sectores privado					₡ 172,379,506
Total de Inversiones					₡ 2,322,788,548

Diciembre 2016					
<u>Sector público</u>	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
<u>Sector privado</u>	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
<u>Sector privado</u>	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 C	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:

	Septiembre 2017	Setiembre 2016	Diciembre 2016
Saldo al Inicial	2,356,855,232	2,527,209,056	2,527,209,056
Adiciones	18,648,630,830	20,286,423,412	29,582,779,402
Ventas y redenciones	(18,531,465,134)	(20,490,843,920)	(29,753,133,226)
Saldo Final	₡ 2,474,020,929	₡ 2,322,788,548	₡ 2,356,855,232

11.3 Cartera de crédito

La cartera de crédito se detalla como sigue:

	Septiembre 2017	Setiembre 2016	Diciembre 2016
Créditos vigentes	6,644,003,592	5,163,632,957	5,130,091,498
Créditos vencidos	2,323,923,675	872,520,217	1,554,709,473
Créditos en cobro judicial	112,537,673	35,475,219	35,106,863
Productos por cobrar	113,886,427	67,962,705	61,129,122
Créditos Restringidos	22,273,184,084	23,214,056,845	23,240,929,027
Estimación por deterioro e incobrabilidad	(552,298,092)	(295,706,688)	(299,426,911)
Total	₡ 30,915,237,358	₡ 29,057,941,255	₡ 29,722,539,072

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

	Septiembre 2017	Setiembre 2016	Diciembre 2016
Saldo al inicio del año	29,960,836,861	24,552,243,163	24,552,243,163
Créditos otorgados	6,395,935,094	10,548,699,809	12,858,745,366
Créditos recuperados	(5,004,433,485)	(5,815,793,115)	(7,430,879,310)
Créditos dados de baja	-	-	(19,807,738)
Aumento o (Reducción) por diferencial cambiario	1,310,553	535,380	535,380
Saldo al final del período	₡ 31,353,649,023	₡ 29,285,685,237	₡ 29,960,836,861

La clasificación de la cartera por categoría de riesgo, incluyendo los saldos y los productos por cobrar y la estimación por incobrables al 30 de septiembre de 2017 se presenta, así:

Categoría	Principal + Producto	Monto de Estimación	Distribucion de la Cartera	% Estimado
A1	28,256,949,773	150,702,746	89.80%	0.53%
A2	987,984,633	4,586,899	3.14%	0.46%
B1	431,733,950	8,655,186	1.37%	2.00%
B2	2,588,984	251,264	0.01%	9.71%
C1	184,079,173	5,258,443	0.58%	2.86%
C2	5,123,411	2,321,015	0.02%	45.30%
D	3,556,733	2,544,532	0.01%	71.54%
E	1,595,518,792	320,432,462	5.07%	20.08%
Total	31,467,535,450	494,752,546	100.00%	

El principal más productos por ¢31.467.535.450 que se detallan en la página anterior, comprende los ¢31.353.469.023 de principal más los ¢113.386.427 de los productos por cobrar por cartera de créditos.

La clasificación de la cartera por categoría de riesgo, incluyendo los saldos y los productos por cobrar y la estimación por incobrables al 30 de septiembre de 2016, se presenta, así:

Categoría	Principal + Producto	Monto de Estimación	Distribución de la Cartera	% Estimado
A1	27,698,058,333	84,442,440	94.36%	0.30%
A2	503,796,052	1,464,759	1.72%	0.29%
B1	52,417,475	2,503,071	0.18%	4.78%
B2	8,357,407	815,819	0.03%	9.76%
C1	349,067,982	8,186,940	1.19%	2.35%
C2	5,380,583	2,690,292	0.02%	50.00%
D	107,619,977	2,484,370	0.37%	2.31%
E	628,950,133	175,354,898	2.14%	27.88%
Total	29,353,647,943	277,942,588	100.00%	

El principal más productos por ¢29.353.647.943 que se detallan en la página anterior, comprende los ¢29.288.109.487 de principal más los ¢65.538.456 de los productos por cobrar por cartera de créditos.

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

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

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

11.4 Cuentas y comisiones por cobrar

Las cuentas y los productos por cobrar se detallan así:

	Septiembre 2017	Setiembre 2016	Diciembre 2016
Empleados	6,733,010	0	0
Convenios institucionales	5,589,097	74,478	2,811,677
Total	₡ 12,322,108	₡ 74,478	₡ 2,811,677

11.5 Bienes Realizables

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

	Septiembre 2017	Setiembre 2016	Diciembre 2016
Inmuebles adjudicados en remate judicial	14,179,152	88,056,550	-
Otros bienes recibidos en dación de pago	-	-	-
Deterioro de bienes realizables	(590,798)	(40,359,252)	-
Total	₡ 13,588,354	₡ 47,697,298	₡ 0

11.6 Participación en el capital de otras empresas

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

	Septiembre 2017	Setiembre 2016	Diciembre 2016
Coopenae, R.L.	27,348,086	27,348,086	27,348,086
Coopemep, R.L.	-	5,000	-
Coocique, R.L.	35,439	34,028	35,439
La República	873,388	873,388	873,388
UNACOOOP	500,000	500,000	500,000
FEDEAC	150,000	150,000	150,000
COST, S.A.	1,283,900	1,283,900	1,283,900
Total	₡ 30,190,813	₡ 30,194,402	₡ 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:

Septiembre 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		8,547,056	5,027,132	0	13,574,188
Retiros o Ventas		0			0
Al final del año		75,146,760	102,768,972	12,273,975	190,189,708
Depreciación acumulada					
Al inicio del año		(43,652,566)	(75,077,941)	(2,761,645)	(121,492,151)
Gasto del año		(5,583,297)	(6,766,534)	(920,548)	(13,270,379)
Retiros o Ventas					0
Al final del año		(49,235,863)	(81,844,475)	(3,682,193)	(134,762,530)
Saldo final	¢	25,910,898	20,924,498	8,591,782	55,427,178
Setiembre 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	10,993,119		11,550,284
Retiros o Ventas		0	0	0	0
Al final del año		66,599,704	97,120,188	12,273,975	175,993,867
Depreciación acumulada					
Al inicio del año		(36,771,212)	(65,797,575)	(1,534,247)	(104,103,034)
Gasto del año		(5,188,010)	(6,848,303)	(920,548)	(12,956,861)
Retiros o Ventas		0	0	0	0
Al final del año		(41,959,222)	(72,645,877)	(2,454,795)	(117,059,895)
Saldo final	¢	24,640,482	24,474,310	9,819,180	58,933,972
Diciembre 2016					
		Mobiliario y equipo	Equipo de cómputo	Vehículos	Total
Costo					
Al inicio del año	¢	66,042,539	86,127,069	12,273,975	164,443,583
Adiciones		557,165	11,614,771		12,171,936
Retiros o Ventas					0
Al final del año		66,599,704	97,741,840	12,273,975	176,615,519
Depreciación acumulada					
Al inicio del año		(36,771,212)	(65,797,575)	(1,534,247)	(104,103,034)
Gasto del año		(6,881,353)	(9,280,366)	(1,227,398)	(17,389,117)
Retiros o Ventas					0
Al final del año		(43,652,566)	(75,077,941)	(2,761,645)	(121,492,151)
Saldo final	¢	22,947,138	22,663,899	9,512,330	55,123,368

11.8 Otros activos

Los otros activos se componen de:

Activos intangibles	Septiembre 2017	Setiembre 2016	Diciembre 2016
Software (1)	28,481,327	14,273,044	13,009,665
Otros activos intangibles (2)	336,431	336,431	336,431
Otros activos:			
Gastos pagados por anticipado	334,734,901	314,062,405	327,106,317
Bienes diversos	11,776,135	10,292,100	14,022,836
Total	₡ 375,328,794	₡ 338,963,979	₡ 354,475,249

(2) Este rubro corresponde a los derechos telefónicos.

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

Costo	Septiembre 2017	Setiembre 2016	Diciembre 2016
Saldo al inicio del año	143,925,715	130,202,673	130,202,673
Adiciones	20,924,004	13,442,542	13,723,042
Saldo al final del año	₡ 164,849,719	₡ 143,645,215	₡ 143,925,715
Amortización			
Saldo al inicio del año	(130,916,050)	(124,695,705)	(124,695,705)
Gasto del año	(5,452,341)	(4,676,467)	(6,220,346)
Saldo al final del año	(₡136,368,392)	(₡129,372,171)	(₡130,916,050)
Software neto	₡ 28,481,327	₡ 14,273,044	₡ 13,009,665

11.9 Obligaciones con el público

Las obligaciones con el público se detallan así:

Captaciones a la Vista	Septiembre 2017	Setiembre 2016	Diciembre 2016
Captaciones a la vista	1,069,672,726	861,399,527	1,244,889,026
Cobros anticipados de tarjeta de Crédito	1,510,970	1,359,256	1,700,326
	₡ 1,071,183,696	₡ 862,758,783	₡ 1,246,589,351
Captaciones a plazo			
Depósitos de ahorro a plazo	1,018,455,636	864,158,733	155,784,342
Depósitos a plazo	5,129,776,383	4,774,710,124	5,120,407,650
Intereses por Pagar	140,834,616	103,183,695	100,214,265
Total	₡ 6,289,066,634	₡ 5,742,052,552	₡ 5,376,406,257
Total	₡ 7,360,250,330	₡ 6,604,811,335	₡ 6,622,995,608

11.10 Obligaciones con entidades

Las otras obligaciones financieras se constituyen con las siguientes entidades:

Entidad financiera	Tasa de Interés	Fecha de vencimiento	Septiembre 2017	Setiembre 2016	Diciembre 2016
Sector público MN:					
Banco Nacional de Costa Rica	9.76%	20/10/2040	3,669,322,601	3,817,681,934	3,643,683,112
FINADE MAG PIPA	4.55%	27/09/2026	4,830,677,966	3,665,715,108	4,565,014,642
Banco de Costa Rica	4.76%	07/12/2020	3,474,994,355	2,859,432,947	3,224,968,961
Bancrédito	6.17%	31/03/2026	1,957,115,694	2,231,981,682	2,163,984,197
Total Sector público MN:			₡ 13,932,110,616	₡ 12,574,811,671	₡ 13,597,650,911
Sector privado MN:					
Coopenae R.L.	10.00%	30/06/2022	2,976,048,034	4,660,497,824	4,179,947,716
Banco BCT, S.A.	10.00%	06/10/2017	500,000,000	250,000,000	-
Infocoop	9.94%	30/07/2030	3,730,898,631	3,708,802,909	4,096,351,082
Total Sector privado MN:			₡ 7,206,946,665	₡ 8,619,300,733	₡ 8,276,298,797
Intereses por Pagar			54,697,232	63,053,905	62,107,696
Total obligaciones con entidades financieras			₡ 21,193,754,514	₡ 21,257,166,309	₡ 21,936,057,405

Los prestamos 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:	Septiembre 2017	Setiembre 2016	Diciembre 2016
Honorarios por pagar	1,319,000	-	-
Aportaciones Patronales por Pagar	7,693,439	8,075,249	8,023,753
Impuestos retenidos por pagar	1,475,765	1,667,733	1,532,585
Aportaciones Laborales por Pagar	2,875,178	2,864,521	2,846,253
Otras Retenciones por Pagar	49,038		
Excedentes por Pagar	22,804,646	23,067,002	23,023,750
Participaciones por Pagar	21,666,703	15,739,305	27,290,051
Acreedores varios (1)	579,876,868	392,202,990	491,220,495
Total	₡ 637,760,637	₡ 443,616,799	₡ 553,936,887

Provisiones (2)	Septiembre 2017	Setiembre 2016	Diciembre 2016
Otras Provisiones	37,864,004	31,430,190	17,929,336
Aguinaldo	22,269,522	23,057,738	2,546,994
Cesantía	696,856	1,419,347	1,935,112
Medio aguinaldo (3)	20,487,961	21,034,922	27,526,631
Vacaciones	11,432,095	9,819,807	6,439,723
Total	₡ 92,750,438	₡ 86,762,004	₡ 56,377,796
Total	₡ 730,511,076	₡ 530,378,803	₡ 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 ₡ 355.579.906, para septiembre 2017 y septiembre 2016 el monto era de ₡ ₡298.175.990 y ₡ ₡338.956.224, para diciembre 2016

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

	Septiembre 2017			
	<u>Aguinaldo</u>	<u>Cesantía</u>	<u>Medio aguinaldo</u>	<u>Vacaciones</u>
Saldo al 31 de diciembre 2016	2,546,994	1,935,112	27,526,631	6,439,723
Gasto del año	22,211,667	1,097,330	19,195,595	11,091,673
Uso en el año	(2,489,138)	(2,335,586)	(26,234,266)	(6,099,301)
Saldo al 31 de marzo de 2017	₡ 22,269,522	₡ 696,856	₡ 20,487,961	₡ 11,432,095
	-	-	-	-
	Setiembre 2016			
Saldo al 31 de diciembre 2015	2,808,713	750,547	30,381,949	4,947,295
Gasto del año	23,492,351	2,136,137	18,888,944	11,021,721
Uso en el año	(3,243,326)	(1,467,338)	(28,235,971)	(6,149,208)
Saldo al 31 de Marzo de 2016	₡ 23,057,738	₡ 1,419,347	₡ 21,034,922	₡ 9,819,807
	Diciembre 2016			
	<u>Aguinaldo</u>	<u>Cesantía</u>	<u>Medio aguinaldo</u>	<u>Vacaciones</u>
Saldo al 31 de diciembre 2015	2,808,713	750,547	30,381,949	4,947,295
Gasto del año	31,151,898	3,080,780	26,657,108	14,363,825
Uso en el año	(31,413,618)	(1,896,215)	(29,512,426)	(12,871,397)
Saldo al 30 de setiembre de 2016	₡ 2,546,994	₡ 1,935,112	₡ 27,526,631	₡ 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:

	Septiembre 2017	Setiembre 2016	Diciembre 2016
Ingresos diferidos sobre créditos	21,599,721	14,284,868	8,938,623
Ingresos diferidos sobre Crédito Dos Pinos	5,727,441	2,302,537	3,920,916
Estimación por Deterioro de Créditos	-	-	-
Total	₡ 27,327,162	₡ 16,587,405	₡ 12,859,539

11.13 Patrimonio

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

	Septiembre 2017	Setiembre 2016	Diciembre 2016
Capital pagado ordinario	4,581,797,694	4,060,249,543	4,181,790,612
Ajustes al Patrimonio	(37,859,096)	(6,121,760)	(6,988,901)
Reservas estatutarias	13,844,952	7,599,876	1,980,682
Reserva de bienestar social	13,005,110	2,053,658	943,964
Reserva de educación	839,842	5,546,218	1,036,718
Reserva legal	356,104,569	298,342,461	298,342,461
Total reservas patrimoniales	₡ 369,949,521	₡ 305,942,337	₡ 300,323,143

11.14 Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros

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

	Septiembre 2017	Setiembre 2016
Banco de Costa Rica	42,507	76,790
Bancrédito	4,420,718	-
Títulos Gobierno Central y BCCR	71,647,899	34,711,649
Inversiones Cooperativas	17,505,067	52,196,833
Banco Promerica	629,494	485,459
Banco BCT	1,351,772	1,135,332
Scotiabank	1,024,786	445,664
Banco Improsa, S.A.	0	517,204
Total	₡ 96,622,243	₡ 89,568,931

11.15 Productos por Cartera de Créditos

Los ingresos financieros por cartera de crédito son:

Tipo de cartera	Septiembre 2017	Setiembre 2016
Préstamos	2,529,022,582	2,402,245,763
Tarjetas de crédito	148,043,843	138,686,059
Crédito Dos Pinos	51,664,485	31,483,603
Total	₡ 2,728,730,910	₡ 2,572,415,424

11.16 Ganancias por Diferencias de cambio

Los ingresos financieros por diferencias de cambio son:

	Septiembre 2017	Setiembre 2016
Por obligaciones con el publico	1,647,970	1,905,657
Por Disponibilidades	3,922,296	5,214,514
Por Inversiones e Instrumentos Financieros	9,141,836	5,474,554
Por Créditos	1,547,127	535,380
Total	₡ 16,259,229	₡ 13,130,106

11.17 Otros ingresos financieros

Los otros ingresos financieros son:

	Septiembre 2017	Setiembre 2016
Otros ingresos financieros	48,994,900	72,351,512
Total	₡ 48,994,900	₡ 72,351,512

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

Los ingresos por recuperación de activos financieros para septiembre de 2017 presentan un monto de ₡150.000 y para septiembre 2016 un monto de ₡4.486.186 que corresponden al ingreso por sobre estimación de incobrables y recuperación de créditos incobrables.

11.19 Ingresos operativos diversos

Los otros ingresos operativos son como sigue:

	Septiembre 2017	Setiembre 2016
Comisiones por servicios	55,921,810	30,897,523
Ingresos bienes realizables	0	2,428,610
Ganacia por participaciones en el Capital de Otras Empresas	0	540,335
Otros ingresos operativos	0	867,537
Total	₡ 55,921,810	₡ 34,734,005

11.20 Gastos financieros por obligaciones con el público

Los gastos financieros por obligaciones con el público consisten en:

	Septiembre 2017	Setiembre 2016
Cargos por captaciones a la vista	17,658,482	25,579,723
Cargos por captaciones, ahorro a plazo	36,375,118	32,198,027
Cargos por captaciones, depósitos a plazo	351,422,915	329,102,314
Total	₡ 405,456,515	₡ 386,880,064

11.21 Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras

Los gastos financieros por obligaciones financieras se detallan así:

	Septiembre 2017	Setiembre 2016
Coopenae, R.L.	241,656,075	333,855,398
Banco Nacional de Costa Rica	245,686,066	289,906,844
Infocoop	292,333,961	249,463,119
Bancrédito	92,449,957	84,552,609
Banco BCT, S.A.	30,955,556	55,652,778
Banco de Costa Rica	132,229,592	129,122,721
FINADE MAG PIPA	131,401,491	81,540,297
Total	₡ 1,166,712,697	₡ 1,224,093,766

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

El gasto por diferencial cambiario neto se detalla así:

	Septiembre 2017	Setiembre 2016
Obligaciones con el público	13,208,540	8,675,918
Por Disponibilidades	1,579,913	479,909
Por Inversiones en Instrumentos Financ.	1,931,106	655,516
Por Créditos	236,574	0
Total	₡ 16,956,133	₡ 9,811,344

11.23 Otros gastos financieros

Los otros gastos financieros ascienden a ₡73.060.005 para septiembre de 2017 y para septiembre de 2016 suman ₡58.745.115 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:	Septiembre 2017	Setiembre 2016
Cartera de crédito	254,632,309	103,337,531
Total	₡ 254,632,309	₡ 103,337,531

11.25 Gastos Operativos Diversos

Se distribuyen de la siguiente manera:

	Septiembre 2017	Setiembre 2016
Comisiones por Servicios	24,845,911	16,322,258
Por Bienes Realizables	590,798	37,003,600
Por Provisiones	18,101,327	19,873,077
Otros Gastos Operativos	18,754,341	17,803,430
Total	₡ 62,292,376	₡ 91,002,365

11.26 Gastos de personal

En el período los gastos de personal se detallan así:

	Septiembre 2017	Setiembre 2016
Sueldos y bonificaciones	278,038,523	295,377,647
Remuneraciones a directores y fiscales	28,960,223	30,200,088
Viáticos	10,447,017	8,699,197
Décimo tercer sueldo	22,111,084	23,492,351
Vacaciones	10,748,137	11,021,721
Incentivos	3,030,663	2,863,611
Cargas sociales patronales	69,589,721	72,877,308
Refrigerios	6,567,147	7,142,012
Vestimenta	3,760,394	3,473,442
Capacitación	2,465,724	338,975
Otros Gastos de Personal	2,834,849	-
Total	₡ 438,553,482	₡ 455,486,353

11.27 Otros gastos de administración

Los otros gastos de administración fueron:

	Septiembre 2017	Setiembre 2016
Servicios externos	40,577,464	31,645,227
Movilidad y comunicaciones	12,456,789	14,752,649
Gastos de infraestructura	17,483,889	20,770,349
Gastos generales	72,243,731	48,578,812
Total	₡ 142,761,873	₡ 115,747,036

11.28 Impuestos y participaciones sobre la utilidad

El detalle de esta cuenta es así:

	Septiembre 2017	Setiembre 2016
Conacoop	3,895,739	3,481,556
Fedeac	3,895,739	3,481,552
Cenecoop	9,739,346	8,703,889
Total	₡ 17,530,823	₡ 15,666,997

11.29 Otras cuentas de orden deudoras

Las otras cuentas de orden se componen de:

	Septiembre 2017	Setiembre 2016	Diciembre 2016
Garantías recibidas en poder de terceros	25,761,219,968	25,665,518,031	25,987,722,794
Garantías recibidas en poder de la Cooperativa	8,986,845,389	5,952,224,310	6,447,368,671
Créditos Castigados por Incobrables	219,090,503	219,090,503	219,090,503
Productos en suspenso	26,028,502	20,328,279	21,756,579
Total	₡ 34,993,184,362	₡ 31,857,161,123	₡ 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 30 de septiembre de 2017 los aportes de asociados ascendían a ₡4.581.797.694, mientras que para septiembre de 2016 era de ₡4.060.249.543 y al 31 de diciembre de 2016 los aportes de asociados ascendían a ₡4.181.790.612, mientras que para diciembre de 2015 era de ₡3.704.831.894.

Nota 13 Vencimiento y concentración de activos y pasivos

Al 30 de Septiembre de 2017 y 2016 el vencimiento de los activos y pasivos más significativo es el siguiente:

13.1 Vencimiento en colones

Septiembre 2017

Activos								
	A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días
								Total
Disponibilidades	¢ 572,709,861	-	-	-	-	-	-	572,709,861
Inversiones	-	302,541,864	-	588,437,390	237,632,498	204,904,238	1,062,938,648	2,396,454,637
Créditos más productos	-	498,497,553	480,719,454	304,156,911	549,620,585	1,175,718,382	25,745,523,356	31,381,617,974
Total recuperación de activos	¢ 572,709,861	801,039,417	480,719,454	892,594,300	787,253,083	1,380,622,620	26,808,462,004	34,350,782,472

Pasivos								
	A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días
								Total
Depósitos recibidos	¢ 1,028,456,128	1,317,426,578	359,642,186	915,461,939	1,458,164,699	1,218,421,139	770,061,033	7,067,633,701
Financiamientos recibidos	-	301,260,455	303,142,948	595,876,454	889,421,364	1,904,144,008	17,145,212,053	21,139,057,282
Cargos por pagar	-	75,992,498	4,593,708	44,921,887	28,440,163	27,178,638	13,770,987	194,897,882
Total vencimiento de pasivo	¢ 1,028,456,128	1,694,679,531	667,378,842	1,556,260,280	2,376,026,226	3,149,743,785	17,929,044,073	28,401,588,865
Diferencia moneda nacional	(455,746,267)	(893,640,114)	(186,659,388)	(663,665,980)	(1,588,773,143)	(1,769,121,166)	8,879,417,931	5,949,193,607

Setiembre 2016

Activos								
	A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días
								Total
Disponibilidades	¢ 1,005,215,087	0	0	0	0	0	0	1,005,215,087
Inversiones	0	0	394,025,634	256,798,229	128,002,345	748,680,655	813,369,148	2,340,876,010
Créditos más productos	426,732,353	468,111,911	415,298,783	547,730,405	1,022,335,051	25,348,609,796	1,045,001,189	29,273,819,487
Total recuperación de activos	¢ 1,431,947,440	468,111,911	809,324,416	804,528,633	1,150,337,396	26,097,290,450	1,858,370,337	32,619,910,584

Pasivos								
	A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días
								Total
Depósitos recibidos	¢ 836,245,055	1,183,747,831	326,185,021	632,863,256	1,377,284,416	1,139,350,076	816,535,085	6,312,210,740
Financiamientos recibidos	0	252,897,032	254,723,574	256,564,706	1,030,888,671	1,613,514,191	17,785,524,230	21,194,112,404
Cargos por pagar	0	87,550,420	5,558,239	22,767,557	30,061,753	14,308,428	5,539,410	165,785,807
Total vencimiento de pasivo	¢ 836,245,055	1,524,195,283	586,466,835	912,195,519	2,438,234,840	2,767,172,695	18,607,598,725	27,672,108,951
Diferencia moneda nacional	595,702,385	(1,056,083,371)	222,857,582	(107,666,886)	(1,287,897,444)	23,330,117,755	(16,749,228,387)	4,947,801,633

Nota 13.2 Vencimiento en dólares (convertido en colones):

Septiembre 2017

Activos									
	A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Total
Disponibilidades	75,950,112	-	-	-	-	-	-	-	75,950,112
Inversiones	-	33,101,313	-	20,474,136	77,693,872	17,363,009	-	-	148,632,330
Créditos más productos	-	1,406,830	1,406,830	1,406,830	4,220,491	8,440,983	67,527,861	1,507,649	85,917,475
Total recuperación de activos	75,950,112	34,508,144	1,406,830	21,880,966	81,914,363	25,803,992	67,527,861	1,507,649	310,499,918
Pasivos									
	A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Total
Depósitos recibidos	42,727,568	39,093,289	1,915,380	4,438,930	30,140,603	33,466,243	-	-	151,782,013
Financiamientos recibidos	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Cargos por pagar	-	144,538	13,754	30,900	310,643	134,132	-	-	633,966
Total vencimiento de pasivo	42,727,568	39,237,827	1,929,134	4,469,830	30,451,246	33,600,374	0	0	152,415,979
Diferencia moneda nacional	33,222,545	(4,729,683)	(522,303)	17,411,136	51,463,116	(7,796,383)	67,527,861	1,507,649	158,083,938

Setiembre 2016

Activos									
	A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Total
Disponibilidades	47,877,783	0	0	0	0	0	0	0	47,877,783
Inversiones	0	0	54,719,849	0	86,330,992	32,677,445	0	0	173,728,286
Créditos más productos	0	1,322,825	1,322,825	1,322,825	3,968,476	7,936,952	63,495,618	458,934	79,828,456
Total recuperación de activos	47,877,783	1,322,825	56,042,674	1,322,825	90,299,469	40,614,397	63,495,618	458,934	301,434,525
Pasivos									
	A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Total
Depósitos recibidos	26,513,728	23,952,566	68,997,502	36,392,489	6,769,706	26,790,909	0	0	189,416,900
Financiamientos recibidos	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Cargos por pagar	0	138,593	88,839	91,964	81,114	51,284	0	0	451,793
Total vencimiento de pasivo	26,513,728	24,091,159	69,086,340	36,484,453	6,850,820	26,842,193	0	0	189,868,693
Diferencia moneda nacional	21,364,054	(22,768,334)	(13,043,666)	(35,161,627)	83,448,649	13,772,205	63,495,618	458,934	111,565,832

Nota 14. Otras concentraciones de activos y pasivos

Coopeamistad, R.L. no ha determinado otras concentraciones que deban ser reveladas.

Nota 15. Exposición y control de riesgos

15.1 Riesgo de liquidez

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

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

15.2 Riesgo cambiario

Coopeamistad, R.L. tiene una exposición moderada al riesgo cambiario porque los pasivos en dólares exceden los activos en esa moneda. A septiembre de 2017 es de 0.08%, lo cual al compararlo con el parámetro establecido por la SUGEF, que debe ser menor o igual a 5%, es aceptable (ver nota 13.2).

15.3 Riesgo de tasas de interés

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

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

Nota 15.3 Riesgo por tasa de interés

15.3.1 Riesgo en colones

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

Septiembre 2017

Activos										
Activos		De 1 a 30 días		De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Sin tasa de interés	Total
Inversiones	¢	302,541,864		595,405,396	230,841,305	588,716,738	679,126,148	-	-	2,396,631,450
Créditos más producto		31,450,452,548		-	-	-	-	-	-	31,450,452,548
	¢	31,752,994,412		595,405,396	230,841,305	588,716,738	679,126,148	0	0	33,847,083,998
Pasivos										
Pasivos		De 1 a 30 días		De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Sin tasa de interés	Total
Depósitos recibidos	¢	1,346,646,012		1,370,901,857	1,543,949,917	1,880,683,720	-	252,867,301	-	6,395,048,808
Financiamientos recibidos		21,139,057,282		-	-	-	-	-	-	21,139,057,282
	¢	22,485,703,294		1,370,901,857	1,543,949,917	1,880,683,720	0	252,867,301	0	27,534,106,090
Diferencia activo - pasivo	¢	9,267,291,118		(775,496,461)	(1,313,108,612)	(1,291,966,982)	679,126,148	(252,867,301)	0	6,312,977,908

Setiembre 2016

		Activos								
Activos		De 1 a 30 días		De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Sin tasa de interés	Total
Inversiones	¢	-		663,004,417	220,774,268	708,319,575	813,369,148	0	0	2,405,467,408
Créditos más producto		29,361,412,439							0	29,361,412,439
	¢	29,361,412,439		663,004,417	220,774,268	708,319,575	813,369,148	0	0	31,766,879,848
		Pasivos								
Pasivos		De 1 a 30 días		De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Sin tasa de interés	Total
Depósitos recibidos	¢	1,218,283,716		1,029,667,505	1,470,631,663	1,858,850,410	0	238,525,528	0	5,815,958,822
Financiamientos recibidos		21,186,339,585		4,166,667	256,250,000	0	0	0	0	21,446,756,252
	¢	22,404,623,301		1,033,834,171	1,726,881,663	1,858,850,410	0	238,525,528	0	27,262,715,073
Diferencia activo - pasivo	¢	6,956,789,139		(370,829,754)	(1,506,107,395)	(1,150,530,835)	813,369,148	(238,525,528)	0	4,504,164,774

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.

Septiembre 2017								
Activos								
	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30	Sin tasa de interés	Total
Activos								
Inversiones	¢ 33,141,506	20,527,408	78,475,294	17,731,173	-	-	-	149,875,381
Créditos más producto	85,917,475	-	-	-	-	-	-	85,917,475
	¢ 119,058,981	20,527,408	78,475,294	17,731,173	0	0	0	235,792,856
Pasivos								
	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30	Sin tasa de interés	Total
Pasivos								
Depósitos recibidos	¢ 34,317,902	6,418,031	30,642,188	34,219,235	-	-	-	105,597,356
Financiamientos recibidos	-	-	-	-	-	-	-	0
	¢ 34,317,902	6,418,031	30,642,188	34,219,235	0	0	0	105,597,356
Diferencia activo - pasivo	¢ 84,741,079	14,109,377	47,833,106	(16,488,062)	0	0	0	130,195,499
Setiembre 2016								
Activos								
	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30	Sin tasa de interés	Total
Activos								
Inversiones	¢ 0	54,810,557	87,324,670	33,388,526	0	0	0	175,523,754
Créditos más producto	79,828,456						0	79,828,456
	¢ 79,828,456	54,810,557	87,324,670	33,388,526	0	0	0	255,352,209
Pasivos								
	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30	Sin tasa de interés	Total
Pasivos								
Depósitos recibidos	¢ 24,100,408	105,745,881	6,899,836	27,366,254	0	0	0	164,112,380
Financiamientos recibidos	0	0	0	0	0	0	0	0
	¢ 24,100,408	105,745,881	6,899,836	27,366,254	0	0	0	164,112,380
Diferencia activo - pasivo	¢ 55,728,047	(50,935,324)	80,424,833	6,022,272	0	0	0	91,239,829

Nota 16. Cuentas Contingentes deudoras

El detalle de esta cuenta es así:

	Septiembre 2017	Setiembre 2016	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)	1,153,729,024	1,448,496,990	1,352,381,511
Total	₡ 1,153,729,024	₡ 1,448,496,990	₡ 1,352,381,511

Nota 17. Instrumentos financieros fuera del balance con riesgo

Al 30 de septiembre de 2017 y 2016 Coopeamistad, R.L. no tiene instrumentos financieros con riesgo fuera del balance.

Nota 18. Impuesto sobre la renta

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

Nota 19. Autorización para emitir estados financieros

El Consejo de Administración de Coopeamistad, R.L. autorizó la emisión de los estados financieros al 30 de septiembre de 2017 en acta de la sesión 2859, del 26 de octubre de 2017 acuerdo en firme.