

Cuadro A
(1 de 2)

Cooperativa de Ahorro y Credito La Amistad, R.L.
(COOPEAMISTAD, R.L.)
BALANCE GENERAL
Al 30 de Septiembre de 2017 y 2016 y al 31 de Diciembre 2016
(En colones sin céntimos)

	NOTA	Septiembre 2017	Setiembre 2016	Diciembre 2016
Disponibilidades	4 y 11.1	¢ 648,659,973	¢ 1,053,092,870	1,502,188,028
Efectivo		47,627,136	42,265,158	70,978,730
Entidades Financieras del Pais		601,032,838	1,010,827,712	1,431,209,298
Inversiones en Instrumentos Financieros	2.1, 4, 5	2,545,086,967	2,514,604,297	2,567,644,961
Disponibles para la Venta	11.2	2,440,347,134	2,299,297,454	2,333,288,824
Restringidos		33,673,795	23,491,094	23,566,408
Productos por cobrar		71,066,038	191,815,748	210,789,729
Cartera de Créditos:	2.2, 6 y 11.3	30,915,237,358	29,057,941,255	29,722,539,072
Créditos vigentes	6	24,773,454,244	25,404,565,819	23,709,273,797
Créditos vencidos	6	6,467,657,106	3,845,644,199	6,216,456,201
Créditos en cobro judicial	6	112,537,673	35,475,219	35,106,863
Productos por cobrar		113,886,427	67,962,705	61,129,122
(Estimación por deterioro)		(552,298,092)	(295,706,688)	(299,426,911)
Cuentas y comisiones por cobrar:	11.4	12,322,108	74,478	2,811,677
Otras cuentas por cobrar		12,322,108	74,478	2,811,677
Bienes Realizables	2.4 y 11.5	13,588,354	47,697,298	-
Bienes y valores adquiridos en recuperacion de creditos		14,179,152	88,056,550	-
(Estimación por Deterioro por Disposicion Legal)		(590,798)	(40,359,252)	-
Participación en el capital de otras empresas (neto)	2.5 y 11.6	30,190,813	30,194,402	30,190,813
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	2.6 y 11.7	55,427,178	58,933,972	55,123,368
Otros activos	2.16 y 11.8	375,328,794	338,963,979	354,475,249
Cargos diferidos		-	-	-
Activos Intangibles		28,817,758	14,609,474	13,346,095
Otros activos		346,511,036	324,354,505	341,129,154
TOTAL DE ACTIVOS		¢ <u>34,595,841,544</u>	¢ <u>33,101,502,550</u>	<u>34,234,973,167</u>

...viene

Cuadro A
(2 de 2)

Cooperativa de Ahorro y Credito La Amistad, R.L.
(COOPEAMISTAD , R.L.)
BALANCE GENERAL
Al 30 de Septiembre de 2017 y 2016 y al 31 de Diciembre 2016
(En colones sin céntimos)

	NOTA	Septiembre 2017	Setiembre 2016	Diciembre 2016
<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>				
<u>PASIVO</u>				
Obligaciones con el público:	10 y 11.9	¢ <u>7,360,250,330</u>	¢ <u>6,604,811,335</u>	<u>6,622,995,608</u>
A la vista		1,071,183,696	862,758,783	1,246,589,351
A plazo		6,148,232,019	5,638,868,857	5,276,191,992
Cargos financieros por pagar		140,834,616	103,183,695	100,214,265
Obligaciones con entidades	11.10	<u>21,193,754,514</u>	<u>21,257,166,309</u>	<u>21,936,057,405</u>
A plazo		17,408,158,651	17,485,309,495	17,777,598,627
Otras Obligaciones con entidades		3,730,898,631	3,708,802,909	4,096,351,082
Cargos financieros por pagar		54,697,232	63,053,905	62,107,696
Cuentas por pagar y provisiones:	11.11	<u>730,511,076</u>	<u>530,378,803</u>	<u>610,314,683</u>
Provisiones		92,750,438	86,762,004	56,377,796
Otras Cuentas por pagar diversas		637,760,637	443,616,799	553,936,887
Otros pasivos:	11.12	<u>27,327,162</u>	<u>16,587,405</u>	<u>12,859,539</u>
Ingresos diferidos		27,327,162	16,587,405	12,859,539
TOTAL DE PASIVOS		<u>29,311,843,082</u>	<u>28,408,943,852</u>	<u>29,182,227,235</u>
<u>PATRIMONIO</u>				
Capital Social		<u>4,581,797,694</u>	<u>4,060,249,543</u>	<u>4,181,790,612</u>
Capital pagado	11.13, 12	4,581,797,694	4,060,249,543	4,181,790,612
Ajustes al patrimonio	11.13	<u>(37,859,096)</u>	<u>(6,121,760)</u>	<u>(6,988,901)</u>
Ajustes por valuacion de inversiones disponibles para la venta		(37,859,096)	(6,121,760)	(6,988,901)
Reservas patrimoniales	11.13, 2.20	<u>369,949,521</u>	<u>305,942,337</u>	<u>300,323,143</u>
Resultado del período		<u>370,110,343</u>	<u>332,488,579</u>	<u>577,621,077</u>
TOTAL DE PATRIMONIO		<u>5,283,998,462</u>	<u>4,692,558,699</u>	<u>5,052,745,932</u>
TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO	¢	<u>¢ 34,595,841,544</u>	<u>¢ 33,101,502,550</u>	<u>34,234,973,167</u>
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS				
Cuentas Contingentes deudoras	16	¢ <u>1,153,729,024</u>	¢ <u>1,448,496,990</u>	<u>1,352,381,511</u>
Cuentas de orden por cuenta propia deudoras	11.29	¢ <u>34,993,184,362</u>	¢ <u>31,857,161,123</u>	<u>32,675,938,547</u>
Cuentas de orden por cuenta terceros deudoras		¢ <u>29,354,401</u>	¢ <u>26,974,532</u>	<u>28,310,640</u>

Las notas son parte integrante de los estados financieros

Luis Francisco Vega Vargas
Gerente General

Christian Bolaños García
Contador

Cooperativa de Ahorro y Credito La Amistad, R.L.
(COOPEAMISTAD, R.L.)
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
Por el período terminado al 30 de Septiembre de 2017 y 2016.
(En colones sin céntimos)

Cuadro B
(1 de 2)

	Nota	Septiembre 2017	Setiembre 2016	Del 1-7-2017 al 30-09-2017	Del 1-7-2016 al 30-09-2016
Ingresos Financieros					
Por disponibilidades		₡ 7,612,048	₡ 10,870,458	₡ 1,448,263	₡ 3,508,536
Por inversiones en instrumentos financieros	11.14	96,622,243	89,568,931	27,650,028	34,028,973
Por cartera de crédito	11.15	2,728,730,910	2,572,415,424	932,797,847	886,819,235
Por ganancia por diferencias de cambios y UD	11.16, 11.22	16,259,229	3,318,762	4,412,374	633,655
Por otros ingresos financieros	11.17	48,994,900	72,351,512	14,690,237	22,022,790
Total de Ingresos Financieros		<u>2,898,219,331</u>	<u>2,748,525,087</u>	<u>980,998,750</u>	<u>947,013,189</u>
Gastos Financieros					
Por Obligaciones con el Público	11.20	405,456,515	386,880,064	138,729,244	131,313,412
Por Obligaciones con Entidades Financieras	11.21	1,166,712,697	1,224,093,766	390,867,783	430,035,847
Por otras cuentas por pagar diversas		6,224,585	4,297,473	1,500,000	1,250,000
Por pérdidas por diferencias de Cambio y UD	11.22	16,956,133	-	5,026,367	-
Por Otros gastos financieros	11.23	73,060,005	58,745,115	27,441,498	21,583,603
Total de Gastos Financieros		<u>1,668,409,936</u>	<u>1,674,016,418</u>	<u>563,564,891</u>	<u>584,182,863</u>
Por estimación de deterioro de activos	11.24	254,632,309	103,337,531	109,124,830	51,174,016
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones	11.18	150,000	4,486,186	-	200,000
Resultado financiero		<u>₡ 975,327,086</u> sigue...	<u>₡ 975,657,325</u> sigue...	<u>₡ 308,309,029</u> sigue...	<u>₡ 311,856,310</u> sigue...

...viene

**Cuadro B
(2 de 2)**

**Cooperativa de Ahorro y Credito La Amistad, R.L.
(COOPEAMISTAD , R.L.)
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
Por el período terminado al 30 de Septiembre de 2017 y 2016.
(En colones sin céntimos)**

	Nota	Septiembre 2017	Setiembre 2016	Del 1-7-2017 al 30-09-2017	Del 1-7-2016 al 30-09-2016
Otros ingresos de operación					
Por comisiones por servicios		₡ 55,921,810	₡ 30,897,523	₡ 25,982,851	₡ 11,003,161
Por bienes realizables		-	2,428,610	-	2,428,610
Por ganacia por participaciones en el Capital de Otras Empresas		-	540,335	-	-
Por Otros ingresos operativos		-	867,537	-	-
Total Otros Ingresos de Operación	11.19	<u>55,921,810</u>	<u>34,734,005</u>	<u>25,982,851</u>	<u>13,431,771</u>
Otros Gastos Operativos					
Por comisiones por servicios		24,845,911	16,322,258	9,512,750	5,229,422
Por bienes realizables		590,798	37,003,600	590,798	11,252,267
Por provisiones		18,101,327	19,873,077	7,502,050	5,884,638
Por otros gastos operativos		18,754,341	17,803,430	1,766,168	4,550,862
Total Otros Gastos de Operación	11.25	<u>62,292,376</u>	<u>91,002,365</u>	<u>19,371,766</u>	<u>26,917,188</u>
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		<u>968,956,520</u>	<u>919,388,965</u>	<u>314,920,114</u>	<u>298,370,893</u>
Gastos administrativos					
Por gastos de personal	11.26	438,553,482	455,486,353	145,110,909	150,002,751
Por otros gastos de administración	11.27	142,761,873	115,747,036	47,973,732	30,091,562
Total Gastos Administrativos		<u>581,315,354</u>	<u>571,233,390</u>	<u>193,084,641</u>	<u>180,094,314</u>
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		<u>387,641,166</u>	<u>348,155,575</u>	<u>121,835,473</u>	<u>118,276,579</u>
Participaciones sobre la Utilidad	11.28, 2.21	<u>17,530,823</u>	<u>15,666,997</u>	5,481,853	5,326,605
RESULTADO DEL PERIODO		₡ 370,110,343	₡ 332,488,579	₡ 116,353,620	₡ 112,949,974
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO					
Ajustes por valuación de Inversiones Disponibles para la venta, neto de impuesto sobre la renta		(30,870,195)	(6,037,607)	(16,216,977)	(5,107,899)
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		<u>₡ 339,240,148</u>	<u>₡ 326,450,972</u>	<u>₡ 100,136,642</u>	<u>₡ 107,842,075</u>

Luis Francisco Vega Vargas
Gerente General

Christian Bolaños García
Contador

Cuadro C
(1 de 2)

Cooperativa de Ahorro y Credito La Amistad, R.L.
(COOPEAMISTAD, R.L.)
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Por el período terminado al 30 de Septiembre de 2017 y 2016.
(En colones sin céntimos)

	Septiembre 2017	Setiembre 2016
Flujo de efectivo de las actividades de operación		
Resultados del período	¢ 370,110,343	¢ 332,488,579
Partidas aplicada a resultados que no requieren uso de fondos		
Pérdida por Estimación por Deterioro cartera de créditos	254,632,309	103,337,531
Ganancia o Pérdida por Estimación por deterioro de bienes realizables	590,798	37,003,600
Ganancias o pérdidas por Diferencias de cambio y UD, netas	696,904	(3,318,762)
Ingresos por Participaciones de Capital	-	(540,335)
Capitalización de Excedentes	(135,079,796)	(148,786,783)
Ajuste por Valuación de Inversiones	(30,870,195)	(6,037,607)
Gasto por Provision para prestaciones sociales, neto de pagos	53,184,129	54,071,815
Depreciaciones y Amortizaciones	18,722,720	17,751,783
	161,876,869	53,481,242
Variación en los activos, (aumento) o disminución		
Valores negociables	(104,033,981)	198,815,059
Créditos y avances de efectivo	(1,392,812,162)	(4,973,243,333)
Productos por cobrar	86,966,386	(77,407,842)
Otras cuentas por cobrar y comisiones por cobrar netas	(9,510,431)	2,046,926
Bienes Realizables	(13,588,354)	11,947,182
Otros activos	(20,853,545)	(94,018,633)
	(1,453,832,087)	(4,931,860,641)
Variación neta en los pasivos, aumento o (disminución)		
Obligaciones a la vista y a plazo	696,634,371	316,457,171
Otras cuentas por pagar	83,823,750	7,092,201
Provisiones por Pagar	36,372,642	17,320,750
Productos por pagar	33,209,887	16,821,069
Otros pasivos	14,467,624	9,858,849
	¢ 864,508,274	¢ 367,550,039
	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
Por el período terminado al 30 de Septiembre de 2017 y 2016.
(En colones sin céntimos)

	Septiembre 2017	Setiembre 2016
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	¢ (57,336,601)	¢ (4,178,340,781)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión		
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(13,574,188)	(11,550,284)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión	<u>(13,574,188)</u>	<u>(11,550,284)</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento		
Otras obligaciones financieras nuevas	(734,892,427)	3,841,673,328
Aporte de Capital recibido en efectivo	400,007,081	355,417,649
Uso de reservas	(36,553,078)	(46,703,338)
Distribución de excedentes	<u>(336,306,737)</u>	<u>(347,334,134)</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	<u>(707,745,161)</u>	<u>3,803,053,504</u>
Flujos netos de efectivo usados durante el año	<u>(778,655,950)</u>	<u>(386,837,560)</u>
Efectivo y equivalentes al inicio del año	1,752,722,703	1,888,675,912
Efectivo y equivalentes al final del año (nota 4, 2.7)	¢ <u>974,066,753</u>	¢ <u>1,501,838,352</u>

Luis Francisco Vega Vargas
Gerente General

Christian Bolaños García
Contador

Cooperativa de Ahorro y Credito La Amistad, R.L.
(COOPEAMISTAD , R.L.)
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Por el período terminado al 30 de Septiembre de 2017 y 2016.
(En colones sin céntimos)

Descripción	Nota	Capital social	Ajustes al Patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados al principio del período	TOTAL
Saldos al 1 de enero del 2016		₡ 3,704,831,894	(84,153)	352,645,675	496,120,917	4,553,514,334
Resultado período 2015		-	-	-	332,488,579	332,488,579
Reservas legales y otras reservas estatutarias	11.13	-	-	-	-	-
Distribución de excedentes		-	-	-	(496,120,917)	(496,120,917)
Aportes de capital		851,330,660	-	-	-	851,330,660
Liquidaciones de capital		(495,913,011)	-	-	-	(495,913,011)
Ajustes por valuación de las inversiones disponibles para la venta, neto		-	(6,037,607)	-	-	(6,037,607)
Usos de reservas		-	-	(46,703,338)	-	(46,703,338)
Saldos al 30 de Setiembre de 2016	11.13	₡ 4,060,249,543	(6,121,760)	305,942,337	332,488,579	4,692,558,699
Saldos al 1 de enero del 2017		₡ 4,181,790,612	(6,988,901)	406,502,599	471,441,621	5,052,745,932
Resultado período 2017		-	-	-	370,110,343	370,110,343
Reservas legales y otras reservas estatutarias	11.13	-	-	-	-	-
Distribución de excedentes		-	-	-	(471,441,621)	(471,441,621)
Aportes de capital		804,629,694	-	-	-	804,629,694
Liquidaciones de capital		(404,622,613)	-	-	-	(404,622,613)
Ajustes por valuación de las inversiones disponibles para la venta, neto		-	(30,870,195)	-	-	(30,870,195)
Usos de reservas		-	-	(36,553,078)	-	(36,553,078)
Saldos al 31 de Setiembre de 2017	11.13	₡ 4,581,797,694	(37,859,096)	369,949,521	370,110,343	5,283,998,462
		-	-	-	-	-

Luis Francisco Vega Vargas
Gerente General

Christian Bolaños García
Contador