

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

- *Estados Financieros y Opinión de los Auditores*
- *Al 31 de diciembre del 2018 y 2017*
- *Informe final*

ÍNDICE DEL CONTENIDO

	<u>ÍNDICE</u>
<i>Opinión de los Auditores Independientes</i>	3-6
<i>Estados financieros</i>	
<i>Balance de General</i>	7-8
<i>Estado de Resultados</i>	9-10
<i>Estado de Flujos de Efectivo</i>	11-12
<i>Estado de Cambios en el Patrimonio</i>	13-14
<i>Notas a los Estados Financieros</i>	15-60
<i>Informe Complementario de los Auditores Independientes</i>	61-63

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Al Consejo de Administración, Cooperativa de Ahorro y Crédito La Amistad, R.L. (COOPEAMISTAD, R.L.) y a la 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 el estado de situación financiera al 31 de diciembre del 2018, el estado de resultados integral, el estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujos de efectivo por el periodo terminado a dicha fecha, 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, Cooperativa de Ahorro y Crédito La Amistad, R.L. (COOPEAMISTAD, R.L.), al 31 de diciembre del 2018, así como los resultados de sus operaciones, los cambios en el patrimonio y sus flujos de efectivo por el periodo terminado a dicha fecha, 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 la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Amistad, R.L. (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 Cooperativa de Ahorro y Crédito La Amistad, R.L.(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.

Otros asuntos

Los estados financieros al y por el periodo terminado el 31 de diciembre de 2017, fueron auditados por otros contadores públicos, los cuales con fecha 31 de enero de 2018, emitieron un dictamen con opinión limpia.

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 Cooperativa de Ahorro y Crédito La Amistad, R.L. (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 Cooperativa de Ahorro y Crédito La Amistad, R.L. (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 futuros pueden ser causa de que la Cooperativa deje de ser un negocio en marcha.

Nos comunicamos con los responsables del gobierno de la Cooperativa 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 puedan afectar a nuestra independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.

***DESPACHO CARVAJAL & COLEGIADOS
CONTADORES PÚBLICOS AUTORIZADOS***

Lic. Ricardo Montenegro Guillén
Contador Público Autorizado No. 5607
Póliza de Fidelidad No. 0116 FIG7
Vence el 30 de setiembre del 2019

San José, Costa Rica, 29 de enero de 2019.



“Timbre de Ley número 6663, por ₡1.000 del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, adherido y cancelado en el original.”

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LA AMISTAD, R.L.
(COOPEAMISTAD, R.L.)
BALANCES GENERALES

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017

(En colones sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
ACTIVOS			
Disponibilidades	4 y 12.1	518 894 125	1 233 707 565
Efectivo		65 901 943	74 923 493
Entidades financieras del país		452 992 182	1 158 784 072
Inversiones en instrumentos financieros	2.1, 4, 5, 12.2	3 723 902 150	2 532 689 808
Disponibles para la venta		3 672 302 167	2 432 047 917
Productos por cobrar		51 599 982	100 641 891
Cartera de créditos	2.2, 6 y 12.3	26 809 556 036	28 978 472 726
Créditos vigentes		21 359 876 702	22 900 855 508
Créditos vencidos		5 510 604 203	6 422 966 372
Créditos en cobro judicial		320 615 889	109 142 014
Productos por cobrar		90 671 029	128 504 119
Estimación por deterioro		(472 211 788)	(582 995 288)
Cuentas y comisiones por cobrar	12.4	234 503 996	229 885 425
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		3 676 696	4 906 651
Otras cuentas por cobrar		230 827 300	224 978 774
Bienes realizables	2.4 y 12.5	132 367 139	39 997 314
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		193 547 156	44 922 448
Estimación por deterioro y por disposición legal		(61 180 017)	(4 925 133)
Participaciones en el capital de otras empresas, neto	2.5 y 12.6	32 230 460	31 170 813
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	2.6 y 12.7	63 677 144	53 690 926
Otros Activos	2.16 y 12.8	371 556 983	355 256 039
Cargos diferidos		275 039 641	316 020 301
Activos intangibles		72 095 408	28 181 120
Otros activos		24 421 935	11 054 618
Total de Activos	¢	31 886 688 031	33 454 870 615

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LA AMISTAD, R.L.

(COOPEAMISTAD, R.L.)

BALANCES GENERALES

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017

(En colones sin céntimos)

PASIVOS Y PATRIMONIO	Notas	2018	2017
Pasivos			
Obligaciones con el público	11 y 12.9	7 248 599 744	6 911 082 028
A la vista		1 373 754 169	1 491 267 768
A plazo		5 756 577 665	5 297 924 393
Cargos financieros por pagar		118 267 909	121 889 866
Otras obligaciones con el público			
Obligaciones con entidades	12.10	18 185 058 596	20 387 279 247
A plazo		13 931 566 557	16 719 932 011
Otras obligaciones con entidades		4 201 222 480	3 610 455 291
Cargos financieros por pagar		52 269 559	56 891 944
Cuentas por pagar y provisiones	12.11	592 173 028	572 600 547
Provisiones		41 199 973	58 058 650
Otras cuentas por pagar diversas		550 973 055	514 541 897
Otros pasivos	12.12	4 984 933	5 161 577
Ingresos diferidos		4 984 933	5 161 577
Total de pasivos		26 030 816 301	27 876 123 398
Patrimonio			
Capital social	12.13, 13	5 024 934 999	4 728 350 574
Capital pagado		5 024 934 999	4 728 350 574
Ajustes al patrimonio	12,13	(10 626 332)	(32 022 315)
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta		(10 626 332)	(32 022 315)
	12.13,		
Reservas patrimoniales	2.20	489 618 074	362 725 643
Resultado del período		351 944 989	519 693 315
Total patrimonio		5 855 871 730	5 578 747 217
Total del Pasivo y Patrimonio	¢	31 886 688 031	33 454 870 615
Cuentas Contingentes Deudoras	17	1 040 210 167	1 121 320 769
Otras cuentas de Orden Deudoras	12.29	32 313 389 087	33 515 052 627
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		32 285 852 089	33 483 827 021
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras		27 536 998	31 225 606

Berny Calderón Fonseca
Gerente General

Walter Herrera Rodríguez
Contador General

Johnny Salazar Quesada
Auditor Interno

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LA AMISTAD, R.L.
(COOPEAMISTAD, R.L.)

ESTADOS DE RESULTADOS

Por el período de doce meses el 31 de diciembre del 2018 y 2017

(En colones sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades		19 670 444	8 626 918
Por inversiones en instrumentos financieros	12.14	143 868 881	126 773 631
Por cartera de créditos	12.15	3 383 790 420	3 655 887 888
Por ganancia por diferencias de cambio y UD	12.16.	4 718 174	0
Por otros ingresos financieros	12.17	81 453 080	61 663 759
Total de ingresos financieros		3 633 501 000	3 852 952 196
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	12.20	561 035 983	543 234 426
Por obligaciones con Entidades Financieras	12.21	1 431 995 001	1 560 733 864
Por otras cuentas por pagar diversas		3 893 144	7 724 585
Por pérdidas por diferencial cambiario y UD	12.22	0	2 416 818
Por otros gastos financieros	12.23	102 191 478	98 513 080
Total de gastos financieros		2 099 115 606	2 212 622 772
Por estimación de deterioro de activos	12.24	211 134 909	341 185 822
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones	12.18	55 384 580	21 924 175
Resultado financiero		1 378 635 064	1 321 067 777
Otros ingresos de operación			
Por comisiones por servicios		83 097 276	88 436 461
Por bienes realizables		8 933 048	0
Por otros ingresos operativos		48 503 775	0
Total otros ingresos de operación	12.19	140 534 098	88 436 461
Otros gastos de operación			
Por comisiones por servicios		32 281 784	32 429 675
Por bienes realizables		76 118 572	4 925 133
Por provisiones		30 764 991	23 580 531
Por otros gastos operativos		47 204 578	40 255 945
Total otros gastos de operación	12.25	186 369 924	101 191 285
Resultado operacional bruto		1 332 799 238	1 308 312 954

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LA AMISTAD, R.L. (COOPEAMISTAD, R.L.)
ESTADOS DE RESULTADOS
 Por el período de doce meses el 31 de diciembre del 2018 y 2017
 (En colones sin céntimos)

		<u>2018</u>	<u>2017</u>
Gastos administrativos			
Por gastos de personal	12.26	683 714 185	588 536 230
Por otros gastos de administración	12.27	197 555 142	175 504 174
Total gastos administrativos		881 269 328	764 040 403
Result. Operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad			
Participaciones sobre la utilidad	12.28. 2.21	20 318 846	24 579 236
Resultado del período		¢ 431 211 065	519 693 315
Otros resultados integrales, neto de impuesto			
Para la venta, neto de impuesto sobre la renta		21 395 983	(25 033 414)
Otros resultados integrales del período, neto de impuesto		21 395 983	(25 033 414)
Resultados integrales totales del período		452 607 047	494 659 901

Berny Calderón Fonseca
Gerente General

Walter Herrera Rodríguez
Contador General

Johnny Salazar Quesada
Auditor Interno

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LA AMISTAD, R.L. (COOPEAMISTAD, R.L.)
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO

Por los períodos de doce meses terminados el 31 de diciembre del 2018 y 2017

(En colones sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultado del período	¢	431 211 065	519 693 315
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:			
Participación sobre resultado e impuestos		20 318 846	0
Ganancia o pérdida por venta y/o retiro de activos recibidos en dación de pago y de la propiedad, mobiliario y equipo.		0	(4 925 133)
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas		(4 718 174)	2 694 487
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos		211 134 909	(582 995 288)
Ajuste Pérdidas por estimación por deterioro de inversiones		21 395 983	(32 022 315)
Pérdidas por otras estimaciones		76 118 572	0
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		(4 345 275)	392 995 356
Depreciaciones y amortizaciones		42 867 813	25 801 086
Capitalización de excedentes		0	(127 263 856)
Participación minoritaria en la utilidad neta de subsidiaria		0	31 170 813
		<u>793 983 737</u>	<u>225 148 464</u>
Variación en los activos (aumento), o disminución			
Valores negociables		(37 337 722)	533 259 013
Créditos y avances de efectivo		1 912 153 463	527 872 966
Bienes realizables		(168 488 396)	35 072 181
Cuentas y comisiones por cobrar		(4 618 571)	(229 885 425)
Productos por cobrar		86 874 998	42 772 841
Otros activos		(33 275 258)	(1 760 790)

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LA AMISTAD, R.L. (COOPEAMISTAD, R.L.)
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO

Por los períodos de doce meses terminados el 31 de diciembre del 2018 y 2017

(En colones sin céntimos)

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)		
Obligaciones a la vista y a plazo	341 139 673	266 410 818
Otras cuentas por pagar y provisiones	16 112 313	(37 714 137)
Productos por pagar	(8 244 342)	16 459 850
Otros pasivos	(176 645)	7 697 962
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	<u>2 898 123 251</u>	<u>1 385 333 744</u>
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión		
Venta de inmuebles, mobiliario y equipo	(35 879 717)	16 589 315
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas	(1 059 647)	0
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión	<u>(36 939 364)</u>	<u>16 589 315</u>
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		
Pago de obligaciones	(2 197 598 265)	(1 543 562 407)
Pago de excedentes	(519 693 315)	(47 228 772)
Aportes de capital recibidos en efectivo	296 584 426	546 559 961
Reservas patrimoniales	47 626 356	(51 703 510)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento	<u>(2 373 080 799)</u>	<u>(1 095 934 727)</u>
Variación neta del efectivo y equivalentes	488 103 088	305 988 332
Efectivo y equivalentes al inicio del período	2 058 711 036	1 752 722 703
Efectivo y equivalentes al final del período	<u>2 546 814 123</u>	<u>2 058 711 035</u>

(Nota 4, 2, 7) ¢

Berny Calderón Fonseca
Gerente General

Walter Herrera Rodríguez
Contador General

Johnny Salazar Quesada
Auditor Interno

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LA AMISTAD, R.L. (COOPEAMISTAD, R.L.)
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

Por los períodos de doce meses terminados el 31 de diciembre del 2018 y 2017
 (En colones sin céntimos)

Notas	Resultados acum.				
	Capital Social	Ajustes al Patrimonio	Reservas Patrimoniales	Resultados al principio del período Total	
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 del período 2017	0	0	0	519 693 315	519 693 315
Distribución de excedentes período anterior	0	0	0	(577 621 077)	(577 621 077)
Aumento (disminución) neta de reservas	0	0	62 402 500	0	62 402 500
Capital social, aumento neto	546 559 962	0	0	0	546 559 962
Saldo al 31 de diciembre del 2017	4 728 350 574	(6 988 901)	362 725 643	519 693 315	5 603 780 631
Para la venta, neto impuesto sobre la renta	0	(25 033 414)	0	0	(25 033 414)
Resultados integrales totales del período	0	(25 033 414)	0	0	(25 033 414)
Saldo al 31 de diciembre del 2017	¢ 4 728 350 574	(32 022 315)	362 725 643	519 693 315	5 578 747 217
Saldo al 1 de enero del período 2018	¢ 4 728 350 574	(32 022 315)	362 725 643	519 693 315	5 578 747 217
Resultado del período 2018	0	0	0	431 211 065	431 211 065
Distribución de excedentes período anterior	0	0	0	(415 754 652)	(519 693 315)
Capitalización de excedentes 2017	103 938 663	0	0	(103 938 663)	0
Aumento (disminución) neta de reservas	0	0	126 892 431	(79 266 075)	47 626 356
Capital social, disminución neta	192 645 763	0	0	0	296 584 426
Saldo al 31 de diciembre del 2018	5 024 934 999	(32 022 315)	489 618 074	351 944 989	5 834 475 748
Para la venta, neto impuesto sobre la renta	0	21 395 983	0	0	21 395 983
Resultados integrales totales del período	0	21 395 983	0	0	21 395 983
Saldo al 31 de diciembre del 2018	¢ 5 024 934 999	(10 626 332)	489 618 074	351 944 989	5 855 871 730

Berny Calderón Fonseca
Gerente General

Walter Herrera Rodríguez
Contador General

Johnmy Salazar Quesada
Auditor Interno

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LA AMISTAD, R.L.
(COOPEAMISTAD, R.L.)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017
(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 31 de diciembre de 2018 tiene 39 empleados y al 31 de diciembre de 2017 se mantenían en la Cooperativa 40 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.

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 de 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.

Acuerdo SUGEF 19-16

Este acuerdo tiene por objeto cuantificar el riesgo de crédito de los deudores y constituir las estimaciones contracíclicas correspondientes. Esta estimación es de tipo genérico que se aplica sobre aquella cartera crediticia que no presenta indicios de deterioro actuales, determinada por el nivel esperado de estimaciones en periodos de recesión económica y cuyo propósito consiste en

mitigar los efectos del ciclo económico sobre los resultados financieros derivados de la estimación por impago de cartera de crédito.

El requerimiento de estimaciones contracíclicas se calcula con base en la siguiente fórmula:

$$Pccit = (Ci + M - Pespit) * Carit$$

Para el cumplimiento de dicha fórmula, la entidad debe determinar el monto de la estimación contracíclica aplicable “*Pccit*”, multiplicando el porcentaje de estimación contracíclica requerido “*Ecc%it*”, por el saldo Total adeudado, correspondiente a la cartera de créditos clasificada en las categorías de riesgo A1 y A2.

El cálculo debe ser realizado de forma mensual, actualizando cada elemento del cálculo así como el monto de estimaciones contracíclicas. Cuando el resultado del cálculo del porcentaje de estimación contracíclica requerido “*Ecc%it*” sea inferior al nivel porcentual mínimo requerido de estimación contracíclica “*M*”, se mantendrá el valor del nivel mínimo requerido “*M*” como el valor correspondiente al porcentaje requerido “*Ecc%it*”

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 el plan de cuentas de la SUGEF para el grupo de cuentas 180. 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 una 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:

Activo	Vida útil estimada	Tasa anual
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

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 ₡9,712.80 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 días 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 31 de diciembre de 2018 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 ¢604.39 para la compra y ¢611.75 para la venta, para el 31 de diciembre de 2017 fue de ¢566.42 para la compra y ¢572.56 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 las normas del CONASSIF y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)

Norma Internacional de Contabilidad No.1: Presentación de estados financieros

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

La NIC 1 revisada prohíbe revelar información sobre partidas extraordinarias en los estados financieros. El plan de cuentas para entidades fiscalizadas por SUGEF requiere la revelación de partidas extraordinarias en el estado de resultados.

La normativa contable establecida por la Sugef, no permite presentar en forma neta algunas de las transacciones, como por ejemplo los saldos relacionados con la cámara de compensación, el diferencial cambiario, ganancias o pérdidas por venta de instrumentos financieros y el impuesto sobre la renta y otros, los cuales, por su naturaleza la NIIF requieren se presenten netos con el objetivo de no sobrevalorar los activos y pasivos o resultados.

Los intereses por cobrar y por pagar se presentan como parte de la cuenta principal tanto de activos como de pasivo y no como otros activos o pasivos.

Norma Internacional de Contabilidad No. 7: Estado de flujos de efectivo

El CONASSIF requiere la aplicación del método indirecto para la elaboración del estado de flujos de efectivo, sin la opción de poder elegir el método directo, el cual también es permitido por las NIIF.

Norma Internacional de Contabilidad No. 16: Propiedades, Planta y Equipo

El CONASSIF permite la revaluación de activos mediante el índice de Precios al Productor Industrial (IPPI) y que al menos cada cinco años se realice un peritazgo por un profesional independiente. La Norma requiere que la revaluación de activos se efectúe mediante la tasación por avalúo de los bienes.

La NIC 16 requiere que los activos que se encuentran en desuso se sigan depreciando. Las normas establecidas por SUGEF permiten el cese del registro de la depreciación en los activos en desuso.

Norma Internacional de Contabilidad No. 17: Arrendamiento

La NIC 17 ha eliminado la opción de reconocer directamente como gastos los costos directos iniciales del arrendamiento (para el arrendante), y requiere que estos costos se incluyan como parte del activo arrendado y se amorticen por el plazo del arrendamiento.

Norma Internacional de Contabilidad No. 18: Ingresos

La NIC 18 requiere el diferimiento de las comisiones y los gastos generados por las entidades financieras para el otorgamiento de los créditos en el plazo del crédito. Este diferimiento se debe registrar por medio del método del interés efectivo. La SUGEF ha permitido diferir el exceso del neto entre el ingreso por comisiones con el gasto producido para generar esas comisiones.

Norma Internacional de Contabilidad No.23: Costos por Intereses.

El CONASSIF no permite la capitalización de los costos por intereses que sean directamente imputables a la adquisición, construcción o producción de algunos activos que cumplan determinadas condiciones, como así lo establecen las NIIF. La NIC 23 ha sido variada para eliminar el tratamiento por punto de referencia, que era incluir como gastos del periodo los costos de financiamiento como tratamiento alternativo, aunque se hubiesen podido capitalizar.

Norma Internacional de Contabilidad No.32: Instrumentos Financieros.

La NIC 32 establece los criterios para la clasificación de los instrumentos financieros como pasivo o patrimonio. Esta norma indica que las aportaciones de los asociados sean consideradas patrimonio si la entidad tiene el derecho incondicional a rechazar su devolución. En el caso de las asociaciones cooperativas la devolución de los aportes es obligatoria y no es discreción de la Cooperativa, por lo que no se tiene un derecho incondicional a rechazarla y por lo tanto deberían considerarse como un pasivo.

En la Sesión Extraordinaria número 006-2008, celebrada el 20 de abril del 2008, la Junta Directiva del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, mediante acuerdo número 283-2008, ratificado en Sesión Ordinaria número 11 celebrada el 26 abril del 2008, aprobó la Circular número 12-2008.

Este pronunciamiento dispone que las Asociaciones Cooperativas, Asociaciones Solidaritas, y otras de naturaleza similar, puedan al tenor de sus respectivas legislaciones, exponer y presentar sus estados financieros incluyendo las aportaciones sociales como Capital Social, dentro de su estructura patrimonial. Además, dispone que los haberes sociales, (Patrimonio), pasarán a exponerse y presentarse dentro del pasivo de dichas entidades, una vez que sus respectivas autoridades resolvieron expresamente su correspondiente reembolso y éste fuere exigible de conformidad con las disposiciones legales, reglamentarias y estatutarias vigentes.

Norma Internacional de Contabilidad No.36: Deterioro del Valor de los Activos

La NIC 36 establece la plusvalía, que es un tipo de activos intangibles de vida indefinida, por lo que prohíbe su amortización, aunque requiere una evaluación anual del deterioro de este activo. La normativa emitida requiere que la plusvalía comprada se siga amortizando, hasta por un período de veinte años.

Norma Internacional de Contabilidad No 37: Provisiones, activos y pasivos contingentes

Algunas superintendencias requieren que se mantenga el registro de algunas provisiones que no cumplen con lo establecido por las NIIF.

La NIC 37 requiere que las provisiones se reconozcan por el valor presente de las erogaciones futuras que se realizarían como parte del pago de beneficios económicos. El catálogo de cuentas homologado requiere el reconocimiento de la obligación presente.

Norma Internacional de Contabilidad No.39: Instrumentos Financieros Reconocimiento y Medición

La NIC 39 revisada introdujo cambios en relación con la clasificación de los instrumentos financieros, los cuales no han sido adoptados. Algunos de estos cambios son:

- Se establece la opción de clasificar los préstamos y las cuentas por cobrar como disponibles para la venta.
- Los valores cotizados en un mercado activo podrán clasificarse como disponibles para la venta, mantenidos para negociar o mantenidos hasta su vencimiento.
- La categoría de préstamos y cuentas por cobrar se amplió para incluir a los préstamos y cuentas por cobrar comprados y no cotizados en un mercado activo.

El Consejo ha establecido montos máximos de ventas de inversiones mantenidas hasta el vencimiento, que no tienen efecto en la clasificación del portafolio de inversiones.

La NIC 39 requiere clasificar los instrumentos financieros de acuerdo con su tenencia lo que podría implicar otras clasificaciones posibles como lo son mantenidas al vencimiento y al valor razonable con cambios en resultados.

Las Cooperativas supervisadas por SUGEF no pueden clasificar inversiones en instrumentos financieros como mantenidos hasta el vencimiento.

El Consejo requiere para carteras mancomunadas, fondos de inversión y fondos de pensión, que las inversiones se mantengan como disponibles para la venta. La NIC 39 permite otras clasificaciones de acuerdo con la intención para lo cual se han adquirido.

El CONASSIF requiere que la cartera de préstamos se clasifique según lo establecido en el Acuerdo 1-05 y que la estimación para incobrables se determine según esa clasificación, además que permite el registro de excesos en las estimaciones. La NIC requiere que la estimación para incobrables se determine mediante un análisis financiero de las pérdidas incurridas. Adicionalmente, la NIC no permite el registro de provisiones para cuentas contingentes. Cualquier exceso en las estimaciones, se debe registrar como una asignación de las utilidades retenidas a estimaciones o reservas por riesgos. Esto último no es permitido por la SUGEF, por lo que los activos y pasivos pueden estar sub o sobre valuados.

Norma Internacional de Contabilidad No. 40: Inversiones en propiedades

El CONASSIF no permite reconocer como ingreso la actualización del valor de las propiedades mantenidas para inversión. La NIC 40 requiere reconocer en resultados esta valuación.

Norma Internacional de Información Financiera No.5: Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta y Operaciones Descontinuadas

La SUGEF requiere estimar al 100% del valor de los bienes realizables después de dos años de haber sido poseídos. La NIIF 5 requiere que dichos activos se registren y valoren a costo o valor neto de realización, el menor.

Norma Internacional de Información Financiera No 9: Instrumentos Financieros

La NIIF 9 reemplaza la guía existente en la NIC 39 sobre la clasificación y medición de los instrumentos financieros, incluyendo una nueva expectativa sobre los modelos de pérdidas crediticias para calcular el deterioro de los instrumentos financieros y la nueva guía para contabilidades de cobertura. Esta Norma no ha sido adoptada por el CONASSIF.

Norma Internacional de Información Financiera No. 10: Estados financieros consolidados

La NIIF 10 proporciona una definición de control revisada y una guía de aplicación relativa a la misma. Esta Norma no ha sido adoptada por el CONASSIF.

Norma Internacional de Información Financiera No. 11: Acuerdos conjuntos

Esta Norma exige un único método para dar cuenta de las participaciones en entidades controladas de forma conjunta. Esta Norma no ha sido adoptada por el CONASSIF.

Norma Internacional de Información Financiera No. 13: Mediciones al valor razonable

Esta Norma proporciona un único concepto y procedimiento para determinar el valor razonable, así como atributos de medición y uso a través de otras NIIF. Esta Norma no ha sido adoptada por el CONASSIF.

Norma Internacional de Información Financiera No. 15: Ingresos procedentes de contratos con clientes

Esta Norma proporciona un marco global para el reconocimiento de los ingresos procedentes de los contratos con los clientes y establece los principios para la presentación de información útil para los usuarios de los estados financieros sobre la naturaleza, cantidad, oportunidad e incertidumbre de los ingresos y flujos de efectivo derivados del contrato de la entidad con los clientes. Esta Norma no ha sido adoptada por el CONASSIF.

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:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Disponibilidades	518 894 125	1 233 707 565
Inversiones en Instrumentos Financieros con un plazo de vencimiento no mayor a dos meses	2 027 919 999	825 003 470
Saldo en el estado de flujos de efectivo	₪ 2 546 814 123	₪ 2 058 711 035

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

	2018	2017
Entidades financieras públicas del país	3 502 188 400	2 432 047 917
Entidades financieras privadas del país	170 113 767	---
Productos por cobrar	51 599 982	100 641 891
Total	₡ 3 723 902 150	₡ 2 532 689 808

Nota 6. Cartera de crédito

6.1 Cartera de crédito originada por la entidad y comprada

Al 31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017 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:

	2018	2017
Saldo inicial	582 995 288	299 426 911
(+) Estimación cargada a resultados	20318 846	37 1751870
(-) Estimación cargada por créditos insolutos	(131 102 347)	(88 183 493)
Saldo al final	₡472 211 787	₡582 995 288

6.3 Intereses no reconocidos en el estado de resultados

Al 31 de diciembre de 2018 se registraron en cuentas de orden ₡32.285.852.08.96 mientras que para el 31 de diciembre de 2017 se registraron en cuentas de orden ₡25.083.276.52, 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

	2018	2017
Fiduciaria	1 527 329 725	8256 860 057
Títulos valores	301 879 373	253 788 978
Hipotecaria	18 484 161 842	20 167 658 237
Prendaria	6 877 725 854	754 656 622
Total	¢27 191 096 794	¢29 432 963 895

6.4.2 Concentración de la cartera por tipo de actividad económica

	2018	
	Monto	Porcentaje de la Cartera Total
Créditos Personales	6 602 899 383	24,28%
Créditos Producción Ganadera	16 541 024 934	60,83%
Créditos Vivienda	4 047 172 477	14,88%
Total	¢ 27 191 096 794	100,00%
	2017	
	Monto	Porcentaje de la Cartera Total
Créditos Personales	6 123 731 578	20,81%
Créditos Producción Ganadera	18 941 831 348	64,36%
Créditos Vivienda	4 367 400 969	14,84%
Total	¢ 29 432 963 895	100,00%

6.4.3 Morosidad de la cartera de crédito

	2018	2017
De 0 a 30 días	26 016 166 613	24 051 411 180
De 31 a 60 días	706 935 107	4 808 039 370
De 61 a 90 días	62 475 449	19 718 448
De 91 a 120 días	32 481 191	367 582 200
De 121 a 180 días	38 530 814	10 620 800
Más de 180 días	4 217 265	66 449 883
Cobro Judicial	330 290 355	109 142 014
Total	¢ 27 191 096 794	¢ 29 432 963 895

6.4.4 Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses.

Coopeamistad, R.L. tenía al 31 de diciembre de 2018, 27 préstamos por ¢405.519.625 y para diciembre de 2017, había 103 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 5 operaciones de crédito en proceso de cobro judicial por ¢320.615.889 (1.21% de la cartera) a diciembre 2018 y para diciembre 2017 se tenían 19 operaciones de crédito en proceso de cobro judicial por ¢109.142.014 (0.37% de la cartera).

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

	Saldo	
	2018	2017
De ¢1 hasta ¢224.100.000	23 248 894 868	25 251 290 233
De ¢224.100.001 a ¢448.200.000	3 396 393 831	3 625 365 947
De ¢448.200.001 a ¢672.300.000	545 808 095	556 307 715
Total	¢ 27 191 096 794	¢ 29 432 963 895

	Cantidad de Clientes	
	2018	2017
De ¢1 hasta ¢224.100.000	2 228	2 331
De ¢224.100.001 a ¢448.200.000	10	12
De ¢448.200.001 a ¢672.300.000	4	1
Más ¢672.300.001	0	0
Total	2 242	2 344

Nota 7. Operaciones con partes relacionadas

A diciembre las operaciones con partes relacionadas son las siguientes

	2018	
	Ahorros	Créditos
Consejo de administración	59 524 126	46 164 814
Administración	2 541 018	37 833 989
Comité de educación	762 529	32 567 960
Comité de vigilancia	9 623 088	81 436 416
Total	₡ 72 450 761	₡ 198 003 179

	2017	
	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

Nota 8. Compensaciones al personal clave y directivos de la Cooperativa

Las compensaciones al personal clave y directivos fueron los siguientes:

	2018	2017
	Personal Clave	129 581 575
Consejo de administración	27 029 559	27 381 501
Comité de vigilancia	8 991 748	8 815 674
Total	₡ 165 602 882	₡ 150 354 832

La compensación al personal clave corresponde a salarios y bonificaciones.

La compensación percibida por los directivos se refiere a dietas.

Nota 9. 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.

	2018	2017
	Documentos de respaldo en poder del Banco Nacional de C.R.	4 220 855 131
Documentos de Respaldo en poder del Infocoop	3 074 502 263	5 002 325 516
Documentos de Respaldo en poder de Bancrédito	2 313 939 886	2 645 679 317

	2018	2017
Documentos de Respaldo en poder de Coopenae, R.L.	3 698 027 552	4 008 210 808
Documentos de Respaldo en poder del Fideicomiso Bancrédito MAG PIPA FINADE	3 809 299 183	4 593 318 774
Documentos de Respaldo en poder de IMPROSA	875 987 077	1 129 231 000
Documentos de Respaldo en poder del Fideicomiso Banco de Costa Rica	1 816 805 120	3 058 721 965
Total	₡ 19 809 416 211	₡ 25 785 924 278

Nota 10. Posición en monedas extranjeras

La posición monetaria en monedas extranjeras se detalla así:

<u>Activos</u>	2018	2017
Disponibilidades	38 509 622	83 913 839
Inversiones en Valores	142 126 091	190 830 359
Tarjeta de crédito	76 124 378	85 917 475
	₡ 256 760 091	₡ 360 661 673
<u>Pasivos</u>		
Obligaciones con el Público	145 627 148	162 833 640
	₡ 145 627 148	₡ 162 833 640
Posición neta pasiva	₡ 111 132 943	₡ 197 828 033

Nota 11. Depósitos de clientes a la vista y a plazo.

Al 31 de diciembre de 2018 y al 31 de diciembre de 2017, la concentración de los depósitos de clientes a la vista y a plazo según número de clientes y monto acumulado es la siguiente:

	Saldos	
	2018	2017
Depósitos con el público a la vista	1 373 754 169	1 491 267 768
Depósitos con el público a plazo	5 756 577 665	5 297 924 393
Total	₡ 7 130 331 835	₡ 6 789 192 162
	Cientes	
	2018	2017
Depósitos con el público a la vista	5 182	3 959
Depósitos con el público a plazo	1 796	1 694
Total	6 978	5 653

Nota 12. 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 2018 y 30 de diciembre de 2017.

12.1 Disponibilidades

Las disponibilidades se componen de:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Efectivo	65 901 943	74 923 493
Depósitos a la vista en entidades financieras	452 992 182	1 158 784 072
Total	₪ 518 894 125	₪ 1 233 707 565

12.2 Inversiones en instrumentos financieros

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

2018

Sector público

Colones

Disponibles para la Venta:

<u>Intermediario</u>	<u>Instrumento</u>	<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Monto</u>
BCCR	Depósito Ahorro a Plazo	2,80%	2/1/2019	819 073 806
BCCR	Depósito Electrónico	4,85%	2/1/2019	70 999 960
BCCR	Bono de Estabilización Monetaria (BCCR)	4,85%	9/1/2019	249 999 965
BCCR	Bono de Estabilización Monetaria (BCCR)	5,28%	9/1/2019	61 199 991
BCCR	Depósito Electrónico	7,45%	18/2/2019	689 232 000
BCCR	Depósito Electrónico	7,77%	10/6/2019	209 200 000
BCCR	Bono de Estabilización Monetaria (BCCR)	5,28%	3/7/2019	19 866 331
BCCR	Bono de Estabilización Monetaria (BCCR)	5,64%	10/7/2019	247 774 910
BCCR	Bono de Estabilización Monetaria (BCCR)	5,78%	11/9/2019	377 116 643
BCCR	Bono de Estabilización Monetaria (BCCR)	6,49%	6/11/2019	40 046 072
BCCR	Bono de Estabilización Monetaria (BCCR)	6,49%	6/11/2019	150 172 770
BCCR	Bono de Estabilización Monetaria (BCCR)	6,83%	28/10/2020	478 811 784
BCCR	Bono de Estabilización Monetaria (BCCR)	6,74%	28/10/2020	45 552 918
Total Inversiones en Colones Sector Público				₡ 3 459 047 150

Sector privado

<u>Colones</u>	<u>Disponibles para la Venta:</u>		
<u>Intermediario</u>	<u>Instrumento</u>	<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>
Coopeande No. 1, R.L.	Depósito Ahorro a Plazo	9,25%	6/4/2019
Total Inversiones en Colones Sector Privado			

Monto
13 214 589
₡ 13 214 589

Sector público

<u>Dólares</u>	<u>Disponibles para la Venta:</u>		
<u>Intermediario</u>	<u>Instrumento</u>	<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>
Banco de Costa Rica	Depósito Ahorro a Plazo	2,39%	24/3/2019
Banco Nacional de Costa Rica	Depósito Ahorro a Plazo	2,48%	25/3/2019
Banco de Costa Rica	Depósito Ahorro a Plazo	3,13%	21/3/2019
Total dólares sectores privado			

Monto
10 911 548
10 912 866
21 316 835
₡ 43 141 249

Sector privado

<u>Dólares</u>	<u>Disponibles para la Venta:</u>		
<u>Intermediario</u>	<u>Instrumento</u>	<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>
Coopeande No.1, R.L.	Depósito Ahorro a Plazo	3,00%	2/1/2019
Coopenae	Depósito Ahorro a Plazo	3,00%	28/2/2019
Banca Promerica, S.A.	Depósito Ahorro a Plazo	3,15%	6/3/2019
Banco Improsa	Depósito Ahorro a Plazo	3,18%	25/3/2019
Banco BCT S.A.	Depósito Ahorro a Plazo	2,80%	2/5/2019

Monto
60 605 207
62 101 073
12 365 777
10 915 465
10 911 657

Total dólares sectores privado
Total de Inversiones

₡ 156 899 179
₡ 3 672 302 167

2017

<u>Sector público</u>	Colones	Instrumento	Rendimiento	Vencimiento	Monto
	Intermediario	BEM	5,36%	12/12/2018	380 217 517
	BCCR	BEM	5,17%	13/6/2018	201 941 936
	BCCR	BEM	4,87%	14/3/2018	195 101 616
	BCCR	BEM	5,28%	9/1/2019	60 579 335
	BCCR	BEM	5,78%	11/9/2019	380 311 991
	BCCR	BEM	5,64%	10/7/2019	241 576 518
	BCCR	Depósito Electrónico	2,62%	1/2/2018	511 138 645
	BCCR	Depósito Electrónico	5,01%	19/2/2018	269 100 000
	Banco de Costa Rica	Depto de Ahorro a Plazo	5,57%	11/8/2017	1 250 000
	Total Inversiones en Colones Sector Público				
					¢ 2 241 217 558

<u>Sector privado</u>	Colones	Instrumento	Rendimiento	Vencimiento	Monto
	Intermediario	Disponibles para la Venta:			
	Dólares	Instrumento <th>Rendimiento</th> <th>Vencimiento</th> <th>Monto</th>	Rendimiento	Vencimiento	Monto
	Intermediario	Depósito Ahorro a Plazo	3,15%	5/3/2018	13 105 282
	Banca Promerica, S.A.	Depósito Ahorro a Plazo	2,85%	2/7/2018	17 181 903
	Banco BCT, S.A.	Depósito Ahorro a Plazo	2,85%	3/3/2018	21 443 189
	Scotiabank	Depósito Ahorro a Plazo	1,24%	22/3/2018	28 321 000
	Banco Nacional de Costa Rica	Depósito Ahorro a Plazo	1,34%	22/3/2018	28 321 000
	Banco Improsa	Depósito Ahorro a Plazo	5/3/2018	9 360 917	
	Banca Promerica, S.A.	Depósito Ahorro a Plazo	1,40%	22/3/2018	10 195 560
	Banco de Costa Rica	Depósito Ahorro a Plazo	2,60%	22/3/2018	10 195 560
	Banco Improsa	Depósito Ahorro a Plazo	2,83%	22/3/2018	10 195 560
	Banco Nacional de Costa Rica	Depósito Ahorro a Plazo	2,95%	31/1/2018	10 195 560
	Banco BCT S.A.	Depósito Ahorro a Plazo	2,50%	27/1/2018	32 314 828
	Coopena, R.L.	Total dólares sectores privado			190 830 360
		Total de Inversiones			¢ 2 432 047 918

El movimiento de las inversiones se resume como sigue:

	2018	2017
Saldo al Inicial	2 432 047 918	2 356 855 232
Adiciones	69 587 364 571	23 944 044 977
Ventas y redenciones	(68 347 110 322)	(23 868 852 291)
Saldo Final	₪ 3 672 302 167	₪ 2 432 047 918

12.3 Cartera de crédito

La cartera de crédito se detalla como sigue:

	2018	2017
Créditos vigentes	5 987 478 001	5 263 457 706
Créditos vencidos	2 508 057 192	2 010 700 499
Créditos en cobro judicial	320 615 889	109 142 013
Productos por cobrar	90 671 029	128 504 119
Créditos restringidos	18 374 945 712	22 049 663 675
Estimación por deterioro e incobrabilidad	(472 211 788)	(582 995 288)
Total	₪ 26 809 556 036	₪ 28 978 472 726

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

	2018	2017
Saldo al inicio del año	29 432 963 895	24 552 243 163
Créditos otorgados	987 383 123	12 330 872 399
Créditos recuperados	(3 043 825 304)	(7 430 879 310)
Créditos dados de baja	(185 440 252)	(19 807 738)
Aumento o (Reducción) por diferencial cambiario	15 332	535 381
Saldo al final del período	₪ 27 191 096 794	₪ 29 432 963 895

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 2018 se presenta, así:

Categoría	Principal +Producto	Monto de Estimación	Distribución de la Cartera	Estimación
A1	23.314.325.809	135.377.953	85,50%	33,55%
A2	977.179.344	4 845 028	3,58%	1,20%
B1	695.910.448	6.839.303	2,55%	1,70%
B2	29.225.991	146.130	0,11%	0,04%
C1	25.086.627	6.313.701	0,09%	1,56%
C2	1.259.100	629.550	0,00%	0,16%

Categoría	Principal +Producto	Monto de Estimación	Distribución de la Cartera	Estimación
D	28.928.712	15.498.499	0,11%	3,84%
E	2 197 810 116	233.801.114	8,06%	57,95%
Total	27.269.726.150	403.451.279	100,00%	

El principal más productos por ¢27,269,726,150.02 que se detallan en el cuadro anterior, comprende los ¢27,191,096,794.05 de principal más los ¢78,629,355.97 de los productos por cobrar por cartera de créditos. La estimación que se detallan en el cuadro anterior de ¢403,451,279.23 más la estimación contracíclica de ¢68,760,508.39 da un total de ¢472,211,787.62.

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	Estimación
A1	26.238.610.961	155.054.696	88,76%	0,59%
A2	934.847.316	4.809.914	3,16%	0,51%
B1	153.823.317	4.983.218	0,52%	3,24%
B2	375.599.151	4.024.151	1,27%	1,07%
Cl	328.967.617	13.595.964	1,11%	4,13%
C2	6.456.321	3.210.483	0,02%	49,73%
D	19.347.561	14.540.621	0,07%	75,15%
E	1.503.815.768	312.268.615	5,09%	20,77%
Total	29.561.468.013	512.487.664	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.

12.4 Cuentas y comisiones por cobrar

Las cuentas y los productos por cobrar se detallan así:

	2018	2017
Empleados	3 676 696	4 906 651
Convenios institucionales	230 827 300	224 978 774
Total	¢ 234 503 996	¢ 229 885 425

12.5 Bienes realizables

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

	2018	2017
Inmuebles adjudicados en remate judicial	193 547 156	44 922 448
Deterioro de bienes realizables	(61 180 017)	(4 925 133)
Total	₡ 132 367 139	₡ 39 997 314

12.6 Participación en el capital de otras empresas

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

	2018	2017
Coopenae, R.L.	29 387 733	28 328 086
Coocique, R.L.	35 439	35 439
La República	873 388	873 388
UNACOOOP	500 000	500 000
FEDEAC	150 000	150 000
COST, S.A.	1 283 900	1 283 900
Total	₡ 32 230 460	₡ 31 170 813

12.7 Propiedades, mobiliario y equipo en uso

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

		2018			Total
		Mobiliario y equipo	Equipo de cómputo	Vehículos	
Costo					
Al inicio del año	₡	75 573 917	105 356 942	12 273 975	193 204 834
Adiciones		16 607 058	11 566 540	0	28 173 598
Al final del año		92 180 975	116 923 482	12 273 975	221 378 432
Depreciación acumulada					
Al inicio del año		(51 200 785)	(84 324 080)	(3 989 043)	(139 513 908)
Gasto del año		(7 185 542)	(9 774 442)	(1 227 397)	(18 187 381)
Al final del año		(58 386 327)	(94 098 522)	(5 216 440)	(157 701 289)
Saldo final	₡	33 794 648	22 824 960	7 057 535	63 677 144

2017					
		<u>Mobiliario y equipo</u>	<u>Equipo de cómputo</u>	<u>Vehículos</u>	<u>Total</u>
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)	(121 492 152)
Gasto del año		(7 548 219)	(9 246 139)	(1 227 398)	(18 021 756)
Retiros o Ventas					0
Al final del año		<u>(51 200 785)</u>	<u>(84 324 080)</u>	<u>(3 989 043)</u>	<u>(139 513 908)</u>
Saldo final	¢	<u>24 373 132</u>	<u>21 032 862</u>	<u>8 284 932</u>	<u>53 690 926</u>

12.8 Otros activos

Los otros activos se componen de:

Activos intangibles	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Software (1)	71 358 977	27 844 689
Otros activos intangibles (2)	736 431	336 431
Otros activos:		
Propiedades tomadas en alquiler		
Gastos pagados por anticipado	275 039 641	316 020 301
Bienes diversos	24 421 935	11 054 618
Total	<u>¢ 371 556 983</u>	<u>¢ 355 256 039</u>

(2) Este rubro corresponde a los derechos telefónicos.

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

Costo	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Saldo al inicio del año	166 540 069	143 925 715
Adiciones	60 488 601	22 614 354
Saldo al final del año	<u>¢ 227 028 670</u>	<u>¢ 166 540 069</u>

	2018	2017
Amortización		
Saldo al inicio del año	(138 695 380)	(130 916 050)
Gasto del año	(16 974 313)	(7 779 330)
Saldo al final del año	(C\$155 669 693)	(C\$138 695 380)
Software neto	C\$ 71 358 977	C\$ 27 844 689

12.9 Obligaciones con el público

Las obligaciones con el público se detallan así:

	2018	2017
Captaciones a la vista		
Captaciones a la vista	1 372 712 489	1 490 015 666
Cobros anticipados de tarjeta de crédito	1 041 680	1 252 102
	C\$ 1 373 754 169	C\$ 1 491 267 768
Captaciones a plazo		
Depósitos de ahorro a plazo	379 641 156	298 288 994
Depósitos a plazo	5 376 936 510	4 999 635 399
Intereses por pagar	118 267 909	121 889 866
Total	C\$ 5 874 845 574	C\$ 5 419 814 259
Total	C\$ 7 248 599 744	C\$ 6 911 082 028

12.10 Obligaciones con entidades

Las otras obligaciones financieras se constituyen con las siguientes entidades:

Entidad financiera	Tasa de Interés	Fecha de vencimiento	2018	2017
Sector público MN:				
Banco Nacional de Costa Rica	9,76%	31/8/2031	3 036 278 696	3 549 242 948
FINADE MAG PIPA	5,51%	5/9/2028	4 331 815 266	4 724 106 712
Banco de Costa Rica	4,76%	7/12/2020	2 082 555 823	3 160 451 482
Bancrédito	8,76%	31/3/2026	1 595 675 174	1 887 449 767
Total Sector público MN:			C\$ 11 046 324 958	C\$ 3 321 250 909
Sector privado MN:				
Coopenae R.L.	10,36%	30/6/2022	2 285 241 599	3 148 681 103
Banco BCT, S.A.	10,00%	30/6/2022	600 000 000	250 000 000
Infocoop	10,00%	22/11/2031	4 201 222 480	3 610 455 291
Total Sector privado MN:			C\$ 7 086 464 079	C\$ 7 009 136 393
Intereses por Pagar			52 269 559	56 891 944
Total obligaciones con entidades financieras			C\$ 18 185 058 596	C\$ 20 387 279 47

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.

12.11 Cuentas por pagar y provisiones

Las otras cuentas por pagar y provisiones son las siguientes:

	2018	2017
Honorarios por pagar	250 000	243 620
Aportaciones patronales por pagar	9 125 581	9 099 729
Impuestos retenidos por pagar	1 642 813	1 392 197
Aportaciones laborales por pagar	3 583 684	1 394 900
Otras retenciones por pagar	0	939 415
Excedentes por pagar	0	22 578 155
Participaciones por pagar	20 318 846	24 223 515
Acreedores varios (1)	516 052 132	454 670 367
Total	₡ 550 973 055	₡ 514 541 897
Provisiones (2)	2018	2017
Otras provisiones	6 340 539	20 123 855
Aguinaldo	2 880 015	2 634 328
Cesantía	794 791	721 943
Medio aguinaldo (3)	31 184 628	26 999 205
Vacaciones	0	7 579 319
Total	₡ 41 199 973	₡ 58 058 650
Total	₡ 592 173 028	₡ 572 600 547

(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 ₡516.052.132, para diciembre 2018 y el monto era de ₡454.670.367 para diciembre 2017.

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

	2018			
	Aguinaldo	Cesantía	Medio aguinaldo	Vacaciones
Saldo al 31 de diciembre 2017	2 634 328	721 943	26 999 205	7 579 319
Gasto del año	36 483 720	4 884 880	31 578 932	16 580 492
Uso en el año	(36 238 033)	(4 812 032)	(27 393 510)	(24 159 810)
Saldo al 31 de diciembre 2018	₡ 2 880 015	₡ 794 791	₡ 31 184 628	₡ 0

	2017			
	Aguinaldo	Cesantía	Medio aguinaldo	Vacaciones
Saldo al 31 de diciembre 2016	2 546 994	1 935 112	27 526 631	6 439 723
Gasto del año	29 898 727	1 594 996	52 419 473	16 883 370
Uso en el año	(29 811 393)	(2 808 165)	(52 946 899)	(15 743 774)
Saldo al 31 de diciembre de 2017	₡ 2 634 328	₡ 721 943	₡ 26 999 205	₡ 7 579 319

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 les 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.

12.12 Otros pasivos

Los otros pasivos se integran de la siguiente manera:

	2018	2017
Ingresos diferidos sobre créditos	1 867 185	2 419 301
Ingresos diferidos sobre Crédito Dos Pinos	3 117 748	2 742 276
Total	₡ 4 984 933	₡ 5 161 577

12.13 Patrimonio

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

	2018	2017
Capital pagado ordinario	5 024 934 999	4 728 350 574
Ajustes al Patrimonio	(10 626 332)	(32 022 315)
Reservas estatutarias	38 423 068	6 621 074
Reserva de bienestar social	25 919 828	6 691 149
Reserva de educación	12 503 240	(70 075)
Reserva legal	451 195 006	356 104 569
Total reservas patrimoniales	₡ 489 618 074	₡ 362 725 643

12.14 Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros

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

	2018	2017
Banco de Costa Rica	1 116 540	100 372
Banco Nacional de CR	44 158	4 420 718
Títulos Gobierno Central y BCCR	136 829 655	101 020 161
Inversiones Cooperativas	3 637 551	17 672 279
Banco Promerica	600 319	808 948
Banco BCT	1 021 454	1 542 824
Scotiabank	252 380	1 195 395
Banco Improsa, S.A.	366 824	12 934
Total	₡ 143 868 881	₡ 126 773 631

12.15 Productos por Cartera de Créditos

Los ingresos financieros por cartera de crédito son:

Tipo de cartera	2018	2017
Préstamos	3 154 399 998	3 388 168 292
Tarjetas de crédito	176 689 210	196 112 238
Crédito Dos Pinos	52 701 212	71 607 358
Total	₡ 3 383 790 420	₡ 3 655 887 888

12.16 Ganancias por Diferencias de cambio

Los ingresos financieros por diferencias de cambio son:

	2018	2017
Por obligaciones con el publico	(7 984 954)	0
Por disponibilidades	3 205 289	0
Por inversiones e instrumentos financieros	10 075 440	0
Por créditos	(577 600)	0
Total	₴ 4 718 174	₴ 0

12.17 Otros ingresos financieros

Los otros ingresos financieros son:

	2018	2017
Otros ingresos financieros	81 453 080	61 663 759
Total	₴ 81 453 080	₴ 61 663 759

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

Los ingresos por recuperación de activos financieros para diciembre de 2018 presentan un monto de ¢55.384.580 y para diciembre 2017 un monto de ¢21.924.175 que corresponden al ingreso por sobre estimación de incobrables y recuperación de créditos incobrables.

12.19 Ingresos operativos diversos

Los otros ingresos operativos son como sigue:

	2018	2017
Comisiones por servicios	83 097 276	88 436 461
Por bienes realizables	8 933 048	0
Otros ingresos operativos	48 503 775	0
Total	140 534 098	88 436 461

12.20 Gastos financieros por obligaciones con el público

Los gastos financieros por obligaciones con el público consisten en:

	2018	2017
Cargos por captaciones a la vista	24 623 841	19 735 168
Cargos por captaciones, ahorro a plazo	467 556 567	464 200 830
Cargos por captaciones, depósitos a plazo	68 855 575	59 298 428
Total	₡ 561 035 983	₡ 543 234 426

12.21 Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras

Los gastos financieros por obligaciones financieras se detallan así:

	2018	2017
Coopenae, R.L.	284 677 098	318 010 594
Banco Nacional de Costa Rica	312 162 530	332 154 724
Infocoop	340 214 406	383 956 209
Bancrédito	113 308 645	124 198 647
Banco BCT, S.A.	29 425 694	43 247 222
Banco de Costa Rica	107 512 123	170 312 893
FINADE MAG PIPA	244 694 504	188 853 575
Total	₡ 1 431 995 001	₡ 1 560 733 864

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

El gasto por diferencial cambiario neto se detalla así:

	2018	2017
Obligaciones con el público	0	12 536 112
Por Disponibilidades	0	(2 348 6418)
Por Inversiones en Instrumentos Financ.	0	(6 589 084)
Por Créditos	0	(1 181 570)
Total	₡ 0	₡ 2 416 818

12.23 Otros gastos financieros

Los otros gastos financieros ascienden a ¢102,191,478 para diciembre de 2018 y para diciembre de 2017 suman ¢98,513,080 y en ambos años corresponden a comisiones por líneas de crédito.

12.24 Gastos por estimación de deterioro de activos

Se distribuyen de la siguiente manera:

	2018	2017
Cartera de crédito	211 134 909	341 185 822
Total	¢ 211 134 909	¢ 341 185 822

12.25 Gastos operativos diversos

Se distribuyen de la siguiente manera:

	2018	2017
Comisiones por servicios	32 281 784	32 429 675
Por bienes realizables	76 118 572	4 925 133
Por provisiones	30 764 991	23 580 531
Otros gastos operativos	47 204 578	40 255 945
Total	¢ 186 369 924	¢ 101 191 285

12.26 Gastos de personal

En el período los gastos de personal se detallan así:

	2018	2017
Sueldos y bonificaciones	441 189 304	369 519 946
Remuneraciones a directores y fiscales	43 968 575	39 635 181
Viáticos	16 261 098	16 600 923
Décimo tercer sueldo	36 355 319	29 517 274
Vacaciones	14 266 959	16 539 832
Incentivos	4 755 382	4 133 579
Cargas sociales patronales	109 721 761	93 915 339
Refrigerios	8 325 962	8 542 228
Vestimenta	3 284 007	4 869 871
Capacitación	1 832 862	2 465 724
Otros gastos de personal	3 752 959	2 796 333
Total	¢ 683 714 185	¢ 588 536 230

12.27 Otros gastos de administración

Los otros gastos de administración fueron:

	2018	2017
Servicios externos	38 499 213	61 772 873
Movilidad y comunicaciones	18 594 271	17 055 251
Gastos de infraestructura	32 423 514	23 384 628
Gastos generales	108 038 145	73 291 421
Total	₪ 197 555 142	₪ 175 504 174

12.28 Impuestos y participaciones sobre la utilidad

El detalle de esta cuenta es así:

	2018	2017
Cenecoop	4 515 299	5 462 052
Conacoop	11 288 248	13 655 131
Fedeac	4 515 299	5 462 052
Total	₪ 20 318 846	₪ 24 579 236

12.29 Otras cuentas de orden deudoras

Las otras cuentas de orden se componen de:

	2018	2017
Garantías recibidas en poder de terceros	19 809 416 211	25 785 924 278
Garantías recibidas en poder de la Cooperativa	12 040 001 772	7 453 728 964
Créditos Castigados por Incobrables	386 659 366	214 452 858
Productos en suspenso	45 137 095	25 083 277
Productos Castigados, Analítico por año de castigo	4 637 645	4 637 645
Bines y Valores en Custodia por Cuenta de Terceros	27 536 998	31 225 606
Total	₪ 32 313 389 087	₪ 33 515 052 627

Nota 13. 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 2018 los aportes de asociados ascendían a ¢5.024.934.99, mientras que para diciembre de 2017 era de ¢4.728.350.574

Nota 14 Vencimiento y concentración de activos y pasivos

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017 el vencimiento de los activos y pasivos más significativo es el siguiente:

14.1 Vencimiento en colones

2018

	Activos						Total	
	A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días		Vencidos a más de 30 días
Disponibilidades	480 384 503	0	0	0	0	0	0	480 384 503
Inversiones	0	1 211 471 186	690 837 336	0	232 396 246	854 439 967	530 530 250	3 519 674 986
Créditos más productos	0	353 633 587	301 029 734	155 868 319	484 914 676	1 040 844 507	23 655 043 136	27 202 637 700
Total recuperación de activos	480 384 503	1 565 104 773	991 867 071	155 868 319	717 310 922	1 895 284 474	24 185 573 386	31 202 697 189

	Pasivos						Total	
	A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días		Vencidos a más de 30 días
Depósitos recibidos	1 327 365 388	701 351 366	476 132 772	330 246 987	755 854 335	2 183 740 396	1 210 013 443	6 984 704 687
Financiamientos recibidos	0	291 977 966	291 404 783	293 255 990	1 491 015 592	1 789 201 544	13 975 933 161	18 132 789 037
Cargos por pagar	0	89 989 095	13 914 501	9 925 856	26 596 530	14 624 198	14 805 983	169 856 164
Total vencimiento de pasivo	1 327 365 388	1 083 318 427	781 452 057	633 428 833	2 273 466 457	3 987 566 138	15 200 752 587	25 287 349 887

Diferencia moneda nacional	(846 980 885)	481 786 346	210 415 014	(477 560 513)	(1 556 155 535)	(2 092 281 665)	8 984 820 799	1 211 303 741	5 915 347 302
-----------------------------------	----------------------	--------------------	--------------------	----------------------	------------------------	------------------------	----------------------	----------------------	----------------------

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	1 149 793 725	0	0	0	0	0	0	0	1 149 793 725
Inversiones	0	530 807 380	269 999 512	236 187 467	240 129 092	380 217 517	682 467 843	0	2 339 808 811
Créditos más productos	0	497 890 071	220 871 738	186 869 910	502 192 375	1 085 263 229	23 069 261 016	3 911 944 653	29 474 292 991
Total recuperación de activos	1 149 793 725	1 028 697 451	490 871 249	423 057 377	742 321 467	1 465 480 746	23 751 728 859	3 911 944 653	32 963 895 527

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	1 404 044 843	796 095 115	536 985 326	434 307 214	816 652 092	1 929 695 725	708 578 206	0	6 626 358 522
Financiamientos recibidos	0	296 390 092	298 187 388	299 997 649	1 157 679 140	1 583 722 838	16 694 410 194	0	20 330 387 302
Cargos por pagar	0	84 100 687	14 287 478	13 345 065	24 875 248	30 364 587	11 025 051	0	177 998 117
Total vencimiento de pasivo	1 404 044 843	1 176 585 894	849 460 193	747 649 928	1 999 206 481	3 543 783 151	17 414 013 452	0	27 134 743 941
Diferencia moneda nacional	(254 251 118)	(147 888 443)	(358 588 943)	324 592 552	(1 256 885 014)	(2 078 302 405)	6 337 715 408	3 911 944 653	5 829 151 586

Nota 14.2 Vencimiento en dólares (convertido en colones):

		diciembre-18								
		Activos								
		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	¢	38 509 622	0	0	0	0	0	0	38 509 622	
Inversiones	¢	61 953 674	63 657 802	67 499 787	11 115 901	0	0	0	204 227 164	
Créditos más productos	¢	1 273 659	1 273 659	1 273 659	3 820 978	7 641 956	61 135 644	2 710 568	79 130 123	
Total recuperación de activos	¢	63 227 333	64 931 461	68 773 446	14 936 879	7 641 956	61 135 644	2 710 568	321 866 909	
Pasivos										
		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	¢	46 388 782	7 488 289	41 954 354	6 956 547	37 273 632	0	0	145 627 148	
Financiamientos recibidos	¢	0	97 639	172 257	51 965	349 295	0	0	681 305	
Cargos por pagar	¢	7 585 929	5 575 691	42 126 612	7 008 512	37 622 927	0	0	146 308 453	
Total vencimiento de pasivo	¢	55 641 405	59 355 770	26 646 835	7 928 366	-29 980 971	61 135 644	2 710 568	175 558 456	

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	¢ 83 913 839	0	0	0	0	0	0	0	83 913 839
Inversiones	0	43 177 577	0	132 276 009	0	17 427 410	0	0	192 880 997
Créditos más productos	0	1 414 277	1 414 277	1 414 277	4 242 831	8 485 662	67 885 297	2 318 402	87 175 023
Total recuperación de activos	¢ 83 913 839	44 591 854	1 414 277	133 690 286	4 242 831	25 913 073	67 885 297	2 318 402	363 969 859

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	¢ 87 222 925	17 777 964	1 669 109	10 595 753	15 663 150	29 904 739	0	0	162 833 640
Financiamientos recibidos	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar	0	363 863	4 934	72 388	141 073	201 436	0	0	783 693
Total vencimiento de pasivo	¢ 87 222 925	18 141 827	1 674 043	10 668 141	15 804 223	30 106 175	0	0	163 617 333

Diferencia moneda nacional	-3 309 086	26 450 028	-259 766	123 022 145	-11 561 392	-4 193 102	67 885 297	2 318 402	200 2 526
-----------------------------------	-------------------	-------------------	-----------------	--------------------	--------------------	-------------------	-------------------	------------------	------------------

Nota 15. Otras concentraciones de activos y pasivos

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

Nota 16. Exposición y control de riesgos

16.1 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).

16.2 Riesgo cambiario

Coopeamistad, R.L. tiene una exposición moderada al riesgo cambiario porque los pasivos en dólares exceden los activos en esa moneda. A diciembre de 2018 es de 0.06%, lo cual, al compararlo con el parámetro establecido por la SUGEF, que debe ser menor o igual a 5%, es aceptable.

16.3 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.

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 16.3 Riesgo por tasa de interés

16.3.1 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.

Activos	diciembre-18						Sin tasa de interés	Total
	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		
Inversiones	1 219 930 549	713 965 719	255 934 312	834 976 726	524 364 702	0	3 549 172 008	
Créditos más producto	27 290 100 637	0	0	0	0	0	27 290 100 637	
¢	28 510 031 186	713 965 719	255 934 312	834 976 726	524 364 702	0	30 839 272 645	
Pasivos	Pasivos						Sin tasa de interés	Total
	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		
Depósitos recibidos	750 407 291	877 191 634	850 568 492	3 225 542 005	0	451 149 833	6 154 859 255	
Financiamientos recibidos	18 132 789 037	0	0	0	0	0	18 132 789 037	
¢	18 883 196 328	877 191 634	850 568 492	3 225 542 005	0	451 149 833	24 287 648 292	
Diferencia activo - pasivo	¢ 9 626 834 858	(163 225 916)	(594 634 180)	(2 390 565 279)	524 364 702	(451 149 833)	0	6 551 624 353

diciembre-17

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
	522 376							
Inversiones	¢ 505	492 534 780	228 253 936	380 217 517	682 467 843	0	0	2 305 850 582
Créditos más producto	800	0	0	0	0	0	0	29 533 551 800
	¢ 30 055 928 305	492 534 780	228 253 936	380 217 517	682 467 843	0	0	31 839 402 382

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
	829 352			2 533 883				
Depósitos recibidos	¢ 056	1 037 062 287	893 762 072	101	0	247 096 120	0	5 541 155 636
Financiamientos recibidos	302	0	0	0	0	0	0	20 330 387 302
	¢ 21 159 739 358	1 037 062 287	893 762 072	2 533 883 101	0	247 096 120	0	25 871 542 938

Diferencia activo - pasivo	¢ 8 896 188 947	(544 527 507)	(665 508 136)	(2 153 665 584)	682 467 843	-247 096 120	0	5 967 859 444
----------------------------	-----------------	---------------	---------------	-----------------	-------------	--------------	---	---------------

16.3.2 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.

2018

Activos	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	Vencidos a más de 30 días	
Inversiones	61 968 825	131 878 272	11 217 186	0	0	0	205 064 283
Créditos más producto	79 130 123	0	0	0	0	0	79 130 123
	141 098 949	131 878 272	11 217 186	0	0	0	284 194 406

Pasivos	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	Vencidos a más de 30 días	
Depósitos recibidos	7 613 138	47 864 370	7 106 665	38 278 340	0	0	100 862 513
	7 613 138	47 864 370	7 106 665	38 278 340	0	0	100 862 513

Diferencia activo - pasivo	133 485 810	84 013 902	4 110 520	(38 278 340)	0	0	183 331 893
----------------------------	--------------------	-------------------	------------------	---------------------	----------	----------	--------------------

2017

Activos

Activos	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Vencidos a más de 30 días		Total
					Más de 365 días	Sin tasa de interés	
Inversiones	43 259 741	132 757 752	0	17 671 583	0	0	193 689 076
Créditos más producto	87 175 023	0	0	0	0	0	87 175 023
	130 434 764	132 757 752	0	17 671 583	0	0	280 864 099

Pasivos

Pasivos	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Vencidos a más de 30 días		Total
					Más de 365 días	Sin tasa de interés	
Depósitos recibidos	18 161 436	12 375 325	72 709 540	30 516 778	0	0	133 763 079
	18 161 436	12 375 325	72 709 540	30 516 778	0	0	133 763 079
Diferencia activo - pasivo	112 273 328	120 382 426	(72 709 540)	(12 845 195)	0	0	147 101 019

Nota 17. Cuentas Contingentes deudoras

El detalle de esta cuenta es así:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Líneas de Crédito de Utilización Automática Dólares (Disponible de uso de tarjetas de crédito)	1 040 210 167	1 121 320 769
Total	₡ 1 040 210 167	₡ 1 121 320 769

Nota 18. Instrumentos financieros fuera del balance con riesgo

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017 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. 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 2018 en acta de la sesión 2899, del 24 de enero de 2019 acuerdo en firme.

INFORME COMPLEMENTARIO DEL AUDITOR EXTERNO

INFORME COMPLEMENTARIO DEL AUDITOR EXTERNO

(SOBRE LAS DEBILIDADES SIGNIFICATIVAS RELACIONADAS CON LA EVALUACIÓN DEL CUMPLIMIENTO DE LA NORMATIVA LEGAL APLICABLE AL SECTOR FINANCIERO, AJUSTES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS. CONTROL INTERNO Y DE LOS SISTEMAS AUTOMATIZADOS DE LA ENTIDAD)

Hemos efectuado la auditoría de los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Amistad, R.L. (COOPEAMISTAD, R.L.), al 31 de diciembre del 2018 y emitimos el dictamen sin salvedades sobre esos estados financieros con fecha 29 de enero de 2019.

En la planeación y ejecución de la auditoría de esos estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Amistad, R.L. (COOPEAMISTAD, R.L.). Consideramos su estructura de control interno y los requerimientos mínimos establecidos por la Superintendencia General de Entidades Financieras sobre el cumplimiento de la normativa legal aplicable al sector financiero. la necesidad de ajustes a los estados financieros intermedios remitidos a esa Superintendencia, los mecanismos de control interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Amistad, R.L. (COOPEAMISTAD, R.L.) ., y el análisis efectuado a los sistemas automatizados que utiliza, para determinar los procedimientos de auditoría con el propósito de expresar opinión sobre los estados financieros. y no de proporcionar seguridad sobre el cumplimiento de los aspectos señalados. No notamos asuntos relacionados con su funcionamiento que consideramos condiciones que deben ser informadas bajo normas internacionales de auditoría. Las condiciones que deberían ser informadas son asuntos de los cuales tendríamos conocimiento y que a nuestro juicio se relacionarían con deficiencias importantes en el cumplimiento de la normativa vigente, el diseño u operación del control interno y con los resultados del análisis de los sistemas computarizados y ajustes a los estados financieros intermedios, que podrían afectar adversamente la habilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Amistad, R.L.(COOPEAMISTAD, R.L.), para registrar, procesar, resumir y presentar la información financiera de manera consistente con las afirmaciones de la Gerencia en los estados financieros.

En la carta CG-2 2018 con fecha al 29 de enero de 2019 y informando a la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Amistad, R.L. (COOPEAMISTAD, R.L.), sobre las condiciones del cumplimiento de la normativa vigente y del control interno y de los resultados del análisis de los sistemas computadorizados y ajustes a los estados financieros intermedios que fueron observadas durante la auditoría. Estos informes han sido analizados por la administración de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Amistad, R.L. (COOPEAMISTAD, R.L.), y su Consejo de Administración, los cuales les han dado seguimiento.

Al respecto una debilidad significativa representa una condición que debe ser informada en la cual el cumplimiento de la normativa vigente. El diseño u operación de los componentes del control interno y los resultados del análisis a los sistemas computarizados y ajustes a los estados financieros intermedios. No reducen el riesgo de que errores o irregularidades, en montos que serían importantes en relación con los estados financieros sujetos a auditoría ocurran y no sean detectados oportunamente por el personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Refraccionario de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Amistad, R.L. (COOPEAMISTAD, R.L.), en el curso normal del trabajo asignado.

Sin embargo, ninguna de las condiciones que deben ser informadas descritas en las cartas antes mencionadas se considera debilidades significativas.

Este informe es para conocimiento de la Superintendencia General de Entidades Financieras de la Gerencia General y del Consejo de Administración de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Amistad, R.L. (COOPEAMISTAD, R.L.).

***DESPACHO CARVAJAL & COLEGIADOS
CONTADORES PÚBLICOS AUTORIZADOS***

Lic. Ricardo Montenegro Guillén
Contador Público Autorizado No. 5607
Póliza de Fidelidad No. 0116 FIG 7
Vence el 30 de setiembre del 2019.

San José, Costa Rica, 29 de enero de 2019.



“Timbre de Ley número 6663, por ¢1.000 del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, adherido y cancelado en el original.”