

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

Estados financieros

Al 31 de Diciembre de 2018 y Diciembre de 2017

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

Índice de contenido

	Cuadro	Página
Balance General	A	3
Estado de Resultados	B	4
Estado de Flujos de Efectivo	C	5
Estado de Cambios en el Patrimonio Neto	D	6
Notas a los estados financieros		7

COOPEAMISTAD, R.L.
BALANCE GENERAL
Al 31 de Diciembre del 2018 y 2017
(En colones sin céntimos)

		<u>diciembre 18</u>	<u>diciembre 17</u>
ACTIVOS	Notas		
Disponibilidades	4 y 11.1	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	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 11.3	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	11.4	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 11.5	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 11.6	32,230,460	31,170,813
Inmuebles, mobiliario y equipo, Neto	2.6 y 11.7	63,677,144	53,690,926
Otros Activos	2.16 y 11.8	371,556,983	355,256,039
Cargos diferidos 181		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		<u>31,886,688,031</u>	<u>33,454,870,615</u>
Pasivos			
Obligaciones con el Público	10 y 11.9	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
Obligaciones con entidades	11.10	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	11.11	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	11.12	4,984,933	5,161,577
Ingresos diferidos		4,984,933	5,161,577
Total de Pasivos		<u>26,030,816,301</u>	<u>27,876,123,398</u>
Patrimonio			
Capital Social	11.13 , 12	5,024,934,999	4,728,350,574
Capital pagado		5,024,934,999	4,728,350,574
Ajustes al patrimonio	11.13	(10,626,332)	(32,022,315)
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta		(10,626,332)	(32,022,315)
Reservas Patrimoniales	11.13 , 2.20	410,351,999	362,725,643
Resultado del período		431,211,065	519,693,315
Total Patrimonio		<u>5,855,871,730</u>	<u>5,578,747,217</u>
Total del Pasivo y Patrimonio		<u>31,886,688,031</u>	<u>33,454,870,615</u>
Cuentas Contingentes Deudoras	16	1,040,210,167	1,121,320,769
Otras cuentas de Orden Deudoras	11.29	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

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

Berny Calderón Fonseca
Gerente General

Johnny Salazar Quesada
Auditor Interno

Walter Herrera Rodríguez
Contador General

COOPEAMISTAD, R.L.
ESTADO DE RESULTADOS
Por el período de doce meses el 31 de Diciembre del 2018 y 2017
(En colones sin céntimos)

	Notas	Por doce meses concluídos		Por doce meses concluído	
		<u>31/12/2018</u>	<u>31/12/2017</u>	<u>30/09/2018</u>	<u>30/09/2017</u>
Ingresos Financieros					
Por disponibilidades	¢	19,670,444	8,626,918	3,751,807	1,014,870
Por inversiones en instrumentos financieros	11.14	143,868,881	126,773,631	39,647,704	30,151,388
Por cartera de créditos	11.15	3,383,790,420	3,655,887,888	844,218,932	927,156,978
Por ganancia por diferencias de cambio y UD	11.16, 11.22	4,718,174	0	569,778	0
Por otros ingresos financieros	11.17	81,453,080	61,663,759	12,958,031	12,668,859
Total de ingresos financieros		<u>3,633,501,000</u>	<u>3,852,952,196</u>	<u>901,146,253</u>	<u>970,992,095</u>
Gastos financieros					
Por obligaciones con el público	11.20	561,035,983	543,234,426	151,058,858	137,777,910
Por obligaciones con Entidades Financieras	11.21	1,431,995,001	1,560,733,864	344,548,467	394,021,167
Por otras cuentas por pagar diversas		3,893,144	7,724,585	840,587	1,500,000
Por pérdidas por diferencial cambiario y UD	11.22	0	2,416,818	0	1,719,914
Por otros gastos financieros	11.23	102,191,478	98,513,080	24,107,797	25,453,074
Total de Gastos Financieros		<u>2,099,115,606</u>	<u>2,212,622,772</u>	<u>520,555,708</u>	<u>560,472,065</u>
Por estimación de deterioro de activos	11.24	211,134,909	341,185,822	35,092,864	86,553,513
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones	11.18	55,384,580	21,924,175	0	21,774,175
RESULTADO FINANCIERO		<u>1,378,635,064</u>	<u>1,321,067,777</u>	<u>345,497,681</u>	<u>345,740,691</u>
Otros ingresos de Operación					
Por comisiones por servicios		83,097,276	88,436,461	17,792,539	32,514,651
Por bienes realizables		8,933,048	0	1,943,468	0
Por otros ingresos operativos		48,503,775	0	30,341,862	0
Total otros ingresos de operación	11.19	<u>140,534,098</u>	<u>88,436,461</u>	<u>50,077,868</u>	<u>32,514,651</u>
Otros gastos de operación					
Por comisiones por servicios		32,281,784	32,429,675	10,639,033	7,583,765
Por bienes realizables		76,118,572	4,925,133	22,996,008	4,334,335
Por provisiones		30,764,991	23,580,531	7,876,465	5,479,205
Por otros gastos operativos		47,204,578	40,255,945	18,634,198	21,501,604
Total Otros Gastos de Operación	11.25	<u>186,369,924</u>	<u>101,191,285</u>	<u>60,145,703</u>	<u>38,898,909</u>
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		<u>1,332,799,238</u>	<u>1,308,312,954</u>	<u>335,429,846</u>	<u>339,356,434</u>
Gastos Administrativos					
Por gastos de personal	11.26	683,714,185	588,536,230	173,935,665	149,982,748
Por otros gastos de administración	11.27	197,555,142	175,504,174	46,696,091	32,742,301
Total Gastos Administrativos		<u>881,269,328</u>	<u>764,040,403</u>	<u>220,631,756</u>	<u>182,725,049</u>
RESULT. OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS					
Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		451,529,911	544,272,551	114,798,091	156,631,385
Participaciones sobre la utilidad	11.28, 2.21	<u>20,318,846</u>	<u>24,579,236</u>	<u>3,786,264</u>	<u>7,048,412</u>
RESULTADO DEL PERÍODO	¢	<u>431,211,065</u>	<u>519,693,315</u>	<u>111,011,827</u>	<u>149,582,972</u>
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO					
para la venta, neto de impuesto sobre la renta		21,395,983	(25,033,414)	(703,445)	5,836,781
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERÍODO, NETO DE IMPUESTO		<u>21,395,983</u>	<u>(25,033,414)</u>	<u>(703,445)</u>	<u>5,836,781</u>
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERÍODO		<u>452,607,047</u>	<u>494,659,901</u>	<u>110,308,382</u>	<u>155,419,753</u>
Atribuidos a los intereses minoritarios					
Atribuidos a la Controladora					

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

Berny Calderón Fonseca
Gerente General

Johnny Salazar Quesada
Auditor Interno

Walter Herrera Rodríguez
Contador General

COOPEAMISTAD, R.L.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Por el período de doce meses el 31 de Diciembre del 2018 y 2017
(En colones sin céntimos)

	Notas	<u>31/12/2018</u>	<u>31/12/2017</u>
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultado del período	¢	431,211,065	519,693,315
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		<u>(33,275,258)</u>	<u>(1,760,790)</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		<u>(176,645)</u>	<u>7,697,962</u>
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		<u>(1,059,647)</u>	<u>0</u>
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	(Nota 4, 2, 7) ¢	<u>2,546,814,123</u>	<u>2,058,711,035</u>

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

Berny Calderón Fonseca
Gerente General

Johnny Salazar Quesada
Auditor Interno

Walter Herrera Rodríguez
Contador General

COOPEAMISTAD, R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Por el período de doce meses el 31 de Diciembre del 2018 y 2017
(En colones sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>Capital Social</u>	<u>Ajustes al Patrimonio</u>	<u>Reservas Patrimoniales</u>	<u>Resultados acum. al principio del período</u>	<u>Total</u>
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					519,693,315	519,693,315
Distribución de excedentes período anterior					(577,621,077)	(577,621,077)
Aumento (Disminución) neta de reservas				62,402,500		62,402,500
Capital Social, Aumento neto		546,559,962				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	11.13		(25,033,414)			(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					431,211,065	431,211,065
Distribución de excedentes período anterior					(519,693,315)	(519,693,315)
De excedentes período anterior						
Aumento (Disminución) neta de reservas				47,626,356		47,626,356
Capital Social, Disminución neto		296,584,426				296,584,426
Capital pagado adicional						
Saldo al 31 de Diciembre del 2018		5,024,934,999	(32,022,315)	410,351,999	431,211,065	5,834,475,748
para la venta, neto impuesto sobre la renta			21,395,983			21,395,983
Resultados integrales totales del período		0	21,395,983	0	0	21,395,983
Saldo al 31 de Diciembre del 2018	11.13 ¢	5,024,934,999	(10,626,332)	410,351,999	431,211,065	5,855,871,730

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

Berny Calderón Fonseca
Gerente General

Johnny Salazar Quesada
Auditor Interno

Walter Herrera Rodríguez
Contador General

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

Notas a los estados financieros

Al 31 de Diciembre de 2018 y Diciembre de 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 que el saldo total adeudado incluya un saldo de principal contingente, debe considerarse el equivalente de crédito. La estimación sobre la parte cubierta de cada operación crediticia es igual al importe correspondiente a la parte cubierta de la operación, multiplicado por el porcentaje de estimación que corresponde según se indica en este artículo.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Análisis de la capacidad de pago.

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

Análisis del comportamiento de pago histórico.

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

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

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

Productos por cobrar por Cartera de Créditos.

La cooperativa tiene la política de registrar con base al principio de realización los intereses acumulados por cobrar de cartera de créditos, según lo establece el plan de cuentas para entidades financieras. Los intereses sobre préstamos se acumulan con un máximo de hasta 180, según lo establece 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 un estimación conforme las disposiciones de la SUGEF.

2.4 Bienes realizables y estimación para bienes realizables

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

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

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

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

2.5 Valuación de participaciones en otras empresas

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

2.6 Valuación de bienes de uso y su depreciación

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

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

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

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

2.7 Efectivo y equivalentes a efectivo

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

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

2.8 Monedas extranjeras

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

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

2.9 Cambios en políticas contables

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

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

2.10 Errores fundamentales

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

2.11 Beneficios de empleados

Coopeamistad, R.L. no tiene planes de aportes o planes de beneficios definidos excepto los requeridos por la legislación laboral, el medio aguinaldo que es pagado en enero y además la Cooperativa de manera mensual hace entrega a sus funcionarios de productos lácteos (leche) como regalía, cuyo monto mensual al 31 de Diciembre era por un monto de ₡9,712.80 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%
CONACOOOP, R.L.	1%
FEDEAC, R.L.	1%

2.22 Deterioro en el valor de los activos

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

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

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

2.23 Unidad monetaria

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

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

Al 31 de Diciembre de 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 la normas del CONASSIF y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)

Al 31 de Diciembre de 2018 las diferencias más importantes entre las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y la normativa emitida por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) y el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), son las siguientes:

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

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

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

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

a. Estimación por deterioro e incobrabilidad para cartera de créditos

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

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

Según el artículo No.20 del acuerdo SUGEF 1-05 independientemente de la probabilidad de cobro, si una partida no es recuperada en un lapso de 120 días desde su exigibilidad se debe contabilizar una estimación de 100% del valor registrado, tratamiento que difiere con los métodos de medición establecidos en la NIC 39 de Instrumentos Financieros.

c. Estimación por deterioro de bienes realizables

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

d. Presentación de Estados Financieros

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

Nota 4. Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo del estado de flujos de efectivo se detalla, así:

	diciembre 18	diciembre 17
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

	diciembre 18	diciembre 17
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	₡ 3,723,902,149	₡ 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:

	diciembre 18	diciembre 17
Saldo al inicial	582,995,288	299,426,911
(+) Estimación Cargada a Resultados	20,318,846	371,751,870
(-) 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 ₡45,137,095 mientras que para el 31 de Diciembre de 2017 se registraron en cuentas de orden ₡25,083,276, correspondientes a productos en suspenso, los cuales son intereses devengados no cobrados con más de 180 días de atraso.

6.4 Notas explicativas sobre el riesgo de la cartera de crédito

6.4.1 Concentración de la cartera por tipo de garantía

	diciembre 18	diciembre 17
Fiduciaria	1,527,329,725	8,256,860,057
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

	diciembre 18	
	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%

	diciembre 17	
	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	₡ 29,432,963,894	100.00%

6.4.3 Morosidad de la cartera de crédito

	diciembre 18	diciembre 17
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	320,615,889	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, 7 préstamos por ¢334,507,619 y para Diciembre de 2017, habían 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 (1.18% 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	
	diciembre 18	diciembre 17
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
Más ¢672.300.001	0	0
Total	¢ 27,191,096,794	¢ 29,432,963,895

	Cantidad de Clientes	
	diciembre 18	diciembre 17
De ¢1 hasta ¢224.100.000	2228	2331
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	2242	2344

Nota 7. Operaciones con partes relacionadas

A Diciembre las operaciones con partes relacionadas son las siguientes

	diciembre 18	
	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

	diciembre 17	
	Ahorros	Créditos
Consejo de administración	61,289,303	30,071,022
Administración	98,236,631	431,647,297
Comité de Educación	766,062	22,157,296
Comité de Vigilancia	11,494,333	87,583,281
Total	₪ 171,786,328	₪ 571,458,896

Compensaciones al personal clave y directivos de la Cooperativa

Las compensaciones al personal clave y directivos fueron los siguientes:

	diciembre 18	diciembre 17
Personal Clave	129,581,575	114,157,658
Consejo de Administración	27,029,559	27,381,501
Comité de Vigilancia	8,991,748	8,815,674
Comité de Educación	-	-
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 8. Activos Cedidos en Garantía

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

	diciembre 18	diciembre 17
Documentos de respaldo en poder del Banco Nacional de C.R.	4,220,855,131	5,348,436,897
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
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 9. Posición en monedas extranjeras

La posición monetaria en monedas extranjeras se detalla así:

<u>Activos</u>	diciembre 18	diciembre 17
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
Obligaciones con entidades financieras	0	0
	₡ 145,627,148	₡ 162,833,640
Posición neta pasiva	₡ 111,132,943	₡ 197,828,033

Nota 10. 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	
	diciembre 18	diciembre 17
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

	Clientes	
	diciembre 18	diciembre 17
Depósitos con el público a la vista	5182	3959
Depósitos con el público a plazo	1796	1694
Total	6978	5653

Nota 11. Composición de los rubros de los estados financieros

A continuación, se presenta el detalle de la composición de los principales rubros de los estados financieros al 31 de Diciembre de 2018, 30 de Diciembre de 2017.

11.1 Disponibilidades

Las disponibilidades se componen de:

	diciembre 18	diciembre 17
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

11.2 Inversiones en instrumentos financieros

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

diciembre 18					
<u>Sector público</u>	<u>Colones</u>	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%	02/01/2019	819,073,806
	BCCR	Depósito Electrónico	4.85%	02/01/2019	70,999,960
	BCCR	Bono de Estabilización N	4.85%	09/01/2019	249,999,965
	BCCR	Bono de Estabilización N	5.28%	09/01/2019	61,199,991
	BCCR	Depósito Electrónico	7.45%	18/02/2019	689,232,000
	BCCR	Depósito Electrónico	7.77%	10/06/2019	209,200,000
	BCCR	Bono de Estabilización N	5.28%	03/07/2019	19,866,331
	BCCR	Bono de Estabilización N	5.64%	10/07/2019	247,774,910
	BCCR	Bono de Estabilización N	5.78%	11/09/2019	377,116,643
	BCCR	Bono de Estabilización N	6.49%	06/11/2019	40,046,072
	BCCR	Bono de Estabilización N	6.49%	06/11/2019	150,172,770
	BCCR	Bono de Estabilización N	6.83%	28/10/2020	478,811,784
	BCCR	Bono de Estabilización N	6.74%	28/10/2020	45,552,918
	Total Inversiones en Colones Sector Público				₡ 3,459,047,150
<u>Sector privado</u>	<u>Colones</u>	Disponibles para la Venta:			
	<u>Intermediario</u>	<u>Instrumento</u>	<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Monto</u>
	Coopeande No. 1, R.L.	Depósito Ahorro a Plazo	9.25%	06/04/2019	13,214,589
	Total Inversiones en Colones Sector Privado				₡ 13,214,589
<u>Sector público</u>	<u>Dólares</u>	Disponibles para la Venta:			
	<u>Intermediario</u>	<u>Instrumento</u>	<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Monto</u>
	Banco de Costa Rica	Depósito Ahorro a Plazo	2.39%	24/03/2019	10,911,548
	Banco Nacional de Costa Rica	Depósito Ahorro a Plazo	2.48%	25/03/2019	10,912,866
	Banco de Costa Rica	Depósito Ahorro a Plazo	3.13%	21/03/2019	21,316,835
	Total dólares sectores privado				₡ 43,141,249
<u>Sector privado</u>	<u>Dólares</u>	Disponibles para la Venta:			
	<u>Intermediario</u>	<u>Instrumento</u>	<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Monto</u>
	Coopeande No.1, R.L.	Depósito Ahorro a Plazo	3.00%	02/01/2019	60,605,207
	Coopenae	Depósito Ahorro a Plazo	3.00%	28/02/2019	62,101,073
	Banca Promerica, S.A.	Depósito Ahorro a Plazo	3.15%	06/03/2019	12,365,777
	Banco Improsa	Depósito Ahorro a Plazo	3.18%	25/03/2019	10,915,465
	Banco BCT S.A.	Depósito Ahorro a Plazo	2.80%	02/05/2019	10,911,657
	Total dólares sectores privado				₡ 156,899,179
	Total de Inversiones				₡ 3,672,302,167

diciembre 17					
<u>Sector público</u>	<u>Colones</u>	Disponibles para la Venta:			
	<u>Intermediario</u>	<u>Instrumento</u>	<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Monto</u>
	BCCR	BEM	5.36%	12/12/2018	380,217,517
	BCCR	BEM	5.17%	13/06/2018	201,941,936
	BCCR	BEM	4.87%	14/03/2018	195,101,616
	BCCR	BEM	5.28%	09/01/2019	60,579,335
	BCCR	BEM	5.78%	11/09/2019	380,311,991
	BCCR	BEM	5.64%	10/07/2019	241,576,518
	BCCR	Depósito Electrónico	2.62%	01/02/2018	511,138,645
	BCCR	Depósito Electrónico	5.01%	19/02/2018	269,100,000
	Banco de Costa Rica	Depto de Ahorro a Plazo	5.57%	11/08/2017	1,250,000
	Total Inversiones en Colones Sector Público				₡ 2,241,217,558

<u>Sector privado</u>	<u>Colones</u> <u>Intermediario</u>	<u>Instrumento</u>	<u>Disponibles para la Venta:</u>		<u>Monto</u>
			<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>	
Total Inversiones en Colones Sector Privado					₡ 0

<u>Sector privado</u>	<u>Dólares</u> <u>Intermediario</u>	<u>Disponibles para la</u> <u>Instrumento</u>	<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Monto</u>
	Banca Promerica, S.A.	Depósito Ahorro a Plazo	3.15%	05/03/2018	13,105,282
	Banco BCT, S.A.	Depósito Ahorro a Plazo	2.85%	02/07/2018	17,181,903
	Scotiabank	Depósito Ahorro a Plazo	2.85%	03/03/2018	21,443,189
	Banco Nacional de Costa Rica	Depósito Ahorro a Plazo	1.24%	22/03/2018	28,321,000
	Banco Improsa	Depósito Ahorro a Plazo	1.34%	22/03/2018	28,321,000
	Banca Promerica, S.A.	Depósito Ahorro a Plazo		05/03/2018	9,360,917
	Banco de Costa Rica	Depósito Ahorro a Plazo	1.40%	22/03/2018	10,195,560
	Banco Improsa	Depósito Ahorro a Plazo	2.60%	22/03/2018	10,195,560
	Banco Nacional de Costa Rica	Depósito Ahorro a Plazo	2.83%	22/03/2018	10,195,560
	Banco BCT S.A.	Depósito Ahorro a Plazo	2.95%	31/01/2018	10,195,560
	Coopenae, R.L.	Depósito Ahorro a Plazo	2.50%	27/01/2018	32,314,828
Total dólares sectores privado					190,830,360
Total de Inversiones					₡ 2,432,047,918

El movimiento de las inversiones se resume como sigue:

	diciembre 18	diciembre 17
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

11.3 Cartera de crédito

La cartera de crédito se detalla como sigue:

	diciembre 18	diciembre 17
Créditos vigentes	5,987,478,000.61	5,263,457,706.28
Créditos vencidos	2,508,057,192.51	2,010,700,499.16
Créditos en cobro judicial	320,615,889.10	109,142,013.95
Productos por cobrar	90,671,029.25	128,504,119.25
Créditos Restringidos	18,374,945,711.87	22,049,663,674.98
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:

	diciembre 18	diciembre 17
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	23,314,325,809.43	135,377,953.14	85.50%	33.55%
A2	977,179,344.09	4,845,027.90	3.58%	1.20%
B1	695,910,448.03	6,839,303.25	2.55%	1.70%
B2	29,225,991.42	146,129.95	0.11%	0.04%
C1	25,086,627.73	6,313,700.94	0.09%	1.56%
C2	1,259,100.15	629,550.08	0.00%	0.16%
D	28,928,712.78	15,498,499.62	0.11%	3.84%
E	2,197,810,116.40	233,801,114.35	8.06%	57.95%
Total	27,269,726,150.02	403,451,279.23	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	% Estimado
A1	26.238.610.960,92	155.054.696,49	88,76%	0,59%
A2	934.847.316,18	4.809.914,09	3,16%	0,51%
B1	153.823.317,45	4.983.217,85	0,52%	3,24%
B2	375.599.150,54	4.024.151,65	1,27%	1,07%
C1	328.967.616,79	13.595.964,44	1,11%	4,13%
C2	6.456.320,82	3.210.482,65	0,02%	49,73%
D	19.347.561,26	14.540.620,97	0,07%	75,15%
E	1.503.815.768,64	312.268.615,47	5,09%	20,77%
Total	29.561.468.012,59	512.487.663,61	100,00%	

El principal más productos por ₡29,561,468,013 que se detallan en la página anterior, comprende los ₡29,432,963,894 de principal más los ₡128,504,119 de los productos por cobrar por cartera de créditos.

11.4 Cuentas y comisiones por cobrar

Las cuentas y los productos por cobrar se detallan así:

	diciembre 18	diciembre 17
Empleados	3,676,696.12	4,906,651.03
Convenios institucionales	230,827,300.04	224,978,774.45
Total	234,503,996.16	229,885,425.48

11.5 Bienes Realizables

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

	diciembre 18	diciembre 17
Inmuebles adjudicados en remate judicial	193,547,156	44,922,448
Otros bienes recibidos en dación de pago		
Deterioro de bienes realizables	(61,180,017)	(4,925,133)
Total	₡ 132,367,139	₡ 39,997,314

11.6 Participación en el capital de otras empresas

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

	diciembre 18	diciembre 17
Coopenae, R.L.	29,387,733	28,328,086
Coopemep, R.L.		
Coocique, R.L.	35,439	35,439
La República	873,388	873,388
UNACOOB	500,000	500,000
FEDEAC	150,000	150,000
COST, S.A.	1,283,900	1,283,900
Total	₡ 32,230,460	₡ 31,170,813

11.7 Propiedades, mobiliario y equipo en uso

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

		diciembre 2018			
		Mobiliario y equipo	Equipo de cómputo	Vehículos	Total
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
Retiros o Ventas		0	0		0
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)
Retiros o Ventas					0
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

		diciembre 2017			
		Mobiliario y equipo	Equipo de cómputo	Vehículos	Total
Costo					
Al inicio del año	¢	66,599,704	97,741,840	12,273,975	176,615,519
Adiciones		8,974,213	7,615,102		16,589,315
Retiros o Ventas					0
Al final del año		75,573,917	105,356,942	12,273,975	193,204,834
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		(51,200,785)	(84,324,080)	(3,989,043)	(139,513,908)
Saldo final	¢	24,373,132	21,032,862	8,284,932	53,690,926

11.8 Otros activos

Los otros activos se componen de:

Activos intangibles	diciembre 18	diciembre 17
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	₡ 371,556,983	₡ 355,256,039

(2) Este rubro corresponde a los derechos telefónicos.

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

Costo	diciembre 18	diciembre 17
Saldo al inicio del año	166,540,069	143,925,715
Adiciones	60,488,601	22,614,354
Saldo al final del año	₡ 227,028,670	₡ 166,540,069
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	(₡155,669,693)	(₡138,695,380)
Software neto	₡ 71,358,977	₡ 27,844,689

11.9 Obligaciones con el público

Las obligaciones con el público se detallan así:

Captaciones a la Vista	diciembre 18	diciembre 17
Captaciones a la vista	1,372,712,489	1,490,015,666
Cobros anticipados de tarjeta de Crédito	1,041,680	1,252,102
	₡ 1,373,754,169	₡ 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	₡ 5,874,845,574	₡ 5,419,814,259
Total	₡ 7,248,599,744	₡ 6,911,082,028

11.10 Obligaciones con entidades

Las otras obligaciones financieras se constituyen con las siguientes entidades:

<u>Entidad financiera</u>	<u>Tasa de Interés</u>	<u>Fecha de vencimiento</u>	<u>diciembre 18</u>	<u>diciembre 17</u>
Sector público MN:				
Banco Nacional de Costa Rica	9.76%	31/08/2031	3,036,278,696	3,549,242,948
FINADE MAG PIPA	5.51%	05/09/2028	4,331,815,266	4,724,106,712
Banco de Costa Rica	4.76%	07/12/2020	2,082,555,823	3,160,451,482
Bancrédito	8.76%	31/03/2026	1,595,675,174	1,887,449,767
Total Sector público MN:			₡ 11,046,324,958	₡ 13,321,250,909
Sector privado MN:				
Coopenae R.L	10.36%	30/06/2022	2,285,241,599	3,148,681,103
Banco BCT, S.A.	10.00%	30/06/2022	600,000,000	250,000,000
Infocoop	10.00%	22/11/2031	4,201,222,480	3,610,455,291
Total Sector privado MN:			₡ 7,086,464,079	₡ 7,009,136,393
Intereses por Pagar			52,269,559	56,891,944
Total obligaciones con entidades financieras			₡ 18,185,058,596	₡ 20,387,279,247

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

11.11 Cuentas por pagar y provisiones

Las otras cuentas por pagar y provisiones son las siguientes:

Cuentas por pagar diversas:	diciembre 18	diciembre 17
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	-	939,415
Excedentes por Pagar	-	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)	diciembre 18	diciembre 17
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	-	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:

	diciembre 18			
	<u>Aguinaldo</u>	<u>Cesantía</u>	<u>Medio aguinaldo</u>	<u>Vacaciones</u>
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
	0.00	-	-	-
	diciembre 17			
	<u>Aguinaldo</u>	<u>Cesantía</u>	<u>Medio aguinaldo</u>	<u>Vacaciones</u>
Saldo al 31 de diciembre 2016	2,546,994	1,935,112	27,526,631	6,439,723
Gasto del año	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 le paga a los empleados en el mes de enero. Además para los funcionarios que tienen más de 10 años de laborar para la Cooperativa se le otorgan 19 días de vacaciones por cada año laborado, en lugar de los 15 días que establece la ley.

11.12 Otros Pasivos

Los otros pasivos se integran de la siguiente manera:

	diciembre 18	diciembre 17
Ingresos diferidos sobre créditos	1,867,185	2,419,301
Ingresos diferidos sobre Crédito Dos Pinos	3,117,748	2,742,276
Estimación por Deterioro de Créditos	-	-
Total	\$ 4,984,933	\$ 5,161,577

11.13 Patrimonio

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

	diciembre 18	diciembre 17
Capital pagado ordinario	5,024,934,999	4,728,350,574
Ajustes al Patrimonio	(10,626,332)	(32,022,315)
Reservas estatutarias	2,278,098	6,621,074
Reserva de bienestar social	47,164	6,691,149
Reserva de educación	2,230,935	(70,075)
Reserva legal	408,073,900	356,104,569
Total reservas patrimoniales	₡ 410,351,999	₡ 362,725,643

11.14 Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros

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

	diciembre 18	diciembre 17
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

11.15 Productos por Cartera de Créditos

Los ingresos financieros por cartera de crédito son:

Tipo de cartera	diciembre 18	diciembre 17
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

11.16 Ganancias por Diferencias de cambio

Los ingresos financieros por diferencias de cambio son:

	diciembre 18	diciembre 17
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

11.17 Otros ingresos financieros

Los otros ingresos financieros son:

	diciembre 18	diciembre 17
Otros ingresos financieros	81,453,080	61,663,759
Total	₪ 81,453,080	₪ 61,663,759

11.18 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 ₪55,384,579.55 y para Diciembre 2017 un monto de ₪21,924,175 que corresponden al ingreso por sobre estimación de incobrables y recuperación de créditos incobrables.

11.19 Ingresos operativos diversos

Los otros ingresos operativos son como sigue:

	diciembre 18	diciembre 17
Comisiones por servicios	83,097,276	88,436,461
Ingresos bienes realizables	8,933,048	0
Ganacia por participaciones en el Capital de Otras Empresas		
Otros ingresos operativos	48,503,775	-
Total	₪ 140,534,098	₪ 88,436,461

11.20 Gastos financieros por obligaciones con el público

Los gastos financieros por obligaciones con el público consisten en:

	diciembre 18	diciembre 17
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

11.21 Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras

Los gastos financieros por obligaciones financieras se detallan así:

	diciembre 18	diciembre 17
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

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

El gasto por diferencial cambiario neto se detalla así:

	diciembre 18	diciembre 17
Obligaciones con el público	0	12,536,112
Por Disponibilidades	0	(2,348,641)
Por Inversiones en Instrumentos Financ.	0	(6,589,084)
Por Créditos	0	(1,181,570)
Total	₡ 0	₡ 2,416,818

11.23 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.

11.24 Gastos por estimación de Deterioro de activos

Se distribuyen de la siguiente manera:

Gastos por incobrabilidad en:	diciembre 18	diciembre 17
Cartera de crédito	211,134,909	341,185,822
Total	¢ 211,134,909	¢ 341,185,822

11.25 Gastos Operativos Diversos

Se distribuyen de la siguiente manera:

	diciembre 18	diciembre 17
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

11.26 Gastos de personal

En el período los gastos de personal se detallan así:

	diciembre 18	diciembre 17
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

11.27 Otros gastos de administración

Los otros gastos de administración fueron:

	diciembre 18	diciembre 17
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

11.28 Impuestos y participaciones sobre la utilidad

El detalle de esta cuenta es así:

	diciembre 18	diciembre 17
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

11.29 Otras cuentas de orden deudoras

Las otras cuentas de orden se componen de:

	diciembre 18	diciembre 17
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	27,536,998	31,225,606
Total	₡ 32,313,389,087	₡ 33,515,052,627

Nota 12. Capital Social

El capital social de Coopeamistad, R.L. está constituido por los aportes acordados por ley y por la capitalización de los excedentes previo acuerdo de la asamblea general ordinaria de asociados. Al 31 de Diciembre de 2018 los aportes de asociados ascendían a ₡5,024,934,999, mientras que para Diciembre de 2017 era de ₡4,728,350,574

Nota 13 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:

13.1 Vencimiento en colones

diciembre-18

		Activos								
		De 1 a 30					Vencidos a más			
		A la Vista	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	de 30 días	Total
Disponibilidades	¢	480,384,503	0	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	0	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	1,211,303,741	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	1,211,303,741	31,202,697,189
		Pasivos								
		De 1 a 30					Vencidos a más			
		A la Vista	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	de 30 días	Total
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	0	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	0	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	0	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	0	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

diciembre-17

		Activos								
		De 1 a 30					Vencidos a más			
		A la Vista	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	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								
		De 1 a 30					Vencidos a más			
		A la Vista	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	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 13.2 Vencimiento en dólares (convertido en colones):

diciembre-18									
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	38,509,622	0	0	0	0	0	0	0	38,509,622
Inversiones	0	61,953,674	63,657,802	67,499,787	11,115,901	0	0	0	204,227,164
Créditos más productos	0	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	38,509,622	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									
	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	46,388,782	7,488,289	5,565,543	41,954,354	6,956,547	37,273,632	0	0	145,627,148
Financiamientos recibidos	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar	0	97,639	10,148	172,257	51,965	349,295	0	0	681,305
Total vencimiento de pasivo	46,388,782	7,585,929	5,575,691	42,126,612	7,008,512	37,622,927	0	0	146,308,453
Diferencia moneda nacional	(7,879,160)	55,641,405	59,355,770	26,646,835	7,928,366	(29,980,971)	61,135,644	2,710,568	175,558,456

diciembre-17									
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	200,352,526

Nota 14. Otras concentraciones de activos y pasivos

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

Nota 15. Exposición y control de riesgos

15.1 Riesgo de liquidez

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

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

15.2 Riesgo cambiario

Coopeamistad, R.L. tiene una exposición moderada al riesgo cambiario porque los pasivos en dólares exceden los activos en esa moneda. A 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 (ver nota 13.2).

15.3 Riesgo de tasas de interés

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

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

Nota 15.3 Riesgo por tasa de interés

15.3.1 Riesgo en colones

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

diciembre-18									
Activos									
Activos	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Sin tasa de interés	Total	
Inversiones	¢ 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	0	30,839,272,645
Pasivos									
Pasivos	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Sin tasa de interés	Total	
Depósitos recibidos	¢ 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	0	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	
Inversiones	¢ 522,376,505	492,534,780	228,253,936	380,217,517	682,467,843		0	0	2,305,850,582
Créditos más producto	29,533,551,800	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	
Depósitos recibidos	¢ 829,352,056	1,037,062,287	893,762,072	2,533,883,101	0	247,096,120	0	5,541,155,636	
Financiamientos recibidos	20,330,387,302	-	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	

15.3.2 Riesgo en dólares

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

diciembre-18

		Activos							
Activos		De 1 a 30	De 31 a 90	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365	Vencidos a	Sin tasa de	Total
		días	días		días	días	más de 30	interés	
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	0	284,194,406
		Pasivos							
Pasivos		De 1 a 30	De 31 a 90	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365	Vencidos a	Sin tasa de	Total
		días	días		días	días	más de 30	interés	
Depósitos recibidos	¢	7,613,138	47,864,370	7,106,665	38,278,340	0	0		100,862,513
Financiamientos recibidos									0
	¢	7,613,138	47,864,370	7,106,665	38,278,340	0	0	0	100,862,513
Diferencia activo - pasivo	¢	133,485,810	84,013,902	4,110,520	(38,278,340)	0	0	0	183,331,893

diciembre-17

		Activos							
Activos		De 1 a 30	De 31 a 90	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365	Vencidos a	Sin tasa de	Total
		días	días			días	más de 30	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	0	87,175,023
	¢	130,434,764	132,757,752	0	17,671,583	0	0	0	280,864,099
		Pasivos							
Pasivos		De 1 a 30	De 31 a 90	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365	Vencidos a	Sin tasa de	Total
		días	días			días	más de 30	interés	
Depósitos recibidos	¢	18,161,436	12,375,325	72,709,540	30,516,778	0	0	0	133,763,079
Financiamientos recibidos		-	-	0	0	0	0	0	0
	¢	18,161,436	12,375,325	72,709,540	30,516,778	0	0	0	133,763,079
Diferencia activo - pasivo	¢	112,273,328	120,382,426	(72,709,540)	(12,845,195)	0	0	0	147,101,019

Nota 16. Cuentas Contingentes deudoras

El detalle de esta cuenta es así:

	diciembre 18	diciembre 17
Líneas de Crédito de Utilización Automática Colones (Disponible de uso de tarjetas de crédito)	-	-
Líneas de Crédito de Utilización Automática Dólares (Disponible de uso de tarjetas de crédito)	1,040,210,167	1,121,320,769
Total	₡ 1,040,210,167	₡ 1,121,320,769

Nota 17. 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 18. Impuesto sobre la renta

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

Nota 19. Autorización para emitir estados financieros

El Consejo de Administración de Coopeamistad, R.L. autorizó la emisión de los estados financieros al 31 de Diciembre de 2018 en acta de la sesión 2899, del 24 de enero de 2019 acuerdo en firme.