

Cooperativa de Ahorro y Crédito La Amistad R.L.

(COOPEAMISTAD R.L.)

Estados Financieros

Al 30 de Junio de 2018 y Junio 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		8

Cuadro A

Cooperativa de Ahorro y Credito La Amistad, R.L.
(COOPEAMISTAD, R.L.)
BALANCE GENERAL
Al 30 de Junio de 2018 y 2017 y al 31 de Diciembre 2017
(En colones sin céntimos)

	NOTA	Junio 2018	Junio 2017	Diciembre 2017
Disponibilidades	4 y 11.1	¢ 757.511.276 ¢	¢ 466.116.142	¢ 1.233.707.565
Efectivo		61.378.853	61.474.266	74.923.493
Entidades Financieras del Pais		696.132.423	404.641.876	1.158.784.072
Inversiones en Instrumentos Financieros	2.1, 4, 5	¢ 2.746.675.259	¢ 2.427.800.500	¢ 2.532.689.808
Disponibles para la Venta	11.2	2.628.143.990	2.354.592.722	2.398.483.090
Restringidos		59.143.460	33.603.052	33.564.827
Productos por cobrar		59.387.809	39.604.727	100.641.891
Cartera de Créditos:	2.2, 6 y 11.3	¢ 27.475.600.699	¢ 31.133.401.664	¢ 28.978.472.725
Créditos vigentes	6	21.935.919.289	27.206.602.288	22.900.855.508
Créditos vencidos	6	5.362.490.112	4.243.275.664	6.422.966.372
Créditos en cobro judicial	6	562.177.898	52.636.500	109.142.014
Productos por cobrar		122.658.659	75.821.643	128.504.119
(Estimación por deterioro)		(507.645.259)	(444.934.431)	(582.995.288)
Cuentas y comisiones por cobrar:	11.4	¢ 103.044.715	¢ 115.500.037	¢ 229.885.425
Otras cuentas por cobrar		103.044.715	115.500.037	229.885.425
Bienes Realizables	2.4 y 11.5	¢ 210.426.571	¢ -	¢ 39.997.314
Bienes y valores adquiridos en recuperacion de creditos		236.454.771	-	39.997.314
(Estimación por Deterioro por Disposicion Legal)		(26.028.200)	-	-
Participación en el capital de otras empresas (neto)	2.5 y 11.6	¢ 31.170.813	¢ 30.190.813	¢ 31.170.813
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	2.6 y 11.7	¢ 50.010.178	¢ 56.279.580	¢ 53.690.926
Otros activos	2.16 y 11.8	¢ 376.931.128	¢ 383.950.735	¢ 355.256.039
Cargos diferidos		-	-	316.020.301
Activos Intangibles		55.520.264	30.266.031	28.181.120
Otros activos		321.410.864	353.684.704	11.054.618
TOTAL DE ACTIVOS		¢ 31.751.370.639 ¢	¢ 34.613.239.472	¢ 33.454.870.614
PASIVO				
Obligaciones con el público:	10 y 11.9	¢ 7.237.099.510 ¢	¢ 7.451.598.099	¢ 6.911.082.027
A la vista		903.313.536	1.068.409.289	1.491.267.768
A plazo		6.192.911.501	6.257.807.301	5.297.924.393
Cargos financieros por pagar		140.874.473	125.381.509	121.889.866
Obligaciones con entidades	11.10	¢ 18.263.022.309	¢ 21.468.362.679	¢ 20.387.279.246
A plazo		14.815.978.923	17.552.940.474	16.719.932.011
Otras Obligaciones con entidades		3.395.906.933	3.856.529.877	3.610.455.291
Cargos financieros por pagar		51.136.453	58.892.328	56.891.944
Cuentas por pagar y provisiones:	11.11	¢ 783.701.436	¢ 589.963.535	¢ 572.600.547
Provisiones		58.855.355	71.268.599	58.058.650
Otras Cuentas por pagar diversas		724.846.082	518.694.937	514.541.897
Otros pasivos:	11.12	¢ 2.728.462	¢ 11.551.335	¢ 5.161.577
Ingresos diferidos		2.728.462	11.551.335	5.161.577
TOTAL DE PASIVOS		¢ 26.286.551.717	¢ 29.521.475.648	¢ 27.876.123.397
PATRIMONIO				
Capital Social		¢ 4.892.436.156	¢ 4.478.895.802	¢ 4.728.350.574
Capital pagado	11.13, 12	4.892.436.156	4.478.895.802	4.728.350.574
Ajustes al patrimonio	11.13	¢ (15.988.412)	¢ (21.642.118)	¢ (32.022.315)
Ajustes por valuacion de inversiones disponibles para la venta		(15.988.412)	(21.642.118)	(32.022.315)
Reservas patrimoniales	11.13, 2.20	¢ 428.329.203	¢ 380.753.418	¢ 362.725.643
Resultado del período		¢ 160.041.976	¢ 253.756.723	¢ 519.693.315
TOTAL DE PATRIMONIO		¢ 5.464.818.922	¢ 5.091.763.823	¢ 5.578.747.217
TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO		¢ 31.751.370.639 ¢	¢ 34.613.239.472	¢ 33.454.870.614
Cuentas Contingentes deudoras	16	¢ 988.166.122 ¢	¢ 1.210.357.691	¢ 1.121.320.769
Cuentas de orden por cuenta propia deudoras	11.29	¢ 32.276.737.622 ¢	¢ 34.910.821.871	¢ 33.483.827.021
Cuentas de orden por cuenta terceros deudoras		¢ 31.225.606 ¢	¢ 28.884.964	¢ 31.225.606

Las notas son parte integrante de los estados financieros

Berny Calderón Fonseca
Gerente General

Walter Herrera Rodríguez
Contador

Johnny Salazar Quesada
Auditor Interno

Cuadro B

Cooperativa de Ahorro y Crédito La Amistad, R.L.
(COOPEAMISTAD, R.L.)
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
Al 30 de Junio de 2018 y 2017
(En colones sin céntimos)

	Nota	Junio 2018	Junio 2017	Del 1-4-2017 al 30-06-2017	Del 1-4-2016 al 30-06-2016
Ingresos Financieros					
Por disponibilidades		¢ 7.257.445	¢ 6.163.785	¢ 6.855.998	¢ 3.516.092
Por inversiones en instrumentos financieros	11.14	64.542.205	68.972.216	34.624.760	29.359.420
Por cartera de crédito	11.15	1.700.334.227	1.795.933.063	868.114.447	905.902.973
Por ganancia por diferencias de cambios y UD	11.16, 11.22	7.438.328	11.846.855	5.050.822	7.423.342
Por otros ingresos financieros	11.17	26.961.266	34.304.663	16.197.009	21.044.078
Total de Ingresos Financieros		1.806.533.471	1.917.220.581	930.843.036	967.245.905
Gastos Financieros					
Por Obligaciones con el Público	11.20	270.231.809	266.727.272	136.598.440	137.903.705
Por Obligaciones con Entidades Financieras	11.21	740.737.270	775.844.915	358.702.703	388.168.070
Por otras cuentas por pagar diversas		2.211.970	4.724.585	840.587	1.500.000
Por pérdidas por diferencias de Cambio y UD	11.22	8.558.372	11.929.766	6.862.387	7.423.325
Por Otros gastos financieros	11.23	50.531.231	45.618.508	27.432.655	21.629.216
Total de Gastos Financieros		1.072.270.652	1.104.845.045	530.436.772	556.624.316
Por estimación de deterioro de activos	11.24	128.141.454	145.507.480	49.991.149	72.540.403
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones	11.18	19.484.540	150.000	19.484.540	-
Resultado financiero		¢ 625.605.904	¢ 667.018.057	¢ 369.899.654	¢ 338.081.186
Otros ingresos de operación					
Por comisiones por servicios		¢ 42.395.037	¢ 29.938.959	¢ 29.115.922	¢ 12.715.749
Por Otros ingresos operativos		1.157	-	1.157	-
Total Otros Ingresos de Operación	11.19	42.396.194	29.938.959	29.117.079	12.715.749
Otros Gastos Operativos					
Por comisiones por servicios		13.421.509	15.333.161	11.851.020	8.258.474
Por bienes realizables		21.016.175	-	15.400.869	-
Por provisiones		17.064.625	10.599.276	10.436.789	4.723.690
Por otros gastos operativos		13.072.779	16.988.173	7.029.117	8.380.965
Total Otros Gastos de Operación	11.25	64.575.088	42.920.610	44.717.795	21.363.129
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		603.427.011	654.036.406	354.298.938	329.433.806
Gastos administrativos					
Por gastos de personal	11.26	332.985.259	293.442.573	180.526.843	141.334.952
Por otros gastos de administración	11.27	102.806.382	94.788.141	48.980.198	39.302.472
Total Gastos Administrativos		435.791.642	388.230.713	229.507.040	180.637.423
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		167.635.369	265.805.693	124.791.898	148.796.382
Participaciones sobre la Utilidad	11.28, 2.21	7.593.393	12.048.970	5.781.259	6.695.882
RESULTADO DEL PERIODO		¢ 160.041.976	¢ 253.756.723	¢ 119.010.639	¢ 142.100.500
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO					
Ajustes por valuación de Inversiones Disponibles para la venta, neto de impuesto sobre la renta		16.033.903	(14.653.217)	8.581.187	(14.123.684)
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		¢ 176.075.879	¢ 239.103.506	¢ 127.591.826	¢ 127.976.816

Berny Calderón Fonseca
Gerente General

Walter Herrera Rodríguez
Contador

Johnny Salazar Quesada
Auditor Interno

Cooperativa de Ahorro y Credito La Amistad, R.L.
(COOPEAMISTAD, R.L.)
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Al 30 de Junio de 2018 y 2017
(En colones sin céntimos)

	Junio 2018	Junio 2017
Flujo de efectivo de las actividades de operación		
Resultados del período	¢ <u>160.041.976</u> ¢	¢ <u>253.756.723</u> ¢
Partidas aplicada a resultados que no requieren uso de fondos		
Pérdida por Estimación por Deterioro cartera de créditos	128.141.454	145.507.480
Ganancia o Pérdida por Estimación por deterioro de bienes realizables	21.016.175	-
Ganancias o pérdidas por Diferencias de cambio y UD, netas	1.120.045	82.911
Capitalización de Excedentes	-	(135.079.796)
Ajuste por Valuación de Inversiones	16.033.903	(14.653.217)
Gasto por Provision para prestaciones sociales, neto de pagos	15.155.868	11.223.723
Gastos por Provision de Mercadeo y Auditoria Externa (Neto Pagos)	-	8.340.183
Depreciaciones y Amortizaciones	14.993.318	11.816.777
	<u>196.460.764</u>	<u>27.238.061</u>
Variación en los activos, (aumento) o disminución		
Valores negociables	(325.312.731)	388.387.713
Créditos y avances de efectivo	1.353.405.903	(1.541.677.591)
Productos por cobrar	47.099.542	156.492.481
Otras cuentas por cobrar y comisiones por cobrar netas	126.840.710	(112.688.361)
Bienes Realizables	(191.445.432)	-
Otros activos	(28.193.024)	(29.475.487)
	<u>982.394.968</u>	<u>(1.138.961.244)</u>
Variación neta en los pasivos, aumento o (disminución)		
Obligaciones a la vista y a plazo	307.032.875	803.435.246
Otras cuentas por pagar	202.710.792	(35.241.951)
Provisiones por Pagar	7.593.393	14.890.803
Productos por pagar	13.229.116	21.951.877
Otros pasivos	(2.433.116)	(1.308.204)
	<u>¢ 528.133.060 ¢</u>	<u>¢ 803.727.771 ¢</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	¢ 1.867.030.768	(54.238.689)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión		
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(4.794.636)	(9.803.848)
	<u>(4.794.636)</u>	<u>(9.803.848)</u>
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión		
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento		
Otras obligaciones financieras nuevas	(2.118.501.446)	(464.479.358)
Aporte de Capital recibido en efectivo	164.085.582	297.105.189
Uso de reservas	65.603.559	(25.749.181)
Distribución de excedentes	(519.693.315)	(336.306.737)
	<u>(2.408.505.620)</u>	<u>(529.430.088)</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	<u>(2.408.505.620)</u>	<u>(529.430.088)</u>
Flujos netos de efectivo usados durante el año	<u>(546.269.489)</u>	<u>(593.472.625)</u>
Efectivo y equivalentes al inicio del año	<u>2.058.711.036</u>	<u>1.752.722.703</u>
Efectivo y equivalentes al final del año (nota 4, 2.7)	¢ <u><u>1.512.441.547</u></u> ¢	¢ <u><u>1.159.250.078</u></u> ¢

Berny Calderón Fonseca
Gerente General

Walter Herrera Rodríguez
Contador

Johnny Salazar Quesada
Auditor Interno

Cooperativa de Ahorro y Crédito La Amistad, R.L.
(COOPEAMISTAD, R.L.)
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Al 30 de Junio de 2018 y 2017
(En colones sin céntimos)

Descripción	Nota	Capital social	Ajustes al Patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados al principio del período	TOTAL
Saldos al 1 de enero del 2017	¢	4.181.790.612	(6.988.901)	406.502.599	471.441.621	5.052.745.931
Resultado período 2017		-	-	-	253.756.723	253.756.723
Distribución de excedentes		-	-	-	(471.441.621)	(471.441.621)
Aportes de capital		570.905.815	-	-	-	570.905.815
Liquidaciones de capital		(273.800.626)	-	-	-	(273.800.626)
Ajustes por valuación de las inversiones disponibles para la venta, neto		-	(14.653.217)	-	-	(14.653.217)
Usos de reservas		-	-	(25.749.181)	-	(25.749.181)
Saldos al 30 de Junio de 2017	11,13 ¢	4.478.895.801	(21.642.118)	380.753.418	253.756.723	5.091.763.823
Saldos al 1 de enero del 2018	¢	4.728.350.574	(32.022.315)	458.206.109	424.212.850	5.578.747.218
Resultado período 2018		-	-	-	160.041.976	160.041.976
Distribución de excedentes		-	-	-	(424.212.850)	(424.212.850)
Aportes de capital		601.260.859	-	-	-	601.260.859
Liquidaciones de capital		(437.175.277)	-	-	-	(437.175.277)
Ajustes por valuación de las inversiones disponibles para la venta, neto		-	16.033.903	-	-	16.033.903
Usos de reservas		-	-	(29.876.906)	-	(29.876.906)
Saldos al 30 de Junio de 2018	11,13 ¢	4.892.436.156	(15.988.412)	428.329.203	160.041.976	5.464.818.922

Berny Calderón Fonseca
Gerente General

Walter Herrera Rodríguez
Contador

Johnny Salazar Quesada
Auditor Interno

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

Notas a los Estados financieros

Al 30 de Junio de 2018 y Junio de 2017

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

Notas a los estados financieros

Al 30 de Junio de 2018 y Junio 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 30 de junio de 2018 tiene 42 empleados y al 30 de junio de 2017 se mantenían en la Cooperativa 37 empleados.

Nota 2. Base de preparación de los estados financieros y principales políticas contables utilizadas

Base de preparación

Los estados financieros han sido preparados con apego a las disposiciones legales, reglamentarias y normativa emitida por el Banco Central de Costa Rica (BCCR), la Superintendencia General de Entidades financieras (SUGEF) y el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), y en los aspectos no provistos se aplican las normas internacionales de información financiera (NIIF, NIC) relacionadas con la actividad de intermediación financiera. Las principales diferencias con las NIIF se describen en la nota 3.

Principales políticas contables utilizadas:

Las políticas contables más importantes se detallan a continuación:

2.1 Valuación de las inversiones en instrumentos financieros

La compra y venta de activos financieros se reconoce por el método de la fecha de liquidación. La contabilización por la fecha de liquidación hace referencia a (a) el reconocimiento del activo en el día en que lo recibe la entidad, y (b) la baja del activo y el reconocimiento del eventual resultado por la venta o disposición por otra vía en el día en que se produce su entrega por parte de la entidad.

Las inversiones en participaciones de fondos de inversión abiertos se clasifican como negociables, los cuales son valorados a mercado, cuyo efecto entre su valor original y su valor de mercado, es registrado en los resultados del periodo. La inversión en participaciones de fondos de inversión cerrados se clasifica como “Disponibles para la venta” y por ende el efecto de la valoración se registra en el patrimonio.

Las inversiones registradas como disponibles para la venta, se valoran a precio de mercado cuyo efecto entre su valor original y su valor de mercado, se lleva directamente al patrimonio y se reconoce en los resultados del período corriente cuando ésta se realice o hasta que se determine que la inversión se ha deteriorado.

Las inversiones en valores hasta su vencimiento se mantienen en cumplimiento de lo indicado en el objetivo de la política de inversiones de la entidad, en su “propósito de proteger y aumentar el patrimonio institucional”. La valoración de estos activos se realiza con base en su costo amortizado, en donde las primas y descuentos son amortizadas por el método de interés efectivo.

La normativa emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero no permite a los entes supervisados clasificar los instrumentos financieros como mantenidos hasta el vencimiento.

2.2 Cartera de crédito y la respectiva estimación de incobrabilidad

Acuerdo SUGEF 1-05.

Este acuerdo tiene por objeto cuantificar el riesgo de crédito de los deudores y constituir las estimaciones correspondientes con el fin de salvaguardar la estabilidad y solvencia de las entidades y conglomerados financieros.

Categoría de riesgo	Morosidad	Comportamiento de pago histórico	Capacidad de pago
A1	igual o menor a 30 días	Nivel 1	Nivel 1
A2	igual o menor a 30 días	Nivel 2	Nivel 1
B1	igual o menor a 60 días	Nivel 1	Nivel 1 o Nivel 2
B2	igual o menor a 60 días	Nivel 2	Nivel 1 o Nivel 2
C1	igual o menor a 90 días	Nivel 1	Nivel 1 o Nivel 2
C2	igual o menor a 90 días	Nivel 1 o Nivel 2	Nivel 1, Nivel 2 o Nivel 3
D	igual o menor a 120 días	Nivel 1 o Nivel 2	Nivel 1, Nivel 2 o Nivel 3

La cooperativa clasifica a sus deudores en dos grupos de la siguiente forma:

- a. Grupo 1: Deudores cuya suma de los saldos totales adeudados a la entidad es mayor al límite que fije el Superintendente General de Entidades Financieras (en adelante “el Superintendente”) mediante resolución razonada.
- b. Grupo 2: Deudores cuya suma de los saldos totales adeudados a la entidad es menor o igual al límite que fije el Superintendente mediante resolución razonada.

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 30 de junio 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 de labores continuas, mismas que Coopeamistad procede a acumular a los empleados y se registran en cuanto son devengadas. Además a los funcionarios cuya antigüedad es superior a los 10 años se les otorgan 19 días de vacaciones en lugar los establecidos por la Ley.

2.18 Prestaciones legales

De acuerdo con la legislación de la República de Costa Rica los empleados despedidos sin justa causa o bien por muerte o pensión, deben recibir el pago de auxilio de cesantía equivalente a 20 días de sueldo por cada año trabajado con un límite de ocho años. Coopeamistad, R.L., provisiona un 8.33% de los salarios de los empleados, de los cuales traslada mensualmente 5,33% a la administración de Cesantía que realiza Coopeamistad, R.L. y liquida la parte proporcional al régimen complementario de la Caja Costarricense de Seguro Social (CCSS).

2.19 Reserva legal

De acuerdo con el artículo 26 de la Ley de Regulación de la Actividad de Intermediación Financiera de las Organizaciones Cooperativas, se debe destinar anualmente no menos de 10% de sus excedentes a la constitución de una reserva hasta que alcance 20% del capital social. Esta reserva servirá para cubrir pérdidas cuando los excedentes netos del período resulten insuficientes. La reserva puede invertirse en bienes inmuebles y ser administrada por medio de fondos de inversión.

2.20 Reservas patrimoniales

De conformidad con los estatutos y los artículos 80, 82 y 83 de la Ley de Asociaciones Cooperativas, debe destinarse parte de los excedentes brutos anuales a las siguientes reservas estatutarias:

- a. Un 6% para la formación de una reserva de bienestar social para satisfacer riesgos sociales que no estén cubiertos por el régimen social de Costa Rica, en beneficio de los asociados y de los empleados.
- b. Un 5% para la formación de una reserva de educación para fines educativos y la divulgación de los principios de la doctrina cooperativa. De la cual se podrá cancelar el monto de participación por pagar al CENECOOP, de acuerdo al artículo 80 de la Ley de Cooperativas.
- c. Un 10% para la formación de la reserva legal, según lo indicado en nota 2.19.

2.21 Participación sobre los excedentes

De acuerdo con los estatutos y el artículo 80 de la Ley de Asociaciones Cooperativas, las participaciones sobre los excedentes son las siguientes:

<u>Detalle</u>	<u>Porcentaje</u>
CENECOOP, R.L.	2,5%
CONACOOP, R.L.	1%
FEDEAC, R.L.	1%

2.22 Deterioro en el valor de los activos

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

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

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

2.23 Unidad monetaria

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

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

Al 30 de junio 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 ¢563.44 para la compra y ¢570.08 para la venta, para el 30 de junio de 2017 fue de ¢567.09 para la compra y ¢579.87 para la venta.

2.24 Cuentas de orden

Por disposiciones de la SUGEF se deben registrar en cuentas de orden los bienes entregados en garantía por las obligaciones, los productos por cobrar de más de 180 días, en cuentas contingentes deudoras y los avales otorgados.

2.25 Utilidad Neta por Acción

Por ser Coopeamistad, R.L. una empresa de responsabilidad limitada no se ve sujeta a presentación de una nota relativa a la utilidad por acción, ya que su capital social no se compone de acciones sino de aportaciones de asociados.

Nota 3. Principales diferencias entre la base contable utilizada según la normas del CONASSIF y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)

Al 30 de junio 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:

	Junio 2018	Junio 2017	Diciembre 2017
Disponibilidades	757,511,276	466,116,142	1,233,707,565
Inversiones en Instrumentos Financieros con un plazo de vencimiento no mayor a dos meses	754,930,272	693,133,937	825,003,471
Saldo en el estado de flujos de efectivo	€ 1,512,441,547	€ 1,159,250,078	€ 2,058,711,036

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

	Junio 2018	Junio 2017	Diciembre 2017
Entidades financieras públicas del país	2,499,184,820	2,174,872,235	2,432,047,917
Entidades financieras privadas del país	188,102,629	213,323,538	-
Productos por cobrar	59,387,809	39,604,727	100,641,891
Total	€ 2,746,675,259	€ 2,427,800,500	€ 2,532,689,808

Nota 6. Cartera de crédito

6.1 Cartera de crédito originada por la entidad y comprada

Al 30 de junio de 2018, al 30 de junio de 2017 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:

	Junio 2018	Junio 2017	Diciembre 2017
Saldo al inicial	582,995,288	299,426,911	299,426,911
(+) Estimación Cargada a Resultados	128,141,454	145,507,520	371,751,870
(-) Estimación cargada por créditos insolutos	(203,491,483)	-	(88,183,493)
Saldo al final	€ 507,645,259	€ 444,934,431	€ 582,995,288

6.3 Intereses no reconocidos en el estado de resultados

Al 30 de junio de 2018 se registraron en cuentas de orden €31,225,606.05, mientras que para el 30 de junio de 2017 se registraron en cuentas de orden €28,884,963.72 y al 31 de diciembre de 2017 se registraron en

cuentas de orden €31,225,606.05, 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

	Junio 2018	Junio 2017	Diciembre 2017
Fiduciaria	8,594,415,594	8,914,416,363	8,256,860,056
Títulos valores	332,524,528	21,790,832,686	253,788,978
Hipotecaria	17,922,430,046	300,049,551	20,167,658,237
Prendaria	1,011,217,132	497,215,853	754,656,622
Total	€ 27,860,587,299	€ 31,502,514,452	€ 29,432,963,894

6.4.2 Concentración de la cartera por tipo de actividad económica

		Junio 2018	
		Monto	Porcentaje de la Cartera Total
Créditos Personales		6,727,853,725	24.15%
Créditos Producción Ganadera		17,005,581,151	61.04%
Créditos Vivienda		4,127,152,423	14.81%
Total		€ 27,860,587,299	100.00%
Junio 2017			
		Monto	Porcentaje de la Cartera Total
Créditos Personales		5,858,383,287	18.60%
Créditos Producción Ganadera		21,054,909,413	66.84%
Créditos Vivienda		4,589,221,752	14.57%
Total		€ 31,502,514,452	100.00%
(0.00)			
Diciembre 2017			
		Monto	Porcentaje de la Cartera Total
Créditos Personales		6,123,731,577	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

	Junio 2018	Junio 2017	Diciembre 2017
De 0 a 30 días	26,340,780,549	31,052,448,082	24,051,411,179
De 31 a 60 días	403,310,673	258,406,351	4,808,039,370
De 61 a 90 días	55,716,440	52,595,629	19,718,448
De 91 a 120 días	181,103,625	18,339,348	367,582,200
De 121 a 180 días	295,412,077	11,991,202	10,620,800
Más de 180 días	22,086,038	56,097,339	66,449,883
Cobro Judicial	562,177,898	52,636,500	109,142,014
Total	¢ 27,860,587,299	¢ 31,502,514,452	¢ 29,432,963,894

6.4.4 Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses.

Coopeamistad, R.L. tenía al 30 de junio de 2018, 47 préstamos por ¢584,263,936 y para Junio de 2017, habían 106 préstamos por ¢108,733,839 en los que ha cesado la acumulación de intereses. Al 31 de diciembre de 2017, se tenía registro de 103 préstamos por ¢175,591,897 en los que ha cesado la acumulación de intereses

6.4.5 Préstamos en proceso de cobro judicial.

Coopeamistad, R.L., tiene 19 operaciones de crédito en proceso de cobro judicial por ¢562,177,898 (0.19% de la cartera) a junio 2018 y para junio 2017 se tenían 19 operaciones de crédito en proceso de cobro judicial por ¢52,636,500 (0.17% de la cartera). Al 31 de diciembre de 2017 tenía 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		
	Junio 2018	Junio 2017	Diciembre 2017
De ¢1 hasta ¢224.100.000	23,957,195,654	26,169,995,908	25,251,290,232
De ¢224.100.001 a ¢448.200.000	3,354,742,153	3,722,536,709	3,625,365,947
De ¢448.200.001 a ¢672.300.000	548,649,492	1,609,981,835	556,307,715
Más ¢672.300.001	0	0	0
Total	¢ 27,860,587,299	¢ 31,502,514,452	¢ 29,432,963,894
	¢ 0.00	(0.00)	-
	Cantidad de Clientes		
	Junio 2018	Junio 2017	Diciembre 2017
De ¢1 hasta ¢224.100.000	2297	2281	2331
De ¢224.100.001 a ¢448.200.000	11	11	12
De ¢448.200.001 a ¢672.300.000	1	3	1
Más ¢672.300.001	0	0	0
Total	2309	2295	2344

Nota 7. Operaciones con partes relacionadas

A junio las operaciones con partes relacionadas son las siguientes:

	Junio 2018	
	Ahorros	Créditos
Consejo de administración	52,604,101	25,146,614
Administración	51,151,219	356,575,886
Comité de Educación	3,396,115	24,385,344
Comité de Vigilancia	828,159	82,193,777
Total	₪ 107,979,595	₪ 488,301,621

	Junio 2017	
	Ahorros	Créditos
Consejo de administración	59,824,675	30,524,729
Administración	125,637,682	417,376,442
Comité de Educación	1,363,479	24,346,658
Comité de Vigilancia	12,033,344	81,803,314
Total	₪ 198,859,181	₪ 554,051,143

	Diciembre 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

Compensaciones al personal clave y directivos de la Cooperativa

Las compensaciones al personal clave y directivos fueron los siguientes:

	Junio 2018	Junio 2017	Diciembre 2017
Personal Clave	63,216,498	66,235,356	114,157,657
Consejo de Administración	14,007,507	12,951,663	27,381,501
Comité de Vigilancia	4,512,969	4,273,644	8,815,673
Comité Electoral	8,895	-	-
Comité de Educación	1,327,260	1,247,490	-
Total	₪ 83,073,130	₪ 84,708,153	₪ 150,354,831

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

	Junio 2018	Junio 2017	Diciembre 2017
Documentos de respaldo en poder del Banco Nacional de C.R.	4,220,855,131	5,117,045,160	5,712,825,752
Documentos de Respaldo en poder del Infocoop	3,074,502,263	5,720,685,038	5,555,763,330
Documentos de Respaldo en poder de Bancrédito	2,313,939,886	3,139,024,417	3,157,895,336
Documentos de Respaldo en poder de Coopenae, R.L.	3,698,027,552	4,483,767,808	5,394,137,808
Documentos de Respaldo en poder del Fideicomiso Bancrédito MAG PIPA FINADE	3,809,299,183	3,329,611,600	2,056,638,000
Documentos de Respaldo en poder de IMPROSA	875,987,077	387,118,000	
Documentos de Respaldo en poder del Fideicomiso Banco de Costa Rica	1,816,805,120	3,531,698,167	4,110,462,568
Total	₡ 19,809,416,211	₡ 25,708,950,190	₡ 25,987,722,794

Nota 9. Posición en monedas extranjeras

La posición monetaria en monedas extranjeras se detalla así:

<u>Activos</u>	Junio 2018	Junio 2017	Diciembre 2017
Disponibilidades	62,066,215	95,635,587	15,886,399
Inversiones en Valores	217,245,586	214,717,513	121,579,781
Tarjeta de crédito	76,124,378	79,673,491	82,861,282
	₡ 355,436,179	₡ 390,026,590	₡ 220,327,462
<u>Pasivos</u>			
Obligaciones con el Público	168,662,156	243,835,799	87,222,925
Obligaciones con entidades financieras	0	0	0
	₡ 168,662,156	₡ 243,835,799	₡ 87,222,925
Posición neta pasiva	₡ 186,774,023	₡ 146,190,792	₡ 133,104,537

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

Al 30 de junio de 2018 y al 30 de junio 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		
	Junio 2018	Junio 2017	Diciembre 2017
Depósitos con el público a la vista	903,313,536	1,068,409,289	1,491,267,768
Depósitos con el público a plazo	6,192,911,501	6,257,807,301	5,297,924,393
Total	₪ 7,096,225,037	₪ 7,326,216,590	₪ 6,789,192,161
	-	-	0.00
	Clientes		
	Junio 2018	Junio 2017	Diciembre 2017
Depósitos con el público a la vista	5692	5227	3959
Depósitos con el público a plazo	4344	2840	1694
Total	10036	8067	5653

Nota 11. Composición de los rubros de los estados financieros

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

11.1 Disponibilidades

Las disponibilidades se componen de:

	Junio 2018	Junio 2017	Diciembre 2017
Efectivo	61,378,853	61,474,266	74,923,493
Depósitos a la Vista en Entidades Financieras	696,132,423	404,641,876	1,158,784,072
Total	₪ 757,511,276	₪ 466,116,142	₪ 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:

Junio 2018

<u>Sector público</u>	<u>Colones</u>	<u>Disponibles para la Venta:</u>			<u>Monto</u>
<u>Intermediario</u>	<u>Instrumento</u>	<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>		
Banco de Costa Rica	Depósito Ahorro a Plazo	5.57%	11/08/2017	1,250,000	
BCCR	Depósito Electrónico	2.80%	01/06/2018	336,588,765	
BCCR	Depósito Electrónico	7.45%	27/08/2018	400,000,000	
BCCR	Depósito Ahorro a Plazo	7.55%	30/11/2018	100,000,000	
BCCR	Depósito Ahorro a Plazo	6.45%	30/11/2018	100,000,000	
BCCR	BEM	5.36%	12/12/2018	375,697,554	
BCCR	BEM	4.85%	09/01/2019	249,015,183	
BCCR	BEM	5.28%	09/01/2019	60,958,917	
BCCR	Depósito Electrónico	7.77%	10/06/2019	209,200,000	
BCCR	BEM	5.64%	10/07/2019	245,668,658	
BCCR	BEM	5.78%	11/09/2019	380,587,500	
Total Inversiones en Colones Sector Público				₡ 2,458,966,575	

<u>Sector privado</u>	<u>Colones</u>	<u>Disponibles para la Venta:</u>			<u>Monto</u>
<u>Intermediario</u>	<u>Instrumento</u>	<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</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>	<u>Disponibles para la Venta:</u>			<u>Monto</u>
<u>Intermediario</u>	<u>Instrumento</u>	<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>		
Banco de Costa Rica	Depósito Ahorro a Plazo	2.48%	22/09/2018	10,172,244	
Banco Nacional de Costa Rica	Depósito Ahorro a Plazo	2.48%	24/09/2018	10,173,473	
Banco de Costa Rica	Depósito Ahorro a Plazo	3.13%	21/03/2019	19,872,529	
Total dólares sectores privado				₡ 40,218,246	

<u>Sector privado</u>	<u>Dólares</u>	<u>Disponibles para la Venta:</u>			<u>Monto</u>
<u>Intermediario</u>	<u>Instrumento</u>	<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>		
Banco BCT S.A.	Depósito Ahorro a Plazo	2.85%	02/07/2018	17,091,507	
Banca Promerica, S.A.	Depósito Ahorro a Plazo	2.75%	06/09/2018	11,527,943	
Banco Improsa	Depósito Ahorro a Plazo	3.18%	24/09/2018	10,175,895	
Coopeande No.1, R.L.	Depósito Ahorro a Plazo	3.00%	02/01/2019	56,498,946	
Coopenae	Depósito Ahorro a Plazo	3.00%	28/02/2019	57,893,460	
Banca Promerica, S.A.	Depósito Ahorro a Plazo	3.15%	06/03/2019	11,527,943	
Banco BCT S.A.	Depósito Ahorro a Plazo	2.80%	02/05/2019	10,172,346	
Total dólares sectores privado				₡ 174,888,040	
Total de Inversiones				₡ 2,687,287,450	

Junio 2017

<u>Sector público</u>	<u>Colones</u>	<u>Disponibles para la Venta:</u>			<u>Monto</u>
<u>Intermediario</u>	<u>Instrumento</u>	<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>		
BCCR	BEMV	4.23%	05/09/2017	21,889,772	
BCCR	BEMV	4.23%	05/09/2017	7,213,675	
BCCR	BEMV	4.23%	05/09/2017	49,749,482	
BCCR	BEM	5.36%	12/12/2018	384,833,877	
BCCR	BEM	5.17%	13/06/2018	205,154,492	
BCCR	BEM	4.87%	14/03/2018	196,810,240	
BCCR	BEM	5.28%	09/01/2019	60,991,427	
BCCR	BEM	5.78%	11/09/2019	395,732,295	
BCCR	BEM	5.64%	10/07/2019	247,356,860	
BCCR	Depósito Electrónico	1.73%	08/08/2017	477,495,786	
BCCR	Depósito Electrónico	2.62%	03/07/2017	126,394,329	
Banco de Costa Rica	Depósito Ahorro a Plazo	5.57%	11/08/2017	1,250,000	
Total Inversiones en Colones Sector Público				₡ 2,174,872,235	

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

<u>Sector privado</u>	Dólares Intermediario	<u>Instrumento</u>	<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Monto</u>
Banco BCT, S.A.		Depósito Ahorro a Plazo	1.40%	03/03/2017	57,092,432
Banco BCT, S.A.		Depósito Ahorro a Plazo	2.85%	01/03/2017	17,202,227
The Bank Of Nova Scotia		Depósito Ahorro a Plazo	1.30%	16/05/2017	22,683,600
Banca Promerica, S.A.		Depósito Ahorro a Plazo	3.15%	29/06/2017	13,120,784
Banca Promerica, S.A.		Depósito Ahorro a Plazo	3.15%	06/09/2017	9,371,990
Banco BCT, S.A.		Depósito Ahorro a Plazo	2.83%	15/09/2017	17,012,700
The Bank Of Nova Scotia		Depósito Ahorro a Plazo	2.50%	03/03/2018	23,018,200
Scotiabank			2.85%		21,468,553
Coopenae, R.L.		Depósito Ahorro a Plazo	2.00%	27/01/2018	32,353,052
Total dólares sectores privado					213,323,538
Total de Inversiones					€ 2,388,195,773

Diciembre 2017					
<u>Sector público</u>	Colones Intermediario	<u>Instrumento</u>	<u>Rendimiento</u>	Disponibles para la Venta: <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>	Colones Intermediario	<u>Instrumento</u>	<u>Rendimiento</u>	Disponibles para la Venta: <u>Vencimiento</u>	<u>Monto</u>
					-
Total Inversiones en Colones Sector Público					€ 0

<u>Sector privado</u>	Dólares Intermediario	<u>Instrumento</u>	<u>Rendimiento</u>	Disponibles para la Venta: <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	32,314,827
Total dólares sectores privado					€ 190,830,359
Total de Inversiones					€ 2,432,047,917

El movimiento de las inversiones se resume como sigue:

	Junio 2018	Junio 2017	Diciembre 2017
Saldo al Inicial	2,356,855,232	2,356,855,232	2,356,855,232
Adiciones	23,377,305,056	13,696,716,076	23,944,044,976
Ventas y redenciones	(23,046,872,838)	(13,665,375,534)	(23,868,852,291)
Saldo Final	€ 2,687,287,450	€ 2,388,195,773	€ 2,432,047,917

11.3 Cartera de crédito

La cartera de crédito se detalla como sigue:

	Junio 2018	Junio 2017	Diciembre 2017
Créditos vigentes	6,004,836,756	7,373,229,139	5,263,457,706
Créditos vencidos	1,689,228,122	1,586,655,868	2,010,700,499
Créditos en cobro judicial	562,177,898	52,636,500	109,142,014
Productos por cobrar	122,658,659	75,821,643	128,504,119
Créditos Restringidos	19,604,344,523	22,489,992,944	22,049,663,675
Estimación por deterioro e incobrabilidad	(507,645,259)	(444,934,431)	(582,995,288)
Total	€ 27,475,600,699	€ 31,133,401,664	€ 28,978,472,725

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

	Junio 2018	Junio 2017	Diciembre 2017
Saldo al inicio del año	29,432,963,894	29,960,836,861	24,552,243,163
Créditos otorgados	2,589,617,625	5,492,191,733	12,330,872,399
Créditos recuperados	(3,976,688,968)	(3,950,514,142)	(7,430,879,310)
Créditos dados de baja	(185,305,252)	-	(19,807,738)
Aumento o (Reducción) por diferencial cambiario	-	-	535,380
Saldo al final del período	€ 27,860,587,299	€ 31,502,514,452	€ 29,432,963,894

La clasificación de la cartera por categoría de riesgo, incluyendo los saldos y los productos por cobrar y la estimación por incobrables al 30 de junio de 2018 se presenta, así:

Categoría	Principal + Producto	Monto de Estimación	Distribución de la Cartera	% Estimación
A1	24,684,206,702	147,368,997	88.21%	34.96%
A2	661,062,976	4,852,779	2.36%	1.15%
B1	76,771,441	4,024,406	0.27%	0.95%
B2	358,070,764	2,690,225	1.28%	0.64%
C1	33,146,383	8,596,959	0.12%	2.04%
C2	1,952,276	976,138	0.01%	0.23%
D	193,642,718	16,550,244	0.69%	3.93%
E	1,974,392,698	236,456,687	7.06%	56.10%
Total	27,983,245,958	421,516,434	100.00%	

El principal más productos por ¢27,983,245,958 que se detallan en la página anterior, comprende los ¢27,860,587,299 de principal más los ¢122,658,659 de los productos por cobrar por cartera de créditos. La estimación que se detallan en la página anterior de ¢421.516.434 más la estimación contracíclica de ¢86,128,825 da un total de ¢507.645.259.

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

Categoría	Principal + Producto	Monto de Estimación	Distribucion de la Cartera	% Estimado
A1	29,072,047,114	132,937,312	92.06%	0.46%
A2	910,449,001	3,795,976	2.88%	0.42%
B1	234,396,156	5,071,037	0.74%	2.16%
B2	1,795,057	174,086	0.01%	9.70%
C1	91,335,658	7,503,030	0.29%	8.21%
C2	5,307,094	833,134	0.02%	15.70%
D	4,442,845	3,181,499	0.01%	71.61%
E	1,258,563,170	243,061,980	3.99%	19.31%
Total	31,578,336,095	396,558,054	100.00%	

El principal más productos por ¢31.578.336.095 que se detallan en la página anterior, comprende los ¢31,502,514,452 de principal más los ¢75,821,643 de los productos por cobrar por cartera de créditos. La estimación que se detallan en el cuadro anterior de ¢396.558.054 más la estimación contracíclica de ¢48,376,377 da un total de ¢444.934.431.

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%	30.26%
A2	934,847,316	4,809,914	3.16%	0.94%
B1	153,823,317	4,983,218	0.52%	0.97%
B2	375,599,151	4,024,152	1.27%	0.79%
C1	328,967,617	13,595,964	1.11%	2.65%
C2	6,456,321	3,210,483	0.02%	0.63%
D	19,347,561	14,540,621	0.07%	2.84%
E	1,503,815,769	312,268,615	5.09%	60.93%
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 ¢128,504,119.00 de los productos por cobrar por cartera de créditos. La estimación que se detallan en la página anterior de ¢512.487.664 más la estimación contracíclica de ¢70,507,625 da un total de ¢582.995.289.

11.4 Cuentas y comisiones por cobrar

Las cuentas y los productos por cobrar se detallan así:

	Junio 2018	Junio 2017	Diciembre 2017
Empleados	3,901,745	6,733,010	4,906,651
Convenios institucionales	99,142,970	108,767,027	224,978,774
Total	¢ 103,044,715	¢ 115,500,037	¢ 229,885,425

11.5 Bienes Realizables

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

	Junio 2018	Junio 2017	Diciembre 2017
Inmuebles adjudicados en remate judicial	-	-	44,922,447
Otros bienes recibidos en dación de pago	236,454,772	-	-
Deterioro de bienes realizables	(26,028,200)	-	(4,925,133)
Total	¢ 210,426,572	¢ 0	¢ 39,997,314

11.6 Participación en el capital de otras empresas

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

	Junio 2018	Junio 2017	Diciembre 2017
Coopenae, R.L.	28,328,086	27,348,086	28,328,086
Coopemep, R.L.	-	-	-
Coocique, R.L.	35,439	35,439	35,439
La República	873,388	873,388	873,388
UNACOOOP	500,000	500,000	500,000
FEDEAC	150,000	150,000	150,000
COST, S.A.	1,283,900	1,283,900	1,283,900
Total	¢ 31,170,813	¢ 30,190,813	¢ 31,170,813

11.7 Propiedad, mobiliario y equipo en uso

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

Junio 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		0	4,794,636	0	4,794,636
Retiros o Ventas					0
Al final del año		75,573,917	110,151,578	12,273,975	197,999,470
Depreciación acumulada					
Al inicio del año		(51,200,786)	(84,324,080)	(3,989,042)	(139,513,908)
Gasto del año		(3,365,490)	(4,496,196)	(613,699)	(8,475,385)
Retiros o Ventas					0
Al final del año		(54,566,276)	(88,820,276)	(4,602,741)	(147,989,292)
Saldo final	¢	21,007,641	21,331,302	7,671,234	50,010,178
Junio 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		8,247,056	1,556,792	0	9,803,848
Retiros o Ventas					0
Al final del año		74,846,760	99,298,632	12,273,975	186,419,367
Depreciación acumulada					
Al inicio del año		(43,652,566)	(75,077,941)	(2,761,645)	(121,492,151)
Gasto del año		(3,635,227)	(4,398,711)	(613,699)	(8,647,636)
Retiros o Ventas					0
Al final del año		(47,287,792)	(79,476,652)	(3,375,343)	(130,139,787)
Saldo final	¢	27,558,968	19,821,980	8,898,632	56,279,580
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	Junio 2018	Junio 2017	Diciembre 2017
Software (1)	55,183,833	29,929,600	27,844,689
Otros activos intangibles (2)	336,430	336,431	336,431
Otros activos:			
Gastos pagados por anticipado	310,892,462	341,754,708	316,020,301
Bienes diversos	10,518,403	11,929,997	11,054,618
Total	₪ 376,931,128	₪ 383,950,735	₪ 355,256,039

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

Costo	Junio 2018	Junio 2017	Diciembre 2017
Saldo al inicio del año	166,540,069	143,925,715	143,925,715
Adiciones	33,857,078	20,089,076	22,614,354
Saldo al final del año	₪ 200,397,147	₪ 164,014,791	₪ 166,540,069
Amortización			
Saldo al inicio del año	(138,695,380)	(130,916,050)	(130,916,050)
Gasto del año	(6,517,934)	(3,169,141)	(7,779,330)
Saldo al final del año	(₪145,213,314)	(₪134,085,191)	(₪138,695,380)
Software neto	₪ 55,183,833	₪ 29,929,600	₪ 27,844,689

(2) Este rubro corresponde a los derechos telefónicos.

11.9 Obligaciones con el público

Las obligaciones con el público se detallan así:

Captaciones a la Vista	Junio 2018	Junio 2017	Diciembre 2017
Captaciones a la vista	901,897,192	1,066,598,127	1,491,267,768
Cobros anticipados de tarjeta de Crédito	1,416,344	1,811,161	-
	₪ 903,313,536	₪ 1,068,409,289	₪ 1,491,267,768
Captaciones a plazo			
Depósitos de ahorro a plazo	848,915,368	721,700,351	-
Depósitos a plazo	5,343,996,132	5,536,106,950	5,297,924,393
Intereses por Pagar	140,874,473	125,381,509	121,889,866
Total	₪ 6,333,785,974	₪ 6,383,188,810	₪ 5,419,814,259
Total	₪ 7,237,099,510	₪ 7,451,598,099	₪ 6,911,082,027

11.10 Obligaciones con entidades

Las otras obligaciones financieras se constituyen con las siguientes entidades:

<u>Entidad financiera</u>	<u>Tasa de Interès</u>	<u>Fecha de vencimiento</u>	<u>Junio 2018</u>	<u>Junio 2017</u>	<u>Diciembre 2017</u>
Sector público MN:					
Banco Nacional de Costa Rica	9.76%	20/10/2040	3,306,840,881	3,340,999,001	3,549,242,948
FINADE MAG PIPA	4.55%	27/09/2026	4,538,275,203	4,951,733,258	4,724,106,712
Banco de Costa Rica	4.76%	07/12/2020	2,522,501,313	3,405,093,625	3,160,451,482
Bancrédito	6.17%	31/03/2026	1,748,938,783	2,026,060,908	1,887,449,767
Total Sector público MN:			€ 12,116,556,181	€ 13,723,886,792	€ 13,321,250,909
Sector privado MN:					
Coopenae R.L	10.00%	30/06/2022	2,740,106,204	3,149,053,682	3,148,681,102
Banco BCT, S.A.	10.00%	06/10/2017		680,000,000	250,000,000
Infocoop	9.94%	30/07/2030	3,406,359,925	3,856,529,877	3,610,455,291
Total Sector privado MN:			€ 6,146,466,129	€ 7,685,583,559	€ 7,009,136,393
Intereses por Pagar				58,892,328	56,891,944
Total obligaciones con entidades financieras			€ 18,263,022,309	€ 21,468,362,679	€ 20,387,279,246

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

11.11 Cuentas por pagar y provisiones

Las otras cuentas por pagar y provisiones son las siguientes:

Cuentas por pagar diversas:	Junio 2018	Junio 2017	Diciembre 2017
Honorarios por pagar	761,620	2,391,615	243,620
Aportaciones Patronales por Pagar	8,981,084	7,401,126	9,099,729
Impuestos retenidos por pagar	4,193,427	1,299,565	1,392,197
Aportaciones Laborales por Pagar	4,546,408	2,625,390	1,394,900
Otras Retenciones por Pagar	0	49,039	939,414
Excedentes por Pagar	12,970,221	23,155,752	22,578,155
Participaciones por Pagar	7,952,789	24,129,770	24,223,515
Acreedores varios (1)	685,440,533	457,642,680	454,670,368
Total	€ 724,846,082	€ 518,694,937	€ 514,541,897
Provisiones (2)			
Otras Provisiones	6,924,245	30,387,769	20,123,856
Aguinaldo	17,882,770	15,934,970	2,634,328
Cesantía	1,364,390	796,781	721,943
Medio aguinaldo (3)	23,000,000	14,660,172	26,999,206
Vacaciones	9,683,950	9,488,906	7,579,317
Total	€ 58,855,355	€ 71,268,599	€ 58,058,650.28
Total	€ 783,701,436	€ 589,963,535	€ 572,600,547.35

(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 ¢284.358.006, para junio 2018 y junio 2017 el monto era de ¢182.149.190 y ¢338.956.224, para diciembre 2017

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

	Junio 2018			
	<u>Aguinaldo</u>	<u>Cesantía</u>	<u>Medio aguinaldo</u>	<u>Vacaciones</u>
Saldo al 31 de diciembre 2017	2,634,327	721,942	26,999,206	7,579,318
Gasto del año	17,176,328	2,401,303	2,968,515	20,178,961
Uso en el año	(1,927,885)	(1,758,855)	(6,967,721)	(18,074,329)
Saldo al 30 de junio de 2018	¢ 17,882,770	¢ 1,364,390	¢ 23,000,000	¢ 9,683,950
	-	-	-	-
	Junio 2017			
	<u>Aguinaldo</u>	<u>Cesantía</u>	<u>Medio aguinaldo</u>	<u>Vacaciones</u>
Saldo al 31 de diciembre 2016	2,546,994	1,935,112	27,526,631	6,439,723
Gasto del año	14,764,799	736,417	13,367,807	7,818,539
Uso en el año	(1,376,823)	(1,874,748)	(26,234,266)	(4,769,355)
Saldo al 30 de Junio de 2017	¢ 15,934,970	¢ 796,781	¢ 14,660,172	¢ 9,488,906
	-	-	-	-
	Diciembre 2017			
	<u>Aguinaldo</u>	<u>Cesantía</u>	<u>Medio aguinaldo</u>	<u>Vacaciones</u>
Saldo al 30 de Junio 2017	2,546,994	1,935,112	27,526,631	6,439,723
Gasto del año	29,898,726	1,594,995	52,419,474	16,883,369
Uso en el año	(29,811,393)	(2,808,165)	(52,946,899)	(15,743,774)
Saldo al 31 de Diciembre de 2017	¢ 2,634,327	¢ 721,942	¢ 26,999,206	¢ 7,579,318

(3) Como parte de los incentivos a los empleados se tiene la práctica de entregar una bonificación anual en enero de cada año para cual se crea una provisión que corresponde a 50% del aguinaldo que se le paga a los empleados en el mes de enero. Además para los funcionarios que tienen más de 10 años de laborar para la Cooperativa se le otorgan 19 días de vacaciones por cada año laborado, en lugar de los 15 días que establece la ley.

11.12 Otros pasivos

Los otros pasivos se integran de la siguiente manera:

	Junio 2018	Junio 2017	Diciembre 2017
Ingresos diferidos sobre créditos	-	6,000,360	2,419,301
Ingresos diferidos sobre Crédito Dos Pinos	2,728,462	5,550,975	2,742,276
Estimación por Deterioro de Créditos	-	-	-
Total	¢ 2,728,462	¢ 11,551,335	¢ 5,161,577

11.13 Patrimonio

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

	Junio 2018	Junio 2017	Diciembre 2017
Capital pagado ordinario	4,892,436,156	4,478,895,802	4,728,350,574
Ajustes al Patrimonio	(15,988,412)	(21,642,118)	(32,022,315)
Reservas estatutarias	20,255,302	24,648,849	50,132,208
Reserva de bienestar social	18,114,383	21,035,088	37,802,673
Reserva de educación	2,140,920	3,613,760	12,329,535
Reserva legal	408,073,900	356,104,569	312,593,435
Total reservas patrimoniales	¢ 428,329,203	¢ 380,753,418	¢ 362,725,643

11.14 Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros

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

	Junio 2018	Junio 2017
Banco de Costa Rica	374,326	34,502
Banco Nacional de CR	42,262	
Títulos Gobierno Central y BCCR	61,827,247	45,335,362
Inversiones Cooperativas	1,214,750	21,748,576
Banco Promerica	332,582	447,519
Banco BCT	398,406	741,271
Scotiabank	148,564	664,986
Banco Improsa, S.A.	204,070	0
Total	¢ 64,542,205	¢ 68,972,216

11.15 Productos por Cartera de Créditos

Los ingresos financieros por cartera de crédito son:

Tipo de cartera	Junio 2018	Junio 2017
Préstamos	1,586,868,888	1,665,186,741
Tarjetas de crédito	84,400,039	98,928,989
Crédito Dos Pinos	29,065,300	31,817,332
Total	¢ 1,700,334,227	¢ 1,795,933,063

11.16 Ganancias por Diferencias de cambio

Los ingresos financieros por diferencias de cambio son:

	Junio 2018	Junio 2017
Por obligaciones con el público	6,674,702	853,754
Por Disponibilidades	155,954	2,061,752
Por Inversiones e Instrumentos Financieros	607,067	7,634,818
Por Créditos	605	1,296,531
Total	₪ 7,438,328	₪ 11,846,855

11.17 Otros ingresos financieros

Los otros ingresos financieros son:

	Junio 2018	Junio 2017
Otros ingresos financieros	26,961,266	34,304,663
Total	₪ 26,961,266	₪ 34,304,663

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

Los ingresos por recuperación de activos financieros para junio de 2018 presentan un monto de ¢19,484,540 y para junio 2017 un monto de ¢150,000 que corresponden al ingreso por sobre estimación de incobrables y recuperación de créditos incobrables.

Ingresos operativos diversos

Los otros ingresos operativos son como sigue:

	Junio 2018	Junio 2017
Comisiones por servicios	42,395,037	29,938,959
Ingresos bienes realizables	0	0
Ganacia por participaciones en el Capital de Otras Empresas	0	0
Otros ingresos operativos	1,157	0
Total	₪ 42,396,194	₪ 29,938,959

11.19 Gastos financieros por obligaciones con el público

Los gastos financieros por obligaciones con el público consisten en:

	Junio 2018	Junio 2017
Cargos por captaciones a la vista	11,410,844	12,170,518
Cargos por captaciones, ahorro a plazo	232,980,136	236,250,901
Cargos por captaciones, depósitos a plazo	25,840,830	18,305,853
Total	₡ 270,231,809	₡ 266,727,272

11.20 Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras

Los gastos financieros por obligaciones financieras se detallan así:

	Junio 2018	Junio 2017
Coopenae, R.L.	153,181,160	165,084,327
Banco Nacional de Costa Rica	160,893,222	163,295,870
Infocoop	172,404,679	198,110,514
Bancrédito	59,080,912	64,683,518
Banco BCT, S.A.	7,833,333	13,888,889
Banco de Costa Rica	60,708,087	89,518,073
FINADE MAG PIPA	126,635,877	81,263,724
Total	₡ 740,737,270	₡ 775,844,915

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

El gasto por diferencial cambiario neto se detalla así:

	Junio 2018	Junio 2017
Obligaciones con el público	7,121,987	10,383,507
Por Disponibilidades		360,781
Por Inversiones en Instrumentos Financ.	1,362,998	948,904
Por Créditos	73,387	236,574
Total	₡ 8,558,372	₡ 11,929,766

11.22 Otros gastos financieros

Los otros gastos financieros ascienden a ₡50,531,231 para junio de 2018 y para junio de 2017 suman ₡45,618,508 y en ambos años corresponden a comisiones por líneas de crédito.

11.23 Gastos por estimación de Deterioro de activos

Se distribuyen de la siguiente manera:

Gastos por incobrabilidad en:	Junio 2018	Junio 2017
Cartera de crédito	128,141,454	145,507,480
Total	₪ 128,141,454	₪ 145,507,480

11.24 Gastos Operativos Diversos

Se distribuyen de la siguiente manera:

	Junio 2018	Junio 2017
Comisiones por Servicios	13,421,509	15,333,161
Por Bienes Realizables	21,016,175	-
Por Provisiones	17,064,625	10,599,276
Otros Gastos Operativos	13,072,779	16,988,173
Total	₪ 64,575,088	₪ 42,920,610

11.25 Gastos de personal

En el período los gastos de personal se detallan así:

	Junio 2018	Junio 2017
Sueldos y bonificaciones	214,527,210	186,954,192
Remuneraciones a directores y fiscales	21,598,342	18,488,290
Viáticos	8,468,250	6,416,645
Décimo tercer sueldo	17,047,925	14,742,025
Vacaciones	7,450,500	7,475,002
Incentivos	2,313,172	2,036,346
Cargas sociales patronales	53,944,871	46,960,838
Refrigerios	3,209,005	4,360,881
Vestimenta	1,409,150	2,598,046
Capacitación	435,288	2,465,724
Otros Gastos de Personal	2,581,546	944,583
Total	₪ 332,985,259	₪ 293,442,573

11.26 Otros gastos de administración

Los otros gastos de administración fueron:

	Junio 2018	Junio 2017
Servicios externos	26,449,763	23,230,276
Movilidad y comunicaciones	8,153,505	8,524,403
Gastos de infraestructura	11,224,619	11,539,838
Gastos generales	56,978,496	51,493,624
Total	₪ 102,806,382	₪ 94,788,141

11.27 Impuestos y participaciones sobre la utilidad

El detalle de esta cuenta es así:

	Junio 2018	Junio 2017
Conacoop	2,327,813	2,677,549
Fedeac	1,595,774	2,677,549
Cenecoop	3,669,807	6,693,872
Total	₡ 7,593,393	₡ 12,048,970

11.28 Otras cuentas de orden deudoras

Las otras cuentas de orden se componen de:

	Junio 2018	Junio 2017	Diciembre 2017
Garantías recibidas en poder de terceros	19,809,416,211	25,708,950,190	25,785,924,278
Garantías recibidas en poder de la Cooperativa	12,040,001,772	8,960,905,591	7,453,728,964
Créditos Castigados por Incobrables	398,974,321	219,090,503	219,090,503
Productos en suspenso	28,345,318	21,875,587	25,083,276
Total	₡ 32,276,737,622	₡ 34,910,821,871	₡ 33,483,827,021

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 junio de 2018 los aportes de asociados ascendían a ¢4,892,436,156, mientras que para junio de 2017 era de ¢4.478.895.801 y al 31 de diciembre de 2017 los aportes de asociados ascendían a ¢4,728,350,574.

Nota 13 Vencimiento y concentración de activos y pasivos

Al 30 de Junio de 2018 y 2017 el vencimiento de los activos y pasivos más significativo es el siguiente:

13.1 Vencimiento en colonos

Junio 2018

		Activos								
		De 1 a 30 días			Vencidos a más de 30 días			Total		
		A la Vista	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días			
Disponibilidades	¢	695,445,061						695,445,061		
Inversiones		0	337,934,489	416,923,850	7,326,018	608,315,303	323,473,856	835,456,158	0	2,529,429,673
Créditos más productos		0	368,932,932	249,993,823	219,254,014	650,322,970	1,088,962,398	22,971,004,807	2,358,650,635	27,907,121,580
Total recuperación de activos	¢	695,445,061	706,867,421	666,917,673	226,580,032	1,258,638,273	1,412,436,254	23,806,460,965	2,358,650,635	31,131,996,314
		Pasivos								
		De 1 a 30 días			Vencidos a más de 30 días			Total		
		A la Vista	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días			
Depósitos recibidos	¢	860,248,145	277,507,260	424,010,934	244,994,380	2,200,099,385	1,786,806,552	1,133,896,224	0	6,927,562,881
Financiamientos recibidos		0	315,106,050	317,890,455	319,801,633	931,109,200	1,909,836,511	14,418,142,007	0	18,211,885,856
Cargos por pagar		0	72,901,874	21,785,055	6,680,474	48,899,054	31,906,718	9,006,057	0	191,179,233
Total vencimiento de pasivo	¢	860,248,145	665,515,185	763,686,443	571,476,487	3,180,107,639	3,728,549,782	15,561,044,288	0	25,330,627,969
Diferencia moneda nacional		(164,803,085)	41,352,235	(96,768,770)	(344,896,454)	(1,921,469,366)	(2,316,113,527)	8,245,416,676	2,358,650,635	5,801,368,344

Junio 2017

		Activos								
		De 1 a 30 días			Vencidos a más de 30 días			Total		
		A la Vista	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días			
Disponibilidades	¢	370,480,555						370,480,555		
Inversiones		0	133,224,785	479,977,347	95,364,053	11,875,156	198,572,696	1,294,068,952	0	2,213,082,989
Créditos más productos		0	393,960,230	280,536,581	214,922,878	608,982,528	1,143,539,291	27,046,429,097	1,810,291,998	31,498,662,603
Total recuperación de activos	¢	370,480,555	527,185,015	760,513,928	310,286,931	620,857,683	1,342,111,987	28,340,498,049	1,810,291,998	34,082,226,146
		Pasivos								
		De 1 a 30 días			Vencidos a más de 30 días			Total		
		A la Vista	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días			
Depósitos recibidos	¢	1,032,453,752	971,997,133	531,601,211	260,396,569	1,552,622,696	1,809,404,048	923,905,382	0	7,082,380,790
Financiamientos recibidos		0	290,104,114	291,940,897	293,791,287	1,536,877,453	1,662,400,276	17,334,356,325	0	21,409,470,351
Cargos por pagar		0	79,561,828	15,257,664	7,977,086	40,694,811	25,873,879	13,917,040	0	183,282,309
Total vencimiento de pasivo	¢	1,032,453,752	1,341,663,074	838,799,772	562,164,942	3,130,194,960	3,497,678,203	18,272,178,747	0	28,675,133,450
Diferencia moneda nacional		(661,973,197)	(814,478,059)	(78,285,844)	(251,878,011)	(2,509,337,277)	(2,155,566,216)	10,068,319,302	1,810,291,998	5,407,092,697

Nota 13.2 Vencimiento en dólares (convertido en colones):

Junio 2018

		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	¢	62,066,215								62,066,215
Inversiones		0	17,575,957	0	42,375,393	0	157,294,236	0	0	217,245,586
Créditos más productos		0	1,237,260	1,237,260	1,237,260	3,711,780	7,423,561	59,388,487	1,888,769	76,124,378
Total recuperación de activos	¢	62,066,215	18,813,217	1,237,260	43,612,653	3,711,780	164,717,797	59,388,487	1,888,769	355,436,179
		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	¢	43,065,390	8,340,439	4,306,304	18,565,585	6,256,404	88,128,034	0	0	168,662,156
Financiamientos recibidos										0
Cargos por pagar		0	146,658	21,146	339,253	51,307	273,330	0	0	831,694
Total vencimiento de pasivo	¢	43,065,390	8,487,097	4,327,450	18,904,838	6,307,711	88,401,364	0	0	169,493,850
Diferencia moneda nacional		19,000,824	10,326,120	(3,090,190)	24,707,816	(2,595,930)	76,316,433	59,388,487	1,888,769	185,942,329

Junio 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	¢	95,635,587								95,635,587
Inversiones		0	22,741,633	57,190,172	40,558,306	0	94,227,402	0	0	214,717,513
Créditos más productos		0	1,319,952	1,319,952	1,319,952	3,959,857	7,919,714	63,357,708	476,356	79,673,491
Total recuperación de activos	¢	95,635,587	24,061,585	58,510,124	41,878,258	3,959,857	102,147,116	63,357,708	476,356	390,026,591
		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	¢	35,955,536	35,717,092	92,167,283	34,297,632	15,866,611	29,831,645	0	0	243,835,799
Financiamientos recibidos										0
Cargos por pagar		0	191,796	131,610	383,574	65,584	218,965	0	0	991,529
Total vencimiento de pasivo	¢	35,955,536	35,908,887	92,298,894	34,681,206	15,932,195	30,050,609	0	0	244,827,327
Diferencia moneda nacional		59,680,051	(11,847,302)	(33,788,769)	7,197,052	(11,972,338)	72,096,506	63,357,708	476,356	145,199,263

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 junio 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.

Junio 2018								
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	¢ 337,986,787	424,337,967	599,448,581	574,264,597	626,256,158	0	0	2,562,294,089
Créditos más producto	¢ 27,982,675,294	0	0	0	0	0	0	27,982,675,294
	¢ 28,320,662,081	424,337,967	599,448,581	574,264,597	626,256,158	0	0	30,544,969,383
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	¢ 307,929,214	740,665,794	2,336,687,901	2,734,931,748	0	424,405,956	0	6,544,620,614
Financiamientos recibidos	¢ 18,211,885,856	-	0	0	0	0	0	18,211,885,856
	¢ 18,519,815,070	740,665,794	2,336,687,901	2,734,931,748	0	424,405,956	0	24,756,506,470
Diferencia activo - pasivo	¢ 9,800,847,011	(316,327,827)	(1,737,239,320)	(2,160,667,152)	626,256,158	(424,405,956)	0	5,788,462,914
Junio 2017								
Activos								
Activos	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Sin tasa de interés	Total
Inversiones	¢ 632,276,012	10,397,292	107,055,587	0	1,490,879,191	0	0	2,240,608,082
Créditos más producto	¢ 31,576,352,690	0	0	0	0	0	0	31,576,352,690
	¢ 32,208,628,702	10,397,292	107,055,587	0	1,490,879,191	0	0	33,816,960,771
Pasivos								
Pasivos	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Sin tasa de interés	Total
Depósitos recibidos	¢ 1,002,020,739	858,043,847	1,673,122,426	2,567,280,214	0	320,757,272	0	6,421,224,497
Financiamientos recibidos	¢ 21,409,470,351	-	0	0	0	0	0	21,409,470,351
	¢ 22,411,491,090	858,043,847	1,673,122,426	2,567,280,214	0	320,757,272	0	27,830,694,847
Diferencia activo - pasivo	¢ 9,797,137,612	(847,646,555)	(1,566,066,839)	(2,567,280,214)	1,490,879,191	(320,757,272)	0	5,986,265,924

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.

Junio 2018								
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
Activos								
Inversiones	¢ 17,578,611	42,625,378	0	160,238,010	0	0		220,442,000
Créditos más producto	76,124,378	0	0	0	0	0		76,124,378
	¢ 93,702,989	42,625,378	0	160,238,010	0	0	0	296,566,378
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
Pasivos								
Depósitos recibidos	¢ 8,049,124	23,384,918	6,455,659	87,968,107	0	0		125,857,807
Financiamientos recibidos								0
	¢ 8,049,124	23,384,918	6,455,659	87,968,107	0	0	0	125,857,807
Diferencia activo - pasivo	¢ 85,653,866	19,240,460	(6,455,659)	72,269,903	0	0	0	170,708,571
Junio 2017								
Activos								
	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Sin tasa de interés	Total
Activos								
Inversiones	¢ 17,692,729	80,050,236	40,761,236	78,304,074	-	0	0	216,808,275
Créditos más producto	79,673,491	0	0	0	0	0	0	79,673,491
	¢ 97,366,220	80,050,236	40,761,236	78,304,074	0	0	0	296,481,766
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
Pasivos								
Depósitos recibidos	¢ 35,932,745	127,234,847	16,008,945	30,455,296	0	0	0	209,631,833
Financiamientos recibidos	-	-	0	0	0	0	0	0
	¢ 35,932,745	127,234,847	16,008,945	30,455,296	0	0	0	209,631,833
Diferencia activo - pasivo	¢ 61,433,475	(47,184,611)	24,752,291	47,848,778	0	0	0	86,849,932

Nota 16. Cuentas Contingentes deudoras

El detalle de esta cuenta es así:

	Junio 2018	Junio 2017	Diciembre 2017
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)	988,166,122	1,210,357,691	1,121,320,769
Total	₡ 988,166,122	₡ 1,210,357,691	₡ 1,121,320,769

Nota 17. Instrumentos financieros fuera del balance con riesgo

Al 30 de junio 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 30 de junio de 2018 en acta de la sesión 2847, del 26 de julio de 2018 acuerdo en firme.