

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

Estados financieros

Al 31 de Marzo de 2018 y Marzo de 2017

Cuadro A
(1 de 2)

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

	NOTA	Marzo 2018	Marzo 2017	Diciembre 2017
Disponibilidades	4 y 11.1	¢ 2.196.190.943 ¢	424.883.068	1.233.707.565
Efectivo		54.329.044	41.443.772	74.923.493
Entidades Financieras del Pais		2.141.861.899	383.439.295	1.158.784.072
Inversiones en Instrumentos Financieros	2.1, 4, 5	2.303.907.370	2.882.376.283	2.532.689.808
Disponibles para la Venta	11.2	2.216.131.115	2.612.829.241	2.398.483.090
Restringidos		59.036.600	32.880.786	33.564.827
Productos por cobrar		28.739.654	236.666.256	100.641.891
Cartera de Créditos:	2.2, 6 y 11.3	28.151.621.742	30.177.276.420	28.978.472.725
Créditos vigentes	6	22.128.753.764	27.121.771.649	22.900.855.508
Créditos vencidos	6	6.425.198.151	3.315.887.534	6.422.966.372
Créditos en cobro judicial	6	119.207.346	48.393.944	109.142.014
Productos por cobrar		139.608.074	63.617.281	128.504.119
(Estimación por deterioro)		(661.145.594)	(372.393.988)	(582.995.288)
Cuentas y comisiones por cobrar:	11.4	332.637.872	101.023.637	229.885.425
Otras cuentas por cobrar		332.637.872	101.023.637	229.885.425
Bienes Realizables	2.4 y 11.5	34.382.008	-	39.997.314
Bienes y valores adquiridos en recuperacion de creditos		44.922.448	-	39.997.314
(Estimación por Deterioro por Disposicion Legal)		(10.540.439)	-	-
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	51.715.839	53.224.948	53.690.926
Otros activos	2.16 y 11.8	380.492.121	349.857.616	355.256.039
Cargos diferidos		-	-	316.020.301
Activos Intangibles		29.934.420	12.554.802	28.181.120
Otros activos		350.557.700	337.302.814	11.054.618
TOTAL DE ACTIVOS		¢ 33.482.118.708 ¢	34.018.832.784	33.454.870.614

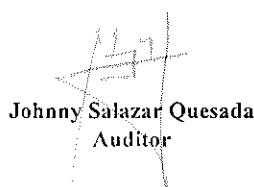
[Handwritten signature]

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

	NOTA	Marzo 2018	Marzo 2017	Diciembre 2017
PASIVOS Y PATRIMONIO				
PASIVO				
Obligaciones con el público:	10 y 11.9	¢ 7.190.601.044 ¢	7.270.031.988	6.911.082.027
A la vista		1.236.549.646	1.209.656.054	1.491.267.768
A plazo		5.827.181.167	5.955.988.719	5.297.924.393
Cargos financieros por pagar		126.870.230	104.387.216	121.889.866
Obligaciones con entidades	11.10	19.458.831.434	21.349.210.532	20.387.279.246
A plazo		15.898.223.785	17.312.302.243	16.719.932.011
Otras Obligaciones con entidades		3.504.836.191	3.978.307.761	3.610.455.291
Cargos financieros por pagar		55.771.458	58.600.527	56.891.944
Cuentas por pagar y provisiones:	11.11	1.414.503.535	461.586.286	572.600.547
Provisiones		67.742.202	50.208.077	58.058.650
Otras Cuentas por pagar diversas		1.346.761.333	411.378.210	514.541.897
Otros pasivos:	11.12	1.423.045	13.333.327	5.161.577
Ingresos diferidos		1.423.045	13.333.327	5.161.577
TOTAL DE PASIVOS		28.065.359.058	29.094.162.133	27.876.123.397
PATRIMONIO				
Capital Social		4.949.855.470	4.421.213.298	4.728.350.574
Capital pagado	11.13, 12	4.949.855.470	4.421.213.298	4.728.350.574
Ajustes al patrimonio	11.13	(24.569.598)	(7.518.434)	(32.022.315)
Ajustes por valuación de inversiones disponibles para la venta		(24.569.598)	(7.518.434)	(32.022.315)
Reservas patrimoniales	11.13, 2.20	450.442.442	399.319.564	362.725.643
Resultado del período		41.031.336	111.656.223	519.693.315
TOTAL DE PATRIMONIO		5.416.759.650	4.924.670.650	5.578.747.217
TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO	¢	¢ 33.482.118.708 ¢	34.018.832.784	33.454.870.614
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS				
Cuentas Contingentes deudoras	16	¢ 1.005.571.184 ¢	1.293.557.635	1.121.320.769
Cuentas de orden por cuenta propia deudoras	11.29	¢ 32.510.118.219 ¢	33.437.426.317	33.483.827.021
Cuentas de orden por cuenta terceros deudoras		¢ 31.225.606 ¢	26.628.912	31.225.606



Luis Francisco Vega Vargas
Gerente General


Johnny Salazar Quesada
Auditor


Walter Herrera R.
Contador

Cuadro B
(1 de 2)

Cooperativa de Ahorro y Credito La Amistad, R.L.
(COOPEAMISTAD, R.L.)
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
para el período terminado el 31 de Marzo del 2018 y 2017
(En colones sin céntimos)

	Nota	Marzo 2018	Marzo 2017
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades	¢	401.447	¢ 2.647.693
Por inversiones en instrumentos financieros	11.14	29.917.446	39.612.796
Por cartera de crédito	11.15	832.219.780	890.030.089
Por ganancia por diferencias de cambios y UD	11.16, 11.22	2.387.506	4.423.513
Por otros ingresos financieros	11.17	10.764.256	13.260.585
Total de Ingresos Financieros		875.690.435	949.974.676
Gastos Financieros			
Por Obligaciones con el Público	11.20	133.633.369	128.823.567
Por Obligaciones con Entidades Financieras	11.21	382.034.567	387.676.845
Por otras cuentas por pagar diversas		1.371.383	3.224.585
Por pérdidas por diferencias de Cambio y UD	11.22	1.695.985	4.506.441
Por Otros gastos financieros	11.23	23.098.576	23.989.292
Total de Gastos Financieros		541.833.880	548.220.729
Por estimación de deterioro de activos	11.24	78.150.305	72.967.077
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones	11.18	-	150.000
Resultado financiero	¢	255.706.250	¢ 328.936.871
		sigue...	sigue...

fin

...viene

Cooperativa de Ahorro y Credito La Amistad, R.L.
(COOPEAMISTAD, R.L.)
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
para el período terminado el 31 de Marzo del 2018 y 2017
(En colones sin céntimos)

	Nota	Marzo 2018	Marzo 2017
Otros ingresos de operación			
Por comisiones por servicios		¢ 13.279.115	¢ 17.223.210
Por bienes realizables		-	-
Por ganacia por participaciones en el Capital de Otras Empresas		-	-
Por Otros ingresos operativos		-	-
Total Otros Ingresos de Operación	11.19	<u>13.279.115</u>	<u>17.223.210</u>
Otros Gastos Operativos			
Por comisiones por servicios		1.570.489	7.074.687
Por bienes realizables		5.615.306	-
Por provisiones		6.627.836	5.875.586
Por otros gastos operativos		6.043.662	8.607.207
Total Otros Gastos de Operación	11.25	<u>19.857.293</u>	<u>21.557.480</u>
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		<u>249.128.072</u>	<u>324.602.600</u>
Gastos administrativos			
Por gastos de personal	11.26	152.458.417	152.107.621
Por otros gastos de administración	11.27	53.826.185	55.485.669
Total Gastos Administrativos		<u>206.284.601</u>	<u>207.593.290</u>
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		<u>42.843.471</u>	<u>117.009.311</u>
Participaciones sobre la Utilidad	11.28, 2.21	<u>1.812.134</u>	<u>5.353.088</u>
RESULTADO DEL PERIODO		¢ <u>41.031.336</u>	¢ <u>111.656.223</u>
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO			
Ajustes por valuación de Inversiones Disponibles para la venta, neto de impuesto sobre la renta		<u>7.452.717</u>	<u>(529.533)</u>
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		¢ <u><u>48.484.053</u></u>	¢ <u><u>111.126.690</u></u>


Luis Francisco Vega Vargas
Gerente General


Johnny Salazar Quesada
Auditor


Walter Herrera R.
Contador

Cuadro C
(1 de 2)

Cooperativa de Ahorro y Credito La Amistad, R.L.
(COOPEAMISTAD, R.L.)
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
para el período terminado el 31 de Marzo del 2018 y 2017
(En colones sin céntimos)

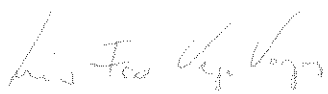
	Marzo 2018	Marzo 2017
Flujo de efectivo de las actividades de operación		
Resultados del período	¢ <u>41.031.336</u>	¢ <u>111.656.223</u>
Partidas aplicada a resultados que no requieren uso de fondos		
Pérdida por Estimación por Deterioro cartera de créditos	78.150.305	72.967.077
Ganancia o Pérdida por Estimación por deterioro de bienes realiz	5.615.306	-
Ganancias o pérdidas por Diferencias de cambio y UD, netas	(691.521)	82.927
Ingresos por Participaciones de Capital	-	-
Capitalización de Excedentes	(84.846.648)	(135.079.796)
Ajuste por Valuación de Inversiones	7.452.717	(529.533)
Gasto por Provision para prestaciones sociales, neto de pagos	19.522.031	(5.950.568)
Gastos por Provision de Mercadeo y Auditoria Externa (Neto Pag	9.683.552	4.814.825
Depreciaciones y Amortizaciones	<u>6.145.079</u>	<u>5.778.496</u>
	41.030.822	(57.916.571)
Variación en los activos, (aumento) o disminución		
Valores negociables	228.782.438	380.769.463
Créditos y avances de efectivo	501.635.384	(525.216.266)
Productos por cobrar	(11.103.955)	(28.364.686)
Otras cuentas por cobrar y comisiones por cobrar netas	(102.752.447)	(98.211.961)
Bienes Realizables	5.615.306	-
Otros activos	<u>(25.236.082)</u>	<u>4.617.633</u>
	596.940.644	(266.405.816)
Variación neta en los pasivos, aumento o (disminución)		
Obligaciones a la vista y a plazo	274.538.652	642.863.429
Otras cuentas por pagar	832.219.436	(142.558.678)
Provisiones por Pagar	9.683.552	(6.169.719)
Productos por pagar	3.859.878	665.782
Otros pasivos	<u>(3.738.532)</u>	<u>473.789</u>
	¢ <u>1.116.562.986</u>	¢ <u>495.274.603</u>
	sigue...	sigue...

...viene

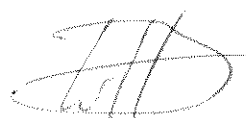
Cuadro C
(2 de 2)

Cooperativa de Ahorro y Credito La Amistad, R.L.
(COOPEAMISTAD , R.L.)
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
para el período terminado el 31 de Marzo del 2018 y 2017
(En colones sin céntimos)

	Marzo 2018	Marzo 2017
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	¢ 1.795.565.788 ¢	282.608.439
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión		
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(1.840.622)	(2.352.816)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión	<u>(1.840.622)</u>	<u>(2.352.816)</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	392,979,698	
Otras obligaciones financieras nuevas	(927.327.326)	(583.339.705)
Aporte de Capital recibido en efectivo	221.504.896	239.422.685
Uso de reservas	(7.798.853)	(7.183.035)
Distribución de excedentes	<u>(519.693.315)</u>	<u>(336.306.737)</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	<u>(1.233.314.598)</u>	<u>(687.406.792)</u>
Flujos netos de efectivo usados durante el año	560.410.568	(407.151.169)
Efectivo y equivalentes al inicio del año	2.058.711.036	1.752.722.703
Efectivo y equivalentes al final del año (nota 4, 2.7)	¢ <u>2.619.121.604</u> ¢	<u>1.345.571.534</u>


Luis Francisco Vega Vargas
Gerente General


Johnny Salazar Quesada
Auditor


Walter Herrera R.
Contador

CUADRO D

Cooperativa de Ahorro y Crédito La Amistad, R.L.
(COOPEAMISTAD, R.L.)
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
para el período terminado el 31 de Marzo del 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	5.052.745.932
Resultado período 2017		-	-	-	111.656.223	111.656.223
Reservas legales y otras reservas estatutarias	11,13	-	-	-	-	0
Distribución de excedentes		-	-	-	(471.441.621)	(471.441.621)
Aportes de capital		356.108.226	-	-	-	356.108.226
Liquidaciones de capital		(116.685.541)	-	-	-	(116.685.541)
Ajustes por valuación de las inversiones disponibles para la venta, neto		-	(529.533)	-	-	(529.533)
Usos de reservas		-	-	(7.183.035)	-	(7.183.035)
Saldos al 31 de Marzo de 2017	11,13	¢ 4.421.213.298	(7.518.434)	399.319.564	111.656.223	4.924.670.650
Saldos al 1 de enero del 2018		¢ 4.728.350.574	(32.022.315)	362.725.643	519.693.315	5.052.745.932
Resultado período 2017		-	-	-	41.031.336	41.031.336
Reservas legales y otras reservas estatutarias	11,13	-	-	95.515.652	(95.515.652)	(0)
Distribución de excedentes		-	-	-	(424.177.663)	(424.177.663)
Aportes de capital		324.538.257	-	-	-	324.538.257
Liquidaciones de capital		(103.033.361)	-	-	-	(103.033.361)
Ajustes por valuación de las inversiones disponibles para la venta, neto		-	7.452.717	-	-	7.452.717
Usos de reservas		-	-	(7.798.853)	-	(7.798.853)
Saldos al 31 de Marzo de 2018	11,13	¢ 4.949.855.470	(24.569.598)	450.442.442	41.031.336	4.890.758.365

Luis Francisco Vega Vargas
Luis Francisco Vega Vargas
Gerente General

Johnny Salazar Quesada
Johnny Salazar Quesada
Auditor

Walter Herrera R.
Walter Herrera R.
Contador