

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

Estados financieros

Al 30 de Setiembre de 2018 y Setiembre de 2017

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

Índice de contenido

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

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

	NOTA	Setiembre 2018	Setiembre 2017	Diciembre 2017
Disponibilidades	4 y 11.1	€ 264,449,797	€ 648,659,973	1,233,707,565
Efectivo		52,617,795	47,627,136	74,923,493
Entidades Financieras del Pais		211,832,002	601,032,838	1,158,784,072
Inversiones en Instrumentos Financieros	2.1, 4, 5	<u>2,765,942,593</u>	<u>2,545,086,967</u>	<u>2,532,689,808</u>
Negociables		-	-	-
Disponibles para la Venta	11.2	2,634,345,973	2,440,347,134	2,398,483,090
Restringidos		60,754,580	33,673,795	33,564,827
Productos por cobrar		70,842,040	71,066,038	100,641,891
Cartera de Créditos:	2.2, 6 y 11.3	<u>27,871,856,393</u>	<u>30,915,237,358</u>	<u>28,978,472,725</u>
Créditos vigentes	6	22,749,996,279	24,773,454,244	22,900,855,508
Créditos vencidos	6	4,812,529,656	6,467,657,106	6,422,966,372
Créditos en cobro judicial	6	720,300,484	112,537,673	109,142,014
Productos por cobrar		109,520,584	113,886,427	128,504,119
(Estimación por deterioro)		(520,490,610)	(552,298,092)	(582,995,288)
Cuentas y comisiones por cobrar:	11.4	<u>128,774,145</u>	<u>12,322,108</u>	<u>229,885,425</u>
Otras cuentas por cobrar		128,774,145	12,322,108	229,885,425
(Estimación por deterioro)		-	-	-
Bienes Realizables	2.4 y 11.5	<u>176,255,467</u>	<u>13,588,354</u>	<u>39,997,314</u>
Bienes y valores adquiridos en recuperacion de creditos		224,333,475	14,179,152	44,922,448
(Estimación por Deterioro por Disposicion Legal)		(48,078,008)	(590,798)	(4,925,133)
Participación en el capital de otras empresas (neto)	2.5 y 11.6	<u>32,230,460</u>	<u>30,190,813</u>	<u>31,170,813</u>
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	2.6 y 11.7	<u>48,717,262</u>	<u>55,427,178</u>	<u>53,690,926</u>
Otros activos	2.16 y 11.8	<u>359,493,322</u>	<u>375,328,794</u>	<u>355,256,039</u>
Cargos diferidos		282,911,016	334,734,901	316,020,301
Activos Intangibles		66,379,201	28,817,758	28,181,120
Otros activos		10,203,105	11,776,135	11,054,618
TOTAL DE ACTIVOS		€ <u>31,647,719,440</u>	€ <u>34,595,841,544</u>	<u>33,454,870,614</u>
<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>				
<u>PASIVO</u>				
Obligaciones con el público:	10 y 11.9	€ <u>7,367,997,809</u>	€ <u>7,360,250,330</u>	<u>6,911,082,027</u>
A la vista		945,932,471	1,071,183,696	1,491,267,768
A plazo		6,271,330,342	6,148,232,019	5,297,924,393
Cargos financieros por pagar		150,734,996	140,834,616	121,889,866
Obligaciones con entidades	11.10	<u>18,015,378,894</u>	<u>21,193,754,514</u>	<u>20,387,279,246</u>
Obligaciones con entidades a la vista		-	-	-
A plazo		14,680,783,615	17,408,158,651	16,719,932,011
Otras Obligaciones con entidades		3,283,563,104	3,730,898,631	3,610,455,291
Cargos financieros por pagar		51,032,175	54,697,232	56,891,944
Cuentas por pagar y provisiones:	11.11	<u>546,842,542</u>	<u>730,511,076</u>	<u>572,600,547</u>
Provisiones		70,864,534	92,750,438	58,058,650
Otras Cuentas por pagar diversas		475,978,008	637,760,637	514,541,897
Otros pasivos:	11.12	<u>5,175,502</u>	<u>27,327,162</u>	<u>5,161,577</u>
Ingresos diferidos		5,175,502	27,327,162	5,161,577
TOTAL DE PASIVOS		<u>25,935,394,747</u>	<u>29,311,843,082</u>	<u>27,876,123,397</u>
<u>PATRIMONIO</u>				
Capital Social		<u>4,984,485,264</u>	<u>4,581,797,694</u>	<u>4,728,350,574</u>
Capital pagado	11.13, 12	4,984,485,264	4,581,797,694	4,728,350,574
Ajustes al patrimonio	11.13	<u>(9,922,888)</u>	<u>(37,859,096)</u>	<u>(32,022,315)</u>
Ajustes por valuación de inversiones disponibles para la venta		(9,922,888)	(37,859,096)	(32,022,315)
Reservas patrimoniales	11.13, 2.20	<u>417,563,078</u>	<u>369,949,521</u>	<u>362,725,643</u>
Resultado del período		<u>320,199,238</u>	<u>370,110,343</u>	<u>519,693,315</u>
TOTAL DE PATRIMONIO		<u>5,712,324,692</u>	<u>5,283,998,462</u>	<u>5,578,747,217</u>
TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO		€ <u>31,647,719,440</u>	€ <u>34,595,841,544</u>	<u>33,454,870,614</u>
<u>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</u>				
Cuentas Contingentes deudoras	16	€ 1,009,977,316	1,153,729,024	1,121,320,769
Cuentas de orden por cuenta propia deudoras	11.29	€ 32,284,389,074	34,993,184,362	33,483,827,021
Cuentas de orden por cuenta terceros deudoras		€ 27,536,998	29,354,401	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

Cooperativa de Ahorro y Crédito La Amistad, R.L.
(COOPEAMISTAD, R.L.)
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
Por el período terminado al 30 de Septiembre de 2018 y 2017.
(En colones sin céntimos)

	Nota	Setiembre 2018	Setiembre 2017	Del 1-7-2018 al 30-09-2018	Del 1-7-2017 al 30-09-2017
Ingresos Financieros					
Por disponibilidades		€ 15,918,637	€ 7,612,048	€ 8,661,192	€ 1,448,263
Por inversiones en instrumentos financieros	11.14	104,221,177	96,622,243	39,678,972	27,650,028
Por cartera de crédito	11.15	2,539,571,488	2,728,730,910	839,237,260	932,797,847
Por ganancia por diferencias de cambios y UD	11.16, 11.22	4,148,397	16,259,229	(3,289,931)	4,412,374
Por otros ingresos financieros	11.17	68,495,049	48,994,900	41,533,783	14,690,237
Total de Ingresos Financieros		2,732,354,747	2,898,219,331	925,821,276	980,998,750
Gastos Financieros					
Por Obligaciones con el Público	11.20	409,977,125	405,456,515	139,745,317	138,729,244
Por Obligaciones con Entidades Financieras	11.21	1,087,446,534	1,166,712,697	346,709,264	390,867,783
Por otras cuentas por pagar diversas		3,052,557	6,224,585	840,587	1,500,000
Por pérdidas por diferencias de Cambio y UD	11.22		16,956,133	(8,558,372)	5,026,367
Por Otros gastos financieros	11.23	78,083,681	73,060,005	27,552,450	27,441,498
Total de Gastos Financieros		1,578,559,898	1,668,409,936	506,289,246	563,564,891
Por estimación de deterioro de activos	11.24	176,042,045	254,632,309	47,900,591	109,124,830
Por recuperación de activos y disminución de estimación	11.18	55,384,580	150,000	35,900,040	-
Resultado financiero		€ 1,033,137,383	€ 975,327,086	€ 407,531,479	€ 308,309,029
Otros ingresos de operación					
Por comisiones por servicios		€ 65,304,737	€ 55,921,810	€ 22,909,699	€ 25,982,851
Por bienes realizables		6,989,580	-	6,989,580	-
Por ganancia por participaciones en el Capital de Otras Empresas		-	-	-	-
Por Otros ingresos operativos		18,161,913	-	18,160,756	-
Total Otros Ingresos de Operación	11.19	90,456,230	55,921,810	48,060,035	25,982,851
Otros Gastos Operativos					
Por comisiones por servicios		21,642,752	24,845,911	8,221,242	9,512,750
Por bienes realizables		53,122,563	590,798	32,106,388	590,798
Por pérdida por participaciones de Capital en otras empresas		-	-	-	-
Por provisiones		22,888,526	18,101,327	5,823,901	7,502,050
Por otros gastos operativos		28,570,380	18,754,341	15,497,602	1,766,168
Total Otros Gastos de Operación	11.25	126,224,221	62,292,376	61,649,133	19,371,766
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		997,369,392	968,956,520	393,942,382	314,920,114
Gastos administrativos					
Por gastos de personal	11.26	509,778,520	438,553,482	176,793,261	145,110,909
Por otros gastos de administración	11.27	150,859,052	142,761,873	48,052,669	47,973,732
Total Gastos Administrativos		660,637,572	581,315,354	224,845,930	193,084,641
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		336,731,820	387,641,166	169,096,451	121,835,473
Participaciones sobre la Utilidad	11.28, 2.21	16,532,582	17,530,823	8,939,189	5,481,853
RESULTADO DEL PERIODO		€ 320,199,238	€ 370,110,343	€ 160,157,262	€ 116,353,620
Partidas Extraordinarias netas de impuestos y participaciones sobre la utilidad					
Ingresos Extraordinarios		-	-	-	-
Gastos Extraordinarios		-	-	-	-
Reservas patrimoniales establecidas por ley		-	-	-	-
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO					
Ajustes por valuación de Inversiones Disponibles para la venta, neto de impuesto sobre la renta		22,099,428	(30,870,195)	6,065,524	(16,216,977)
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		€ 342,298,665	€ 339,240,148	€ 166,222,786	€ 100,136,642

Berny Calderón Fonseca
Gerente General

Walter Herrera Rodríguez
Contador

Johnny Salazar Quesada
Auditor Interno

(COOPEAMISTAD, R.L.)
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
 Por el período terminado al 30 de Septiembre de 2018 y 2017.
 (En colones sin céntimos)

	Setiembre 2018	Setiembre 2017
Flujo de efectivo de las actividades de operación		
Resultados del período	¢ <u>320,199,238</u>	¢ <u>370,110,343</u>
Partidas aplicada a resultados que no requieren uso de fondos		
Pérdida por Estimación por Deterioro cartera de créditos	176,042,045	254,632,309
Ganancia o Pérdida por Estimación por deterioro de bienes realizables	53,122,563	590,798
Ganancias o pérdidas por Diferencias de cambio y UD, netas	(4,148,397)	696,904
Ingresos por Participaciones de Capital	(1,059,647)	-
Capitalización de Excedentes		(135,079,796)
Ajuste por Valuación de Inversiones	22,099,428	(30,870,195)
Gasto por Provision para prestaciones sociales, neto de pagos	22,175,638	53,184,129
Depreciaciones y Amortizaciones	<u>25,699,273</u>	<u>18,722,720</u>
	293,930,903	161,876,869
Variación en los activos, (aumento) o disminución		
Valores negociables	(103,289,713)	(104,033,981)
Créditos y avances de efectivo	906,369,394	(1,392,812,162)
Productos por cobrar	48,783,386	86,966,386
Otras cuentas por cobrar y comisiones por cobrar netas	101,111,281	(9,510,431)
Bienes Realizables	(189,380,716)	(13,588,354)
Otros activos	<u>(15,842,699)</u>	<u>(20,853,545)</u>
	747,750,933	(1,453,832,087)
Variación neta en los pasivos, aumento o (disminución)		
Obligaciones a la vista y a plazo	428,070,651	696,634,371
Otras cuentas por pagar	(55,096,471)	83,823,750
Provisiones por Pagar	16,532,582	36,372,642
Productos por pagar	22,985,361	33,209,887
Otros pasivos	<u>13,925</u>	<u>14,467,624</u>
	¢ 412,506,049	¢ 864,508,274
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	¢ 1,774,387,122	¢ (57,336,601)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión		
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(9,120,193)	(13,574,188)
Retiros de propiedades, mobiliario y equipo	-	-
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión	<u>(9,120,193)</u>	<u>(13,574,188)</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento		
Otras obligaciones financieras nuevas	(2,366,040,583)	(734,892,427)
Aporte de Capital recibido en efectivo	256,134,690	400,007,081
Uso de reservas	54,837,435	(36,553,078)
Distribución de excedentes	<u>(519,693,315)</u>	<u>(336,306,737)</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	<u>(2,574,761,773)</u>	<u>(707,745,161)</u>
Flujos netos de efectivo usados durante el año	(809,494,844)	(778,655,950)
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>1,249,216,191</u>	¢ <u>974,066,753</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
Por el período terminado al 30 de Septiembre 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	5,052,745,932
Resultado período 2017		-	-	-	370,110,343	370,110,343
Reservas legales y otras reservas estatutarias	11.13	-	-	-	-	-
Distribución de excedentes		-	-	-	(471,441,621)	(471,441,621)
Aportes de capital		804,629,694	-	-	-	804,629,694
Liquidaciones de capital		(404,622,613)	-	-	-	(404,622,613)
Ajustes por valuación de las inversiones disponibles para la venta, neto		-	(30,870,195)	-	-	(30,870,195)
Usos de reservas		-	-	(36,553,078)	-	(36,553,078)
Saldos al 30 de Setiembre de 2017	11.13 ¢	4,581,797,694	(37,859,096)	369,949,521	370,110,343	5,283,998,462
Saldos al 1 de enero del 2018	¢	4,728,350,574	(32,022,315)	458,206,109	519,693,315	5,674,227,683
Resultado período 2018		-	-	-	320,199,238	320,199,238
Reservas legales y otras reservas estatutarias	11.13	-	-	-	(519,693,315)	(519,693,315)
Distribución de excedentes		-	-	-	-	-
Aportes de capital		842,227,021	-	-	-	842,227,021
Liquidaciones de capital		(586,092,331)	-	-	-	(586,092,331)
Ajustes por valuación de las inversiones disponibles para la venta, neto		-	-	-	-	-
Usos de reservas		-	-	(40,643,031)	-	(40,643,031)
Saldos al 30 de Setiembre de 2018	11.13 ¢	4,984,485,264	(32,022,315)	417,563,078	320,199,238	5,690,225,265
Saldo balance Set 2018		4,984,485,264	(9,922,888)	417,563,078	320,199,238	5,712,324,693
		-	(22,099,427.52)	-	-	(22,099,428.01)
		-	(22,099,427.52)	-	0.18	(22,099,427.27)

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 Setiembre de 2018 y Setiembre 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 Setiembre de 2018 tiene 42 empleados y al 30 de Setiembre 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 Setiembre 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%
CONACCOOP, 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 Setiembre 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 Setiembre 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 Setiembre 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.

Efectivo y equivalentes de efectivo

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

	Setiembre 2018	Setiembre 2017	Diciembre 2017
Disponibilidades	264,449,797	648,659,973	1,233,707,565
Inversiones en Instrumentos Financieros con un plazo de vencimiento no mayor a dos meses	984,766,394	325,406,780	825,003,471
Saldo en el estado de flujos de efectivo	€ 1,249,216,192	€ 974,066,753	€ 2,058,711,036

Nota 4. 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

	Setiembre 2018	Setiembre 2017	Diciembre 2017
Entidades financieras públicas del país	2,531,546,858	2,326,802,930	2,432,047,917
Entidades no financieras públicas del país	-	-	-
Entidades financieras privadas del país	163,553,695	147,217,998	-
Productos por cobrar	70,842,040	71,066,038	100,641,891
Total	€ 2,765,942,593	€ 2,545,086,967	€ 2,532,689,808

Nota 5. Cartera de crédito

6.1 Cartera de crédito originada por la entidad y comprada

Al 30 de Setiembre de 2018, al 30 de Setiembre 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:

	Setiembre 2018	Setiembre 2017	Diciembre 2017
Saldo al inicial	582,995,288	299,426,911	299,426,911
(+) Estimación Cargada a Resultados	176,042,045	252,871,180	371,751,870
(-) Estimación cargada por créditos insolutos	(238,546,723)	-	(88,183,493)
Saldo al final	€ 520,490,610	€ 552,298,092	€ 582,995,288

6.3 Intereses no reconocidos en el estado de resultados

Al 30 de Setiembre de 2018 se registraron en cuentas de orden €27,536,997.98 mientras que para el 30 de Setiembre de 2017 se registraron en cuentas de orden €29,354,401.19 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

	Setiembre 2018	Setiembre 2017	Diciembre 2017
Fiduciaria	9,006,637,590	9,309,886,138	8,256,860,056
Títulos valores	367,114,348	289,395,422	253,788,978
Hipotecaria	17,863,247,455	21,113,500,245	20,167,658,237
Prendaria	1,045,827,026	640,867,218	754,656,622
Total	€ 28,282,826,419	€ 31,353,649,023	€ 29,432,963,894

6.4.2 Concentración de la cartera por tipo de actividad económica

	Setiembre 2018		
	Monto	Porcentaje de la Cartera Total	
Créditos Personales	7,206,836,565	25.48%	
Créditos Producción Ganadera	16,857,639,830	59.60%	
Créditos Vivienda	4,218,350,024	14.91%	
Total	€ 28,282,826,419	100.00%	28,282,826,419.21

	Setiembre 2017		
	Monto	Porcentaje de la Cartera Total	
Créditos Personales	6,550,601,663	20.89%	
Créditos Producción Ganadera	20,498,691,636	65.38%	
Créditos Vivienda	4,304,355,724	13.73%	
Total	€ 31,353,649,023	100.00%	31,353,649,022.98

	dic-17		
	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%	29,432,963,893.80

6.4.3 Morosidad de la cartera de crédito

	Setiembre 2018	Setiembre 2017	Diciembre 2017
De 0 a 30 días	27,220,423,405	30,071,984,903	24,051,411,179
De 31 a 60 días	175,863,804	740,087,210	4,808,039,370
De 61 a 90 días	78,970,054	183,542,060	19,718,448
De 91 a 120 días	24,282,980	52,332,245	367,582,200
De 121 a 180 días	29,644,545	81,651,607	10,620,800
Más de 180 días	33,341,148	111,513,325	66,449,883
Cobro Judicial	720,300,484	112,537,673	109,142,014
Total	€ 28,282,826,419	€ 31,353,649,023	€ 29,432,963,894

6.4.4 Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses.

Coopeamistad, R.L. tenía al 30 de Setiembre de 2018, 97 préstamos por ¢753,641,632 y para Setiembre de 2017, habían 120 préstamos por ¢224,050,998 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 25 operaciones de crédito en proceso de cobro judicial por ¢720,300,484 (2.55% de la cartera) a Setiembre 2018 y para Setiembre 2017 se tenían 19 operaciones de crédito en proceso de cobro judicial por ¢112,537,673 (0.36% 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		
	Setiembre 2018	Setiembre 2017	Diciembre 2017
De ¢1 hasta ¢224.100.000	24,321,103,399	9,309,886,138	25,251,290,232
De ¢224.100.001 a ¢448.200.000	3,415,914,925	289,395,422	3,625,365,947
De ¢448.200.001 a ¢672.300.000	545,808,095	21,113,500,245	556,307,715
Más ¢672.300.001	0	640,867,218	0
Total	€ 28,282,826,419	€ 31,353,649,023	€ 29,432,963,894

	Cantidad de Clientes		
	Setiembre 2018	Setiembre 2017	Diciembre 2017
De ¢1 hasta ¢224.100.000	3048	2310	2331
De ¢224.100.001 a ¢448.200.000	11	13	12
De ¢448.200.001 a ¢672.300.000	1	5	1
Más ¢672.300.001	0	0	0
Total	3060	2328	2344

Nota 6. Operaciones con partes relacionadas

A Setiembre las operaciones con partes relacionadas son las siguientes:

	Setiembre 2018	
	Ahorros	Créditos
Consejo de administración	46,963,475	45,359,401
Administración	2,541,018	37,833,989
Comité de Educación	762,529	32,567,960
Comité de Vigilancia	9,623,088	81,436,416
Total	€ 59,890,110	€ 197,197,766

	Setiembre 2017	
	Ahorros	Créditos
Consejo de administración	38,505,508	31,325,655
Administración	126,458,301	430,448,536
Comité de Educación	1,089,622	26,731,083
Comité de Vigilancia	8,546,707	82,432,484
Total	€ 174,600,138	€ 570,937,758

	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:

	Setiembre 2018	Setiembre 2017	Diciembre 2017
Personal Clave	103,704,915	109,966,099	114,157,657
Consejo de Administración	20,764,897	22,481,378	27,381,501
Comité de Vigilancia	6,752,359	6,478,845	8,815,673
Comité Electoral	-	-	-
Comité de Educación	-	1,914,598	-
Total	€ 131,222,171	€ 140,840,920	€ 150,354,831

La compensación al personal clave corresponde a salarios y bonificaciones.

La compensación percibida por los directivos se refiere a dietas.

Nota 7. 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

	Setiembre 2018	Setiembre 2017	Diciembre 2017
Documentos de respaldo en poder del Banco Nacional de C.R.	4,220,855,131	4,701,774,160	5,712,825,752
Documentos de Respaldo en poder del Infocoop	3,074,502,263	5,453,406,516	5,555,763,330
Documentos de Respaldo en poder de Bancrédito	2,313,939,886	2,864,314,317	3,157,895,336
Documentos de Respaldo en poder de Coopenae, R.L.	3,698,027,552	4,438,000,808	5,394,137,808
Documentos de Respaldo en poder del Fideicomiso Bancrédito MAG PIPA FINADE	3,809,299,183	4,386,516,000	2,056,638,000
Documentos de Respaldo en poder de IMPROSA	875,987,077	357,428,000	-
Documentos de Respaldo en poder del Fideicomiso Banco de Costa Rica	1,816,805,120	3,559,780,167	4,110,462,568
Total	€ 19,809,416,211	€ 25,761,219,968	€ 25,987,722,794

Nota 8. Posición en monedas extranjeras

La posición monetaria en monedas extranjeras se detalla así:

Activos	Setiembre 2018	Setiembre 2017	Diciembre 2017
Disponibilidades	48,947,430	75,950,112	15,886,399
Inversiones en Valores	134,776,024	147,217,998	121,579,781
Tarjeta de crédito	72,871,104	85,917,475	82,861,282
	€ 256,594,558	€ 309,085,586	€ 220,327,462
Pasivos			
Obligaciones con el Público	149,802,910	151,782,013	87,222,925
Obligaciones con entidades financieras	0	0	0
	€ 149,802,910	€ 151,782,013	€ 87,222,925
Posición neta pasiva	€ 106,791,648	€ 157,303,573	€ 133,104,537

Nota 9. Depósitos de clientes a la vista y a plazo.

Al 30 de Setiembre de 2018 y al 30 de Setiembre 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		
	Setiembre 2018	Setiembre 2017	Diciembre 2017
Depósitos con el público a la vista	945,932,471	1,071,183,696	1,491,267,768
Depósitos con el público a plazo	6,271,330,342	6,148,232,019	5,297,924,393
Total	€ 7,217,262,813	€ 7,219,415,715	€ 6,789,192,161
	-	-	0.00

	Clientes		
	Setiembre 2018	Setiembre 2017	Diciembre 2017
Depósitos con el público a la vista	5899	4317	3959
Depósitos con el público a plazo	3244	1938	1694
Total	9143	6255	5653

Nota 10. 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 Setiembre de 2018, 30 de Setiembre de 2017 y 31 de diciembre de 2017.

11.1 Disponibilidades

Las disponibilidades se componen de:

	Setiembre 2018	Setiembre 2017	Diciembre 2017
Efectivo	52,617,795	47,627,136	74,923,493
Depósitos a la Vista en Entidades Financieras	211,832,002	601,032,838	1,158,784,072
Total	€ 264,449,797	€ 648,659,973	€ 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:

		sep-18			
<u>Sector público</u>	<u>Colones</u> <u>Intermediario</u>	<u>Instrumento</u>	<u>Disponibles para la Venta:</u>		<u>Monto</u>
			<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>	
	BCCR	Depósito Ahorro a Plazo	7.55%	30-nov-18	100,000,000.00
	BCCR	Depósito Ahorro a Plazo	6.45%	30-nov-18	100,000,000.00
	BCCR	Depósito Electrónico	2.80%	01-oct-18	167,746,352.24
	BCCR	Depósito Electrónico	5.93%	30-nov-18	100,000,000.00
	BCCR	Depósito Ahorro a Plazo	5.93%	30-nov-18	100,000,000.00
	BCCR	BEM	5.36%	12-dic-18	374,068,870.56
	BCCR	BEM	5.28%	03-jul-19	19,798,045.20
	BCCR	BEM	4.85%	09-ene-19	249,678,177.50
	BCCR	BEM	5.28%	09-ene-19	61,121,217.85
	BCCR	BEM	5.78%	11-sep-19	380,561,403.75
	BCCR	BEM	5.64%	10-jul-19	246,785,310.00
	BCCR	Depósito Electrónico	7.77%	10-jun-19	209,200,000.00
	BCCR	Depósito Electrónico	7.45%	30-nov-18	380,000,000.00
	Banco de Costa Rica	Depósito Ahorro a Plazo	5.57%	11-ago-17	1,250,000.00
Total Inversiones en Colones Sector Público					€ 2,490,209,377
		sep-18			
<u>Sector privado</u>	<u>Colones</u> <u>Intermediario</u>	<u>Instrumento</u>	<u>Disponibles para la Venta:</u>		<u>Monto</u>
			<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>	
	Coopeande No. 1, R.L.	Depto de Ahorro a Plazo	9.25%	06/04/2019	13,214,589
Total Inversiones en Colones Sector Privado					€ 13,214,589
		sep-18			
<u>Sector público</u>	<u>Dólares</u> <u>Intermediario</u>	<u>Instrumento</u>	<u>Disponibles para la Venta:</u>		<u>Monto</u>
			<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>	
	Banco de Costa Rica	Depósito Ahorro a Plazo	2.39%	24/03/2019	10,455,328
	Banco Nacional de Costa Rica	Depósito Ahorro a Plazo	2.48%	25/03/2019	10,456,591
	Banco de Costa Rica	Depósito Ahorro a Plazo	3.13%	21/03/2019	20,425,562
Total dólares sectores privado					€ 41,337,481
		sep-18			
<u>Sector privado</u>	<u>Dólares</u> <u>Intermediario</u>	<u>Instrumento</u>	<u>Disponibles para la Venta:</u>		<u>Monto</u>
			<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>	
	Banco Improsa	Depósito Ahorro a Plazo	3.18%	25/03/2019	10,459,081
	Coopeande No.1, R.L.	Depósito Ahorro a Plazo	3.00%	02/01/2019	58,071,258
	Coopenae	Depósito Ahorro a Plazo	3.00%	28/02/2019	59,504,580
	Banca Promerica, S.A.	Depósito Ahorro a Plazo	3.15%	06/03/2019	11,848,755
	Banco BCT S.A.	Depósito Ahorro a Plazo	2.80%	02/05/2019	10,455,432
Total dólares sectores privado					€ 150,339,106
Total de Inversiones					€ 2,695,100,553

Setiembre 2017

Sector público

Colones		Disponibles para la Venta:			
Intermediario	Instrumento	Rendimiento	Vencimiento	Monto	
BCCR	Depósito Electrónico	2.62%	01/10/2017	301,222,288	
BCCR	Depósito Electrónico	4.51%	07/12/2017	80,945,048	
BCCR	Depósito Electrónico	5.52%	07/12/2017	479,338,791	
BCCR	BEM	5.36%	12/12/2018	378,326,954	
BCCR	BEM	5.17%	13/06/2018	204,904,238	
BCCR	BEM	4.87%	14/03/2018	196,203,918	
BCCR	BEM	5.28%	09/01/2019	59,956,636	
BCCR	BEM	5.78%	11/09/2019	383,812,500	
BCCR	BEM	5.64%	10/07/2019	240,842,558	
Banco de Costa Rica	Depto de Ahorro a Plazo	5.57%	11/08/2017	1,250,000	
Total Inversiones en Colones Sector Público				₡ 2,326,802,930	

Sector privado

Dólares		Disponibles para la Venta:			
Intermediario	Instrumento	Rendimiento	Vencimiento	Monto	
Banca Promerica, S.A.	Depósito Ahorro a Plazo	3.15%	03/03/2017	13,149,474	
Banco BCT, S.A.	Depósito Ahorro a Plazo	2.85%	01/03/2017	17,239,842	
The Bank Of Nova Scotia					
Costa Rica Sociedad Anonima	Depósito Ahorro a Plazo	1.30%	16/05/2017	22,807,089	
Banca Promerica, S.A.	Depósito Ahorro a Plazo	3.15%	29/06/2017	9,392,483	
Banco de Costa Rica	Depósito Ahorro a Plazo	1.20%	06/09/2017	10,229,940	
The Bank Of Nova Scotia C	Depósito Ahorro a Plazo	1.40%	15/09/2017	10,229,940	
Banco Nacional de Costa Rica	Depósito Ahorro a Plazo	1.24%	03/03/2018	10,229,940	
Scotiabank		2.85%		21,515,496	
Coopenae, R.L.	Depósito Ahorro a Plazo	2.00%	27/01/2018	32,423,795	
Total dólares sectores privado				₡ 147,217,998	
Total de Inversiones				₡ 2,474,020,929	

Diciembre 2017

Sector público

Colones		Disponibles para la Venta:			
Intermediario	Instrumento	Rendimiento	Vencimiento	Monto	
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		Disponibles para la Venta:		
	Intermediario	<u>Instrumento</u>	<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Monto</u>
					-
					-
		Total Inversiones en Colones Sector Público			¢ 0
<u>Sector privado</u>	Dólares		Disponibles para la Venta:		
	Intermediario	<u>Instrumento</u>	<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Monto</u>
	Banca Promerica, S.A.	Depósito Ahorro a Plazo	3.15%	05/03/2018	13,105,282
	Banco BCT, S.A.	Depósito Ahorro a Plazo	2.85%	02/07/2018	17,181,903
	Scotiabank	Depósito Ahorro a Plazo	2.85%	03/03/2018	21,443,189
	Banco Nacional de Costa Rica	Depósito Ahorro a Plazo	1.24%	22/03/2018	28,321,000
	Banco Improsa	Depósito Ahorro a Plazo	1.34%	22/03/2018	28,321,000
	Banca Promerica, S.A.	Depósito Ahorro a Plazo		05/03/2018	9,360,917
	Banco de Costa Rica	Depósito Ahorro a Plazo	1.40%	22/03/2018	10,195,560
	Banco Improsa	Depósito Ahorro a Plazo	2.60%	22/03/2018	10,195,560
	Banco Nacional de Costa Rica	Depósito Ahorro a Plazo	2.83%	22/03/2018	10,195,560
	Banco BCT S.A.	Depósito Ahorro a Plazo	2.95%	31/01/2018	10,195,560
	Coopenae, R.L.	Depósito Ahorro a Plazo	2.50%	27/01/2018	32,314,827
		Total dólares sectores privado			¢ 190,830,359
		Total de Inversiones			¢ 2,432,047,917

El movimiento de las inversiones se resume como sigue:

	Setiembre 2018	Setiembre 2017	Diciembre 2017
Saldo al Inicial	2,432,047,917	2,356,855,232	2,356,855,232
Adiciones	39,151,060,823	18,648,630,830	23,944,044,976
Ventas y redenciones	(38,888,008,187)	(18,531,465,134)	(23,868,852,291)
Saldo Final	¢ 2,695,100,553	¢ 2,474,020,929	¢ 2,432,047,917

11.3 Cartera de crédito

La cartera de crédito se detalla como sigue:

	Setiembre 2018	Setiembre 2017	Diciembre 2017
Créditos vigentes	6,927,838,684	6,644,003,592	5,263,457,706
Créditos vencidos	866,669,251	2,323,923,675	2,010,700,499
Créditos en cobro judicial	720,300,484	112,537,673	109,142,014
Productos por cobrar	109,520,584	113,886,427	128,504,119
Créditos Restringidos	19,768,018,000	22,273,184,084	22,049,663,675
Estimación por deterioro e incobrabilidad	(520,490,610)	(552,298,092)	(582,995,288)
Total	¢ 27,871,856,393	¢ 30,915,237,358	¢ 28,978,472,725

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

	Setiembre 2018	Setiembre 2017	Diciembre 2017
Saldo al inicio del año	29,432,963,894	29,960,836,861	24,552,243,163
Créditos otorgados	4,480,304,483	6,395,935,094	12,330,872,399
Créditos recuperados	(5,630,441,957)	(5,004,433,485)	(7,430,879,310)
Créditos dados de baja	-	-	(19,807,738)
Aumento o (Reducción) por diferencial cambiario		1,310,553	535,380
Saldo al final del período	€ 28,282,826,419	€ 31,353,649,023	€ 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 Setiembre de 2018 se presenta, así:

Categoría	Principal + Producto	Monto de Estimación	Distribución de la Cartera	% Estimación
A1	24,854,441,924.76	149,853,604.28	87.58%	32.29%
A2	1,004,479,829.59	4,428,616.11	3.54%	0.95%
B1	323,251,835.63	7,864,821.69	1.14%	1.69%
B2			0.00%	0.00%
C1	49,505,655.55	4,036,534.18	0.17%	0.87%
C2	4,371,012.44	2,185,506.22	0.02%	0.47%
D	24,863,106.41	18,770,774.82	0.09%	4.04%
E	2,119,230,413.89	276,931,869.40	7.47%	59.67%
Total	28,380,143,778.26	464,071,726.70	100.00%	

El principal más productos por €28,380,143,778.26 que se detallan en el cuadro anterior, comprende los €28,282,826,419 de principal más los €109,520,584 de los productos por cobrar por cartera de créditos. La estimación que se detallan en el cuadro anterior de €464,071,726.70 más la estimación contracíclica de €56,418,883.30 da un total de €520,490,610.00

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 Setiembre de 2017, se presenta, así:

Categoría	Principal + Producto	Monto de Estimación	Distribucion de la Cartera	% Estimado
A1	28,256,949,773	150,702,746	89.80%	0.53%
A2	987,984,633	4,586,899	3.14%	0.46%
B1	431,733,950	8,655,186	1.37%	2.00%
B2	2,588,984	251,264	0.01%	9.71%
C1	184,079,173	5,258,443	0.58%	2.86%
C2	5,123,411	2,321,015	0.02%	45.30%
D	3,556,733	2,544,532	0.01%	71.54%
E	1,595,518,792	320,432,462	5.07%	20.08%
Total	31,467,535,450	494,752,546	100.00%	

El principal más productos por ¢31.467.535.450 que se detallan en la página anterior, comprende los ¢31.353.469.023 de principal más los ¢113.386.427 de los productos por cobrar por cartera de créditos.

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.

11.4 Cuentas y comisiones por cobrar

Las cuentas y los productos por cobrar se detallan así:

	Setiembre 2018	Setiembre 2017	Diciembre 2017
Empleados	3,790,045	6,733,010	4,906,651
Convenios institucionales	124,984,099	5,589,097	224,978,774
Total	€ 128,774,145	€ 12,322,108	€ 229,885,425

11.5 Bienes Realizables

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

	Setiembre 2018	Setiembre 2017	Diciembre 2017
Inmuebles adjudicados en remate judicial	224,333,475	14,179,152	44,922,447
Otros bienes recibidos en dación de pago	-	-	-
Deterioro de bienes realizables	(48,078,008)	(590,798)	(4,925,133)
Total	€ 176,255,467	€ 13,588,354	€ 39,997,314

11.6 Participación en el capital de otras empresas

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

	Setiembre 2018	Setiembre 2017	Diciembre 2017
Coopenae, R.L.	29,387,733	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
UNACOOB	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	€ 32,230,460	€ 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:

		sep-18			
		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		1,766,288	6,388,905	0	8,155,193
Retiros o Ventas		0	0		0
Al final del año		77,340,205	111,745,847	12,273,975	201,360,027
Depreciación acumulada					
Al inicio del año		(51,200,785)	(84,324,080)	(3,989,043)	(139,513,908)
Gasto del año		(5,163,988)	(7,044,322)	(920,547)	(13,128,857)
Retiros o Ventas					0
Al final del año		(56,364,773)	(91,368,402)	(4,909,590)	(152,642,765)
Saldo final	¢	20,975,432	20,377,446	7,364,385	48,717,262
		Setiembre 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		8,547,056	5,027,132	0	13,574,188
Retiros o Ventas		0	0	0	0
Al final del año		75,146,760	102,768,972	12,273,975	190,189,708
Depreciación acumulada					
Al inicio del año		(43,652,566)	(75,077,941)	(2,761,645)	(121,492,151)
Gasto del año		(5,583,297)	(6,766,534)	(920,548)	(13,270,379)
Retiros o Ventas		0	0	0	0
Al final del año		(49,235,863)	(81,844,475)	(3,682,193)	(134,762,530)
Saldo final	¢	25,910,898	20,924,498	8,591,782	55,427,178

dic-17					
		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	Setiembre 2018	Setiembre 2017	Diciembre 2017
Software (1)	65,642,770	28,481,327	27,844,689
Otros activos intangibles (2)	736,431	336,431	336,431
Otros activos:			
Propiedades tomadas en Alquiler	5,822,871	-	-
Gastos pagados por anticipado	277,088,145	334,734,901	316,020,301
Bienes diversos	10,203,105	11,776,135	11,054,618
Total	€ 359,493,322	€ 375,328,794	€ 355,256,039

(2) Este rubro corresponde a los derechos telefónicos.

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

Costo	Setiembre 2018	Setiembre 2017	Diciembre 2017
Saldo al inicio del año	166,540,069	143,925,715	143,925,715
Adiciones	49,403,497	20,924,004	22,614,354
Saldo al final del año	€ 215,943,566	€ 164,849,719	€ 166,540,069
Amortización			
Saldo al inicio del año	(138,695,380)	(130,916,050)	(130,916,050)
Gasto del año	(11,605,416)	(5,452,341)	(7,779,330)
Saldo al final del año	(€150,300,796)	(€136,368,392)	(€138,695,380)
Software neto	€ 65,642,770	€ 28,481,327	€ 27,844,689

11.9 Obligaciones con el público

Las obligaciones con el público se detallan así:

Captaciones a la Vista	Setiembre 2018	Setiembre 2017	Diciembre 2017
Captaciones a la vista	945,207,066	1,069,672,726	1,491,267,768
Cobros anticipados de tarjeta de Crédito	725,406	1,510,970	-
	€ 945,932,471	€ 1,071,183,696	€ 1,491,267,768
Captaciones a plazo			
Depósitos de ahorro a plazo	-	1,018,455,636	-
Depósitos a plazo	6,271,330,342	5,129,776,383	5,297,924,393
Intereses por Pagar	150,734,996	140,834,616	121,889,866
Total	€ 6,422,065,338	€ 6,289,066,634	€ 5,419,814,259
Total	€ 7,367,997,809	€ 7,360,250,330	€ 6,911,082,027

Obligaciones con entidades

Las otras obligaciones financieras se constituyen con las siguientes entidades:

<u>Entidad financiera</u>	<u>Tasa de Interés</u>	<u>Fecha de vencimiento</u>	<u>Setiembre 2018</u>	<u>Setiembre 2017</u>	<u>Diciembre 2017</u>
Sector público MN:					
Banco Nacional de Costa Rica	9.76%	20/10/2040	3,169,120,624	3,669,322,601	3,549,242,948
FINADE MAG PIPA	4.55%	27/09/2026	4,430,289,846	4,830,677,966	4,724,106,712
Banco de Costa Rica	4.76%	07/12/2020	2,301,157,351	3,474,994,355	3,160,451,482
Bancrédito	6.17%	31/03/2026	1,670,578,344	1,957,115,694	1,887,449,767
Total Sector público MN:			€ 11,571,146,164	€ 13,932,110,616	€ 13,321,250,909
Sector privado MN:					
Coopenae R.L	10.00%	30/06/2022	2,509,637,450	2,976,048,034	3,148,681,102
Banco BCT, S.A.	10.00%	06/10/2017	600,000,000	500,000,000	250,000,000
Infocoop	9.94%	30/07/2030	3,283,563,104	3,730,898,631	3,610,455,291
Total Sector privado MN:			€ 6,393,200,555	€ 7,206,946,665	€ 7,009,136,393
Intereses por Pagar			51,032,175	54,697,232	56,891,944
Total obligaciones con entidades financieras			€ 18,015,378,894	€ 21,193,754,514	€ 20,387,279,246

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

11.10 Cuentas por pagar y provisiones

Las otras cuentas por pagar y provisiones son las siguientes:

Cuentas por pagar diversas:	Setiembre 2018	Setiembre 2017	Diciembre 2017
Honorarios por pagar	182,630	1,319,000	243,620
Aportaciones Patronales por Pagar	9,654,016	7,693,439	9,099,729
Impuestos retenidos por pagar	1,722,163	1,475,765	1,392,197
Aportaciones Laborales por Pagar	3,778,279	2,875,178	1,394,900
Otras Retenciones por Pagar	-	49,038	939,414
Excedentes por Pagar	12,915,790	22,804,646	22,578,155
Participaciones por Pagar	15,169,508	21,666,703	24,223,515
Acreedores varios (1)	432,555,623	579,876,868	454,670,368
Total	€ 475,978,008	€ 637,760,637	€ 514,541,897

Provisiones (2)	Setiembre 2018	Setiembre 2017	Diciembre 2017
Otras Provisiones	8,642,338	37,864,004	20,123,856
Aguinaldo	25,827,272	22,269,522	2,634,328
Cesantía	530,251	696,856	721,943
Medio aguinaldo (3)	12,103,582	20,487,961	26,999,206
Vacaciones	23,761,090	11,432,095	7,579,317
Total	€ 70,864,534	€ 92,750,438	€ 58,058,650
Total	€ 546,842,542	€ 730,511,076	€ 572,600,547

(1) La cuenta de acreedores varios se compone principalmente por las aportaciones de capital que se deben pagar a los asociados que renunciaron a la Cooperativa; por €432.555.623, para Setiembre 2018 y Setiembre 2017 el monto era de €572.876.868 y €454.670.368, para diciembre 2017

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

	Setiembre 2018			
	<u>Aguinaldo</u>	<u>Cesantía</u>	<u>Medio aguinaldo</u>	<u>Vacaciones</u>
Saldo al 31 de diciembre 2017	2,634,328	721,943	26,999,205	7,579,319
Gasto del año	26,090,054	3,655,935	23,933,523	13,586,876
Uso en el año	(2,897,110)	(3,847,626)	(27,171,638)	(9,062,612)
Saldo al 30 de Set de 2018	€ 25,827,272	€ 530,251	€ 23,761,090	€ 12,103,582

	Setiembre 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	22,211,667	1,097,330	19,195,595	11,091,673
Uso en el año	(2,489,138)	(2,335,586)	(26,234,266)	(6,099,301)
Saldo al 30 de Set de 2017	€ 22,269,522	€ 696,856	€ 20,487,961	€ 11,432,095

	Diciembre 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	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 30 de Dic de 2017	€ 2,634,328	€ 721,943	€ 26,999,206	€ 7,579,317

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.

Otros pasivos

Los otros pasivos se integran de la siguiente manera:

	Setiembre 2018	Setiembre 2017	Diciembre 2017
Ingresos diferidos sobre créditos	2,627,566	21,599,721	2,419,301
Ingresos diferidos sobre Crédito Dos Pinos	2,547,936	5,727,441	2,742,276
Estimación por Deterioro de Créditos	-	-	-
Total	€ 5,175,502	€ 27,327,162	€ 5,161,577

11.11 Patrimonio

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

	Setiembre 2018	Setiembre 2017	Diciembre 2017
Capital pagado ordinario	4,984,485,264	4,581,797,694	4,728,350,574
Ajustes al Patrimonio	(9,922,888)	(37,859,096)	(32,022,315)
Reservas estatutarias	9,489,177	13,844,952	50,132,208
Reserva de bienestar social	6,117,243	13,005,110	37,802,673
Reserva de educación	3,371,935	839,842	12,329,535
Reserva legal	408,073,900	356,104,569	312,593,435
Total reservas patrimoniales	€ 417,563,078	€ 369,949,521	€ 362,725,643

11.12 Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros

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

	Setiembre 2018	Setiembre 2017
Banco de Costa Rica	821,428	42,507
Banco Nacional de CR	44,158	
Bancrédito		4,420,718
Títulos Gobierno Central y BCCR	99,047,702	71,647,899
Inversiones Cooperativas	2,341,867	17,505,067
Banco Promerica	492,858	629,494
Banco BCT	939,125	1,351,772
Scotiabank	252,380	1,024,786
Banco Improsa, S.A.	281,660	0
Total	€ 104,221,177	€ 96,622,243

11.15 Productos por Cartera de Créditos

Los ingresos financieros por cartera de crédito son:

Tipo de cartera	Setiembre 2018	Setiembre 2017
Préstamos	2,360,987,957	2,529,022,582
Tarjetas de crédito	136,021,104	148,043,843
Crédito Dos Pinos	42,562,426	51,664,485
Total	€ 2,539,571,488	€ 2,728,730,910

11.16 Ganancias por Diferencias de cambio

Los ingresos financieros por diferencias de cambio son:

	Setiembre 2018	Setiembre 2017
Por obligaciones con el público	(966,516)	1,647,970
Por Disponibilidades	1,031,525	3,922,296
Por Inversiones e Instrumentos Financieros	4,156,170	9,141,836
Por Créditos	(72,782)	1,547,127
Total	€ 4,148,397	€ 16,259,229

11.17 Otros ingresos financieros

Los otros ingresos financieros son:

	Setiembre 2018	Setiembre 2017
Otros ingresos financieros	68,495,049	48,994,900
Total	€ 68,495,049	€ 48,994,900

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

Los ingresos por recuperación de activos financieros para Setiembre de 2018 presentan un monto de €55,384,579.55 y para Setiembre 2017 un monto de €150,000.00 que corresponden al ingreso por sobre estimación de incobrables y recuperación de créditos incobrables.

11.19 Ingresos operativos diversos

Los otros ingresos operativos son como sigue:

	Setiembre 2018	Setiembre 2017
Comisiones por servicios	65,304,737	55,921,810
Ingresos bienes realizables	6,989,580	0
Ganancia por participaciones en el Capital de Otras Empresas	0	0
Otros ingresos operativos	18,161,913	0
Total	€ 90,456,230	€ 55,921,810

11.20 Gastos financieros por obligaciones con el público

Los gastos financieros por obligaciones con el público consisten en:

	Setiembre 2018	Setiembre 2017
Cargos por captaciones a la vista	15,004,677	17,658,482
Cargos por captaciones, ahorro a plazo		36,375,118
Cargos por captaciones, depósitos a plazo	394,972,448	351,422,915
Total	€ 409,977,125	€ 405,456,515

11.21 Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras

Los gastos financieros por obligaciones financieras se detallan así:

	Setiembre 2018	Setiembre 2017
Coopenae, R.L.	221,506,743	241,656,075
Banco Nacional de Costa Rica	238,146,261	245,686,066
Infocoop	254,058,382	292,333,961
Bancrédito	86,689,299	92,449,957
Banco BCT, S.A.	15,628,333	30,955,556
Banco de Costa Rica	85,225,297	132,229,592
FINADE MAG PIPA	186,192,219	131,401,491
Total	€ 1,087,446,534	€ 1,166,712,697

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

El gasto por diferencial cambiario neto se detalla así:

	Setiembre 2018	Setiembre 2017
Obligaciones con el público	0	13,208,540
Por Disponibilidades	0	1,579,913
Por Inversiones en Instrumentos Financ.	0	1,931,106
Por Créditos	0	236,574
Total	€ 0	€ 16,956,133

11.23 Otros gastos financieros

Los otros gastos financieros ascienden a €78,083,680 para Setiembre de 2018 y para Setiembre de 2017 suman €73,060,005 y en ambos años corresponden a comisiones por líneas de crédito.

11.24 Gastos por estimación de Deterioro de activos

Se distribuyen de la siguiente manera:

Gastos incobrabilidad en:	por	Setiembre 2018	Setiembre 2017
Cartera de crédito		176,042,045	254,632,309
Total		€ 176,042,045	€ 254,632,309

11.25 Gastos Operativos Diversos

Se distribuyen de la siguiente manera:

	Setiembre 2018	Setiembre 2017
Comisiones por Servicios	21,642,752	24,845,911
Por Bienes Realizables	53,122,563	590,798
Por Provisiones	22,888,526	18,101,327
Otros Gastos Operativos	28,570,380	18,754,341
Total	€ 126,224,221	€ 62,292,376

11.26 Gastos de personal

En el período los gastos de personal se detallan así:

	Setiembre 2018	Setiembre 2017
Sueldos y bonificaciones	329,607,712	278,038,523
Remuneraciones ^a directores y fiscales	32,184,394	28,960,223
Viáticos	12,593,816	10,447,017
Décimo tercer sueldo	25,961,653	22,111,084
Vacaciones	11,551,433	10,748,137
Incentivos	3,608,877	3,030,663
Cargas sociales patronales	82,127,886	69,589,721
Refrigerios	5,952,022	6,567,147
Vestimenta	2,457,671	3,760,394
Capacitación	435,288	2,465,724
Otros Gastos de Personal	3,297,770	2,834,849
Total	€ 509,778,520	€ 438,553,482

11.27 Otros gastos de administración

Los otros gastos de administración fueron:

	Setiembre 2018	Setiembre 2017
Servicios externos	37,508,952	40,577,464
Movilidad y comunicaciones	13,353,026	12,456,789
Gastos de infraestructura	18,465,873	17,483,889
Gastos generales	81,531,201	72,243,731
Total	€ 150,859,052	€ 142,761,873

11.28 Impuestos y participaciones sobre la utilidad

El detalle de esta cuenta es así:

	Setiembre 2018	Setiembre 2017
Conacoop	3,931,529	3,895,739
Fedeac	3,199,488	3,895,739
Cenecoop	9,401,566	9,739,346
Total	€ 16,532,582	€ 17,530,823

11.29 Otras cuentas de orden deudoras

Las otras cuentas de orden se componen de:

	Setiembre 2018	Setiembre 2017	Diciembre 2017
Garantías recibidas en poder de terceros	19,809,416,211	25,761,219,968	25,785,924,278
Garantías recibidas en poder de la Cooperativa	12,040,001,772	8,986,845,389	7,453,728,964
Créditos Castigados por Incobrables	398,129,521	219,090,503	219,090,503
Productos en suspenso	36,841,569	26,028,502	25,083,276
Total	€ 32,284,389,074	€ 34,993,184,362	€ 33,483,827,021

Nota 11. 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 Setiembre de 2018 los aportes de asociados ascendían a €4,984,485,264, mientras que para Setiembre de 2017 era de €4.581.797.694 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 Setiembre de 2018 y 2017 el vencimiento de los activos y pasivos más significativo es el siguiente:

13.1 Vencimiento en colones

Setiembre 2018

		Activos						Vencidos a más		
		De 1 a 30						de 30 días		Total
		A la Vista	días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días		
Disponibilidades	c	215,502,368	0	0	0	0	0	0	0	215,502,368
Inversiones		0	169,105,023	788,238,216	27,423,156	315,170,886	872,093,430	399,631,279	0	2,571,661,989
Créditos más productos		0	464,088,420	420,214,407	230,065,487	528,127,518	1,080,836,669	24,106,585,518	1,486,121,075	28,316,039,094
Total recuperación de activos	c	215,502,368	633,193,443	1,208,452,623	257,488,643	843,298,404	1,952,930,099	24,506,216,797	1,486,121,075	31,103,203,451
		Pasivos						Vencidos a más		
		De 1 a 30						de 30 días		Total
		A la Vista	días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días		
Depósitos recibidos	c	915,606,557	373,107,842	281,749,485	1,903,515,622	1,360,014,437	1,086,836,572	1,146,629,387	0	7,067,459,903
Financiamientos recibidos		0	288,352,471	271,496,452	273,228,991	1,452,374,464	1,709,837,575	13,969,056,767	0	17,964,346,719
Cargos por pagar		0	67,588,298	5,209,566	57,163,163	32,737,554	21,216,805	17,432,444	0	201,347,830
Total vencimiento de pasivo	c	915,606,557	729,048,612	558,455,503	2,233,907,776	2,845,126,455	2,817,890,951	15,133,118,597	0	25,233,154,452
Diferencia moneda nacional		(700,104,190)	(95,855,169)	649,997,120	(1,976,419,134)	(2,001,828,051)	(864,960,852)	9,373,098,199	1,486,121,075	5,870,048,999

Setiembre 2017

		Activos						Vencidos a más		
		De 1 a 30						de 30 días		Total
		A la Vista	días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días		
Disponibilidades	c	572,709,861	0	0	0	0	0	0	0	370,480,555
Inversiones		0	302,541,864	0	588,437,390	237,632,498	204,904,238	1,062,938,648	0	2,213,082,989
Créditos más productos		0	498,497,553	480,719,454	304,156,911	549,620,585	1,175,718,382	25,745,523,356	2,627,381,734	31,498,662,603
Total recuperación de activos	c	572,709,861	801,039,417	480,719,454	892,594,300	787,253,083	1,380,622,620	26,808,462,004	2,627,381,734	34,082,226,146
		Pasivos						Vencidos a más		
		De 1 a 30						de 30 días		Total
		A la Vista	días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días		
Depósitos recibidos	c	1,028,456,128	1,317,426,578	359,642,186	915,461,939	1,458,164,699	1,218,421,139	770,061,033	0	7,067,633,701
Financiamientos recibidos		0	301,260,455	303,142,948	595,876,454	889,421,364	1,904,144,008	17,145,212,053	0	21,139,057,282
Cargos por pagar		0	75,992,498	4,593,708	44,921,887	28,440,163	27,178,638	13,770,987	0	194,897,882
Total vencimiento de pasivo	c	1,028,456,128	1,694,679,531	667,378,842	1,556,260,280	2,376,026,226	3,149,743,785	17,929,044,073	0	28,401,588,865
Diferencia moneda nacional		(455,746,267)	(893,640,114)	(186,659,388)	(663,665,980)	(1,588,773,143)	(1,769,121,166)	8,879,417,931	2,627,381,734	5,680,637,281

Nota 13.2 Vencimiento en dólares (convertido en colones):

Setiembre 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	más de 30 días	Total
Disponibilidades	¢	48,947,430	0	0	0	0	0	0	0	48,947,430
Inversiones		0	0	0	0	183,703,258	10,577,347	0	0	194,280,604
Créditos más productos		0	1,237,712	1,237,712	1,237,712	3,713,135	7,426,270	59,410,160	2,045,209	76,307,909
Total recuperación de i	¢	48,947,430	1,237,712	1,237,712	1,237,712	187,416,393	18,003,617	59,410,160	2,045,209	319,535,943
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	¢	30,325,914	31,273,134	1,795,272	4,316,650	49,090,780	33,001,159	0	0	149,802,910
Financiamientos recibidos		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar		0	143,350	2,357	32,761	115,621	125,252	0	0	419,341
Total vencimiento de p	¢	30,325,914	31,416,484	1,797,629	4,349,411	49,206,402	33,126,411	0	0	150,222,251
Diferencia moneda nacio		18,621,515	(30,178,772)	(559,917)	(3,111,700)	138,209,991	(15,122,795)	59,410,160	2,045,209	169,313,692

Setiembre 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	más de 30 días	Total
Disponibilidades	¢	75,950,112	0	0	0	0	0	0	0	75,950,112
Inversiones		0	33,101,313	0	20,474,136	77,693,872	17,363,009	0	0	148,632,330
Créditos más productos		0	1,406,830	1,406,830	1,406,830	4,220,491	8,440,983	67,527,861	1,507,649	85,917,475
Total recuperación de i	¢	75,950,112	34,508,144	1,406,830	21,880,966	81,914,363	25,803,992	67,527,861	1,507,649	310,499,918
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	más de 30 días	Total
Depósitos recibidos	¢	42,727,568	39,093,289	1,915,380	4,438,930	30,140,603	33,466,243	0	0	151,782,013
Financiamientos recibidos		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar		0	144,538	13,754	30,900	310,643	134,132	0	0	633,966
Total vencimiento de p	¢	42,727,568	39,237,827	1,929,134	4,469,830	30,451,246	33,600,374	0	0	152,415,979
Diferencia moneda nacio		33,222,545	(4,729,683)	(522,303)	17,411,136	51,463,116	(7,796,383)	67,527,861	1,507,649	158,083,938

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 efectuarán 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 Setiembre 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.

Setiembre 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	
Setiembre 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.

		Setiembre 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	Sin tasa de interés	Total
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
	¢	<u>93,702,989</u>	<u>42,625,378</u>	<u>0</u>	<u>160,238,010</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>296,566,378</u>
		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	Sin tasa de interés	Total
Depósitos recibidos	¢	8,049,124	23,384,918	6,455,659	87,968,107	0	0		125,857,807
Financiamientos recibidos	¢	8,049,124	23,384,918	6,455,659	87,968,107	0	0	0	125,857,807
	¢	<u>8,049,124</u>	<u>23,384,918</u>	<u>6,455,659</u>	<u>87,968,107</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>125,857,807</u>
Diferencia activo - pasivo	¢	<u>85,653,866</u>	<u>19,240,460</u>	<u>(6,455,659)</u>	<u>72,269,903</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>170,708,571</u>
		Setiembre 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	Sin tasa de interés	Total
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
	¢	<u>97,366,220</u>	<u>80,050,236</u>	<u>40,761,236</u>	<u>78,304,074</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>296,481,766</u>
		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	Sin tasa de interés	Total
Depósitos recibidos	¢	35,932,745	127,234,847	16,008,945	30,455,296	0	0	0	209,631,833
Financiamientos recibidos	¢	35,932,745	127,234,847	16,008,945	30,455,296	0	0	0	209,631,833
	¢	<u>35,932,745</u>	<u>127,234,847</u>	<u>16,008,945</u>	<u>30,455,296</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>209,631,833</u>
Diferencia activo - pasivo	¢	<u>61,433,475</u>	<u>(47,184,611)</u>	<u>24,752,291</u>	<u>47,848,778</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>86,849,932</u>

Nota 16. Cuentas Contingentes deudoras

El detalle de esta cuenta es así:

	Setiembre 2018	Setiembre 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)	1,009,977,316	1,153,729,024	1,121,320,769
Total	€ 1,009,977,316	€ 1,153,729,024	€ 1,121,320,769

Nota 17. Instrumentos financieros fuera del balance con riesgo

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