



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

**ESTADOS FINANCIEROS Y
OPINIÓN DEL AUDITOR**

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

CONTENIDO

	Página
I. Dictamen de los estados financieros	
• Opinión del Auditor	O3 a O7
• Balance General	3
• Estado de Resultados Integral	4
• Estado de Flujo de Efectivo	5
• Estado de Cambios en el Patrimonio Neto	6
• Notas a los Estados Financieros	7 a 42

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

Al Consejo de Administración, Cooperativa de Ahorro y Crédito y Servicios Múltiples La Amistad R.L., (COOPEAMISTAD, R.L.) y la Superintendencia General de Entidades Financieras.

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito y Servicios Múltiples La Amistad R.L., (COOPEAMISTAD, R.L.)**, que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2019, el estado de resultados integral, el estado de cambio en el patrimonio neto y estado de flujo de efectivo, por el período terminado a dicha fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan fielmente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito y Servicios Múltiples La Amistad R.L., (COOPEAMISTAD, R.L.)**, al 31 de diciembre de 2019, así como los resultados de sus operaciones, los cambios en su patrimonio y flujos de efectivo correspondiente al ejercicio terminado en dicha fecha de conformidad con las normas emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Entidades Financieras.

Fundamentos de la Opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de auditoría (NIAs). Nuestra responsabilidad de acuerdo con dichas normas se describe más adelante en la sección Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros de nuestro informe.

Somos independientes de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito y Servicios Múltiples La Amistad R.L., (COOPEAMISTAD, R.L.)**, de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas internacionales de Ética para Contadores (Código de ética del IESBA), junto con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros del Colegio de Contadores Públicos Autorizados de Costa Rica y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos y con el Código de Ética del IESBA, Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.



Párrafo de Énfasis

Los estados financieros mencionados en este informe han sido elaborados por la administración de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito y Servicios Múltiples La Amistad R.L., (COOPEAMISTAD, R.L.)**, según las disposiciones contables normativas emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Entidades Financieras; las cuales difieren en ciertos aspectos con lo establecido por la Normas Internacionales de Información Financiera, en consecuencia, puede que estos estados financieros no sean adecuados para otros fines.

Otros Asuntos

Los estados financieros al y por el período terminado al 31 de diciembre del 2018, fueron auditados por el Despacho Carvajal & Colegiados, los cuáles emitieron un dictamen con opinión limpia al 29 de enero del 2019.

Responsabilidades de la Administración y de los responsables de la Administración de la Cooperativa de Ahorro y Crédito y Servicios Múltiples La Amistad R.L., (COOPEAMISTAD, R.L.), con los estados financieros

La Administración es responsable de la preparación y presentación fiel de los estados financieros adjunto de conformidad con las disposiciones contables y normativas emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Entidades Financieras y de control interno que la Administración considere necesario para permitir la preparación de los estados financieros libres de incorrección material, debida a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de la valoración de la capacidad de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito y Servicios Múltiples La Amistad R.L., (COOPEAMISTAD, R.L.)**, de continuar como Cooperativa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la empresa en funcionamiento y utilizando el principio contable de la empresa en funcionamiento excepto si la Administración tiene intención de liquidar la Cooperativa o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.



Los responsables de la Administración de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito y Servicios Múltiples La Amistad R.L., (COOPEAMISTAD, R.L.)**, son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la empresa.

Responsabilidades del auditor con relación con la auditoría de los estados financieros

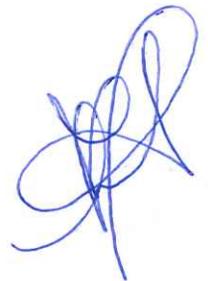
Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría siempre detecte una incorrección material cuando exista. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIAs, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material de los estados financieros, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la evasión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la entidad.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la dirección.



- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la dirección, del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con los hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Cooperativa para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría, Sin embargo, hechos o condiciones futuras pueden ser causa de que la Sociedad deje de ser una empresa en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación fiel.
- Comunicamos a los responsables de la Cooperativa en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificada y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.
- Proporcionamos a los responsables de la Cooperativa de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y nos hemos comunicado con ellos acerca de todas las relaciones y demás cuestiones de las que se puede esperar razonablemente que pueden afectar a nuestra independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.



- Entre las cuestiones que han sido objeto de comunicación con los responsables de la Administración de la Cooperativa, determinamos las que han sido de la mayor significancia en la auditoría de los estados financieros del período actual y que son, en consecuencias, las cuestiones clave de la auditoría. Describimos esas cuestiones en nuestro informe de auditoría salvo que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban revelar públicamente las cuestiones o, en circunstancias extremadamente poco frecuentes, determinemos que una cuestión no debería comunicarse en nuestro informe y cabe razonablemente esperar que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público de la misma.

**DÍAZ & ZELEDÓN S.A.
CONTADORES PÚBLICOS AUTORIZADOS**



Licda. Lorena Zeledón Sánchez
Contador Público Autorizado No. 1718
Póliza de Fidelidad No, 0116 FIG000007
Vence el 30 de setiembre de 2020

San José, 27 de enero del 2020



“Timbre de Ley No, 6663 por ₡1,000 del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica adherido y cancelado en el original”.

**LORENA
ZELEDON
SANCHEZ
(FIRMA)**

Firmado digitalmente
por LORENA ZELEDON
SANCHEZ (FIRMA)

Fecha: 2020.02.05
11:53:49 -06'00'

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

Estados financieros

Al 31 de Diciembre de 2019 y Diciembre de 2018

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

Índice de contenido

	Página
Balance General	3
Estado de Resultados Integral	4
Estado de Flujos de Efectivo	5
Estado de Cambios en el Patrimonio Neto	6
Notas a los estados financieros	7

COOPEAMISTAD, R.L.
BALANCE GENERAL
Al 31 de Diciembre del 2019 y 31 de Diciembre del 2018
(En colones sin céntimos)

		<u>diciembre 19</u>	<u>diciembre 18</u>
ACTIVOS	Notas		
Disponibilidades	4 y 11.1	556,897,184	518,894,125
Efectivo		55,173,041	65,901,943
Banco Central		236,013,182	0
Entidades financieras del país		265,710,960	452,992,182
Inversiones en instrumentos financieros	2.1, 4, 5	4,018,535,610	3,723,902,150
Mantenidas para negociar		2,090,832,772	0
Disponibles para la venta		1,892,332,143	3,672,302,167
Productos por cobrar		35,370,695	51,599,982
Cartera de Créditos	2.2, 6 y 11.3	25,209,960,680	26,809,556,036
Créditos Vigentes		19,041,910,872	21,359,876,702
Créditos Vencidos		6,230,138,197	5,510,604,203
Créditos en cobro judicial		334,952,513	320,615,889
Productos por cobrar		101,560,130	90,671,029
Estimación por deterioro		(498,601,030)	(472,211,788)
Cuentas y comisiones por cobrar	11.4	29,757,885	234,503,996
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		2,584,029	3,676,696
Otras cuentas por cobrar		18,686,426	230,827,300
Productos por cobrar		8,487,430	0
Bienes realizables	2.4 y 11.5	10,666,588	132,367,139
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		39,004,224	193,547,156
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		(28,337,635)	(61,180,017)
Participaciones en el capital de otras empresas, Neto	2.5 y 11.6	40,568,054	32,230,460
Inmuebles, mobiliario y equipo, Neto	2.6 y 11.7	89,394,543	63,677,144
Otros Activos	2.16 y 11.8	544,304,753	371,556,983
Cargos diferidos		446,128,155	275,039,641
Activos Intangibles		81,787,480	72,095,408
Otros activos		16,389,117	24,421,935
Total de Activos		<u>30,500,085,297</u>	<u>31,886,688,031</u>
Pasivos			
Obligaciones con el Público	10 y 11.9	7,763,349,585	7,248,599,744
A la vista		1,171,743,154	1,373,754,169
A plazo		6,440,755,332	5,756,577,665
Cargos financieros por pagar		150,851,100	118,267,909
Obligaciones con entidades	11.10	16,108,426,054	18,185,058,596
A plazo		12,197,260,639	13,931,566,557
Otras obligaciones con entidades		3,856,912,912	4,201,222,480
Cargos financieros por pagar		54,252,504	52,269,559
Cuentas por pagar y Provisiones	11.11	654,252,922	592,173,028
Provisiones		37,789,092	41,199,973
Otras cuentas por pagar diversas		616,463,830	550,973,055
Otros pasivos	11.12	75,704,703	4,984,933
Ingresos diferidos		75,704,703	4,984,933
Total de Pasivos		<u>24,601,733,264</u>	<u>26,030,816,301</u>
Patrimonio			
Capital Social	11.13 , 12	5,026,790,038	5,024,934,999
Capital pagado		5,026,790,038	5,024,934,999
Ajustes al patrimonio	11.13	9,666,940	(10,626,332)
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta		9,666,940	(10,626,332)
Reservas Patrimoniales	11.13 , 2.20	457,016,782	410,351,999
Resultado del período		404,878,272	431,211,065
Total Patrimonio		<u>5,898,352,032</u>	<u>5,855,871,730</u>
Total del Pasivo y Patrimonio		<u>30,500,085,297</u>	<u>31,886,688,031</u>
Cuentas Contingentes Deudoras	16	1,094,626,690	1,040,210,167
Otras cuentas de Orden Deudoras	11.29	26,177,232,272	32,313,389,087
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		26,156,494,055	32,285,852,089
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras		20,738,217	27,536,998

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

BERNY CALDERON FONSECA (FIRMA)
 Firmado digitalmente por BERNY CALDERON FONSECA (FIRMA)
 Fecha: 2020.01.21 16:05:26 -06'00'
 Berny Calderón Fonseca
 Gerente General

WALTER HERRERA RODRIGUEZ (FIRMA)
 Fecha: 2020.01.21 11:50:11 -06'00'
 Walter Herrera Rodríguez
 Contador General

JOHNNY SALAZAR QUESADA (FIRMA)
 Firmado digitalmente por JOHNNY SALAZAR QUESADA (FIRMA)
 Fecha: 2020.01.21 13:50:27 -06'00'
 Johnny Salazar Quesada
 Auditor Interno

COOPEAMISTAD, R.L.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
Terminado al 31 de Diciembre del 2019 y 2018
(En colones sin céntimos)

	Notas	Por seis meses concluidos	
		<u>31/12/2019</u>	<u>31/12/2018</u>
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades		14,092,633	19,670,444
Por inversiones en instrumentos financieros	11.14	278,765,936	143,868,881
Por cartera de créditos	11.15	3,441,237,546	3,383,790,420
Por ganancia por diferencias de cambio y UD	11.16, 11.22	8,478,234	13,280,728
Por otros ingresos financieros	11.17	24,723,505	81,453,080
Total de ingresos financieros		<u>3,767,297,854</u>	<u>3,642,063,554</u>
Por obligaciones con el público	11.20	674,951,361	561,035,983
Por obligaciones con Entidades Financieras	11.21	1,328,379,550	1,431,995,001
Por otras cuentas por pagar diversas		4,030,810	3,893,144
Por pérdidas por diferencial cambiario y UD	11.22	18,742,464	8,562,554
Por otros gastos financieros	11.23	98,429,668	102,191,478
Total de Gastos Financieros		<u>2,124,533,853</u>	<u>2,107,678,160</u>
Por estimación de deterioro de activos	11.24	225,988,175	211,134,909
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones	11.18	10,870,163	55,384,580
RESULTADO FINANCIERO		<u>1,427,645,989</u>	<u>1,378,635,064</u>
Por comisiones por servicios		66,480,310	83,097,276
Por bienes realizables		0	8,933,048
Por ganancia por participaciones de capital de otras empresas		1,290,952	0
Por otros ingresos operativos		26,650,788	48,503,775
Total otros ingresos de operación	11.19	<u>94,422,050</u>	<u>140,534,098</u>
Por comisiones por servicios		41,571,404	32,281,784
Por bienes realizables		55,662,200	76,118,572
Por pérdida por participaciones de capital en otras empresas		1,255,335	0
Por provisiones		29,332,035	30,764,991
Por otros gastos operativos		94,725,685	47,204,578
Total Otros Gastos de Operación	11.25	<u>222,546,660</u>	<u>186,369,924</u>
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		<u>1,299,521,379</u>	<u>1,332,799,238</u>
Por gastos de personal	11.26	665,349,762	683,714,185
Por otros gastos de administración	11.27	210,215,311	197,555,142
Total Gastos Administrativos		<u>875,565,073</u>	<u>881,269,328</u>
Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		<u>423,956,306</u>	<u>451,529,911</u>
Participaciones sobre la utilidad	11.28, 2.21	19,078,034	20,318,846
RESULTADO DEL PERÍODO		<u>404,878,272</u>	<u>431,211,065</u>
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto de impuesto sobre la renta		20,293,273	21,395,983
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERÍODO, NETO DE IMPUESTO		<u>20,293,273</u>	<u>21,395,983</u>
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERÍODO		<u>425,171,545</u>	<u>452,607,047</u>

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

BERNY CALDERON FONSECA (FIRMA)
 Firmado digitalmente por BERNY CALDERON FONSECA (FIRMA)
 Fecha: 2020.01.21 16:05:53 -06'00'

Berny Calderón Fonseca
 Gerente General

WALTER HERRERA RODRIGUEZ (FIRMA)
 Fecha: 2020.01.21 11:50:30 -06'00'

Walter Herrera Rodríguez
 Contador General

JOHNNY SALAZAR QUESADA (FIRMA)
 Firmado digitalmente por JOHNNY SALAZAR QUESADA (FIRMA)
 Fecha: 2020.01.21 13:50:56 -06'00'

Johnny Salazar Quesada
 Auditor Interno

COOPEAMISTAD, R.L.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Para el período terminado al 31 de Diciembre del 2019 y 2018
(En colones sin céntimos)

	Notas	<u>31/12/2019</u>	<u>31/12/2018</u>
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultado del período	¢	404,878,272	431,211,065
Participación sobre resultado e impuestos		19,078,034	20,318,846
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas		10,264,229	(4,718,174)
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos		225,988,175	211,134,909
Ajuste Pérdidas por estimación por deterioro de inversiones		20,293,273	21,395,983
Pérdidas por otras estimaciones		55,662,200	76,118,572
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		10,674,583	(4,345,275)
Depreciaciones y amortizaciones		162,800,100	42,867,813
		<u>909,638,866</u>	<u>793,983,737</u>
Variación en los activos (aumento), o disminución			
Valores Negociables		(164,942,216)	(37,337,722)
Créditos y avances de efectivo		1,360,146,587	1,912,153,463
Bienes realizables		66,038,350	(168,488,396)
Cuentas y comisiones por cobrar		213,233,541	(4,618,571)
Productos por cobrar		(3,147,243)	86,874,998
Otros activos		(212,402,789)	(33,275,258)
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		415,056,453	341,139,673
Otras cuentas por pagar y provisiones		46,412,741	16,112,313
Productos por pagar		34,566,135	(8,244,342)
Otros pasivos		70,719,771	(176,645)
		<u>2,735,320,197</u>	<u>2,898,123,251</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de operación			
Venta de inmuebles, mobiliario y equipo		(81,752,283)	(35,879,717)
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		(8,337,594)	(1,059,647)
		<u>(90,089,877)</u>	<u>(36,939,364)</u>
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión			
Pago de obligaciones		(2,078,615,486)	(2,197,598,265)
Pago de excedentes		(431,211,065)	(519,693,315)
Aportes de capital recibidos en efectivo		1,855,038	296,584,426
Reservas patrimoniales		46,664,784	47,626,356
		<u>(2,461,306,729)</u>	<u>(2,373,080,799)</u>
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento			
Variación neta del efectivo y equivalentes		183,923,591	488,103,088
Efectivo y equivalentes al inicio del período		2,546,814,123	2,058,711,036
Efectivo y equivalentes al final del período	(Nota 4, 2, 7) ¢	<u>2,730,737,714</u>	<u>2,546,814,123</u>

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

BERNY
CALDERON
FONSECA
(FIRMA)

Firmado digitalmente
por BERNY CALDERON
FONSECA (FIRMA)
Fecha: 2020.01.21
16:06:25 -06'00'

Berny Calderón Fonseca
Gerente General

WALTER
HERRERA
RODRIGUEZ
(FIRMA)

Fecha:
2020.01.21
11:50:47 -06'00'

Walter Herrera Rodríguez
Contador General

JOHNNY
SALAZAR
QUESADA
A (FIRMA)

Firmado
digitalmente por
JOHNNY SALAZAR
QUESADA (FIRMA)
Fecha: 2020.01.21
13:51:28 -06'00'

Johnny Salazar Quesada
Auditor Interno

COOPEAMISTAD, R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Para el período terminado al 31 de Diciembre del 2019 y 2018
(En colones sin céntimos)

Notas	<u>Capital Social</u>	<u>Aportes no Patrimoniales no Capitalizados</u>	<u>Ajustes al Patrimonio</u>	<u>Reservas Patrimoniales</u>	<u>Resultados acum. al principio del período</u>	<u>Total</u>
Saldo al 1 de enero del 2018	¢ 4,728,350,574		(32,022,315)	362,725,643	424,212,850	5,483,266,752
Resultado del período 2018					431,211,065	431,211,065
Distribución de excedentes período anterior					(424,212,850)	(424,212,850)
Reservas legales y otras reservas estatutarias						
Aumento (Disminución) neta de reservas				47,626,356		47,626,356
Capital Social, Disminución neto	296,584,426					296,584,426
Saldo al 31 de Diciembre del 2018	¢ 5,024,934,999		(32,022,315)	410,351,999	431,211,065	5,834,475,748
Otros resultados integrales del período						
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre la renta			21,395,983			21,395,983
Resultados integrales totales del período			21,395,983			21,395,983
Saldo al 31 de Diciembre del 2018	11.13 ¢ 5,024,934,999	0	(10,626,332)	410,351,998.90	431,211,065	5,855,871,730
Saldo al 1 de enero del período 2019	¢ 5,024,934,999	-	(10,626,332)	410,351,999	431,211,065	5,855,871,730
Resultado del período 2019					404,878,272	404,878,272.09
Distribución de excedentes período anterior					(431,211,065) -	431,211,064.71
Reservas legales y otras reservas estatutarias						
Aumento (Disminución) neta de reservas				46,664,784		46,664,783.56
Capital Social, Disminución neto	1,855,038					1,855,038.41
Saldo al 31 de Diciembre del 2019	¢ 5,026,790,038		(10,626,332)	457,016,782	404,878,272	5,878,058,759.83
Otros resultados integrales del período						
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre la renta			20,293,273			20,293,272.55
Resultados integrales totales del período			20,293,273			20,293,273
Saldo al 31 de Diciembre del 2019	11.13 ¢ 5,026,790,038	0	9,666,940	457,016,782	404,878,272	5,898,352,032

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

BERNY CALDERON FONSECA (FIRMA)
Firmado digitalmente por BERNY CALDERON FONSECA (FIRMA) Fecha: 2020.01.21 16:06:51 -06'00'

Berny Calderón Fonseca
Gerente General

WALTER HERRERA RODRIGUEZ (FIRMA)
Fecha: 2020.01.21 11:51:04 -06'00'

Walter Herrera Rodríguez
Contador General

JOHNNY SALAZAR QUESADA (FIRMA)
Firmado digitalmente por JOHNNY SALAZAR QUESADA (FIRMA) Fecha: 2020.01.21 13:51:49 -06'00'

Johnny Salazar Quesada
Auditor Interno

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

Notas a los estados financieros

Al 31 de Diciembre de 2019 y Diciembre de 2018
(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 318 del Código de Trabajo y 74 de la Ley Orgánica del Ministerio de Trabajo y Bienestar Social.

Coopeamistad R.L. está organizada de acuerdo a la Ley de Asociaciones Cooperativa y Creación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo No. 5185 la cual define en el artículo 2 lo siguiente:

Las cooperativas son asociaciones voluntarias de personas y no de capitales, con plena personalidad jurídica, de duración indefinida y de responsabilidad limitada, en la que los individuos se organizan democráticamente a fin de satisfacer sus necesidades y promover su mejoramiento económico y social, como un medio de superar su condición humana y su formación individual, y en las cuales el motivo del trabajo y de la producción, de la distribución y el consumo, es el servicio y no el lucro.

De acuerdo con sus estatutos sus objetivos son fomentar el espíritu de solidaridad, de ahorro y ayuda mutua, divulgar la doctrina cooperativa, conceder servicios de ahorro y crédito a los asociados y propiciar el bienestar socioeconómico de los asociados brindándoles servicios equitativos y competitivos.

Coopeamistad, R.L. cuenta con la oficina central ubicada en el Coyol de Alajuela y cinco agencias ubicadas: dos en Ciudad Quesada, La Rivera de Belén, Barrio Luján de San José y Zarcero.

El sitio Web es www.coopeamistadrl.com, además Coopeamistad, R.L. no mantiene bajo su control ningún cajero automático.

Al 31 de diciembre de 2019 tiene 42 empleados y al 31 de diciembre de 2018 se mantenían 39 empleados en la Cooperativa

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 o Nivel 3
C2	igual o menor a 90 días	Nivel 2	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
D	igual o menor a 120 días	Nivel 1 o Nivel 2	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4

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

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

La cooperativa determina el monto de la estimación específica de cada operación crediticia del deudor sujeta a estimación según Acuerdo SUGEF 1-05.

Según la normativa, se calcula sobre la parte cubierta y descubierta de cada operación crediticia. La estimación sobre la parte descubierta es igual al saldo total adeudado de cada operación crediticia menos el valor ajustado ponderado de la correspondiente garantía, multiplicado el monto resultante por el porcentaje de estimación que corresponda a la categoría de riesgo del deudor o del codeudor con la categoría de menor riesgo. Si el resultado del cálculo anterior es un monto negativo o igual a cero, la estimación es igual a cero. En caso de que el saldo total adeudado incluya un saldo de principal contingente, debe considerarse el equivalente de crédito. La estimación sobre la parte cubierta de cada operación crediticia es igual al importe correspondiente a la parte cubierta de la operación, multiplicado por el porcentaje de estimación que corresponde según se indica en este artículo.

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

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

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

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

Morosidad en la entidad	Porcentaje de estimación específica sobre la parte descubierta de la operación crediticia	Porcentaje de estimación específica sobre la parte cubierta de la operación crediticia	Capacidad de Pago (Deudores del Grupo 1)	Capacidad de Pago (Deudores del Grupo 2)
Igual o menor a 31 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 31 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 una estimación conforme las disposiciones de la SUGEF.

2.4 Bienes realizables y estimación para bienes realizables

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

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

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

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

2.5 Valuación de participaciones en otras empresas

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

2.6 Valuación de bienes de uso y su depreciación

Los inmuebles, mobiliario y equipo en uso son registrados originalmente al costo. La depreciación de los edificios, el mobiliario y el equipo se calcula por el método de línea recta sobre los años de vida útil estimada y se detalla así:

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

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

2.7 Efectivo y equivalentes a efectivo

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

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

2.8 Monedas extranjeras

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

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

2.9 Cambios en políticas contables

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

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

2.10 Errores fundamentales

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

2.11 Beneficios de empleados

Coopeamistad, R.L. no tiene planes de aportes o planes de beneficios definidos excepto los requeridos por la legislación laboral, el medio aguinaldo que es pagado en enero y además la Cooperativa de manera mensual hace entrega a sus funcionarios de productos lácteos (leche) como regalía, cuyo monto mensual al 31 de diciembre 2019 es 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,

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 con 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.

2.18 Prestaciones legales

De acuerdo con la legislación de la República de Costa Rica los empleados despedidos sin justa causa o bien por muerte o pensión, deben recibir el pago de auxilio de cesantía equivalente a 20 días de sueldo por cada año trabajado con un límite de ocho años. Coopeamistad, R.L., provisiona un 8.33% de los salarios de los empleados, de los cuales traslada mensualmente 5.33% a la administración de Cesantía que realiza Coopeamistad, R.L. y liquida la parte proporcional al régimen complementario de la Caja Costarricense de Seguro Social (CCSS).

2.19 Reserva legal

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

2.20 Reservas patrimoniales

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

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

2.21 Participación sobre los excedentes

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

<u>Detalle</u>	<u>Porcentaje</u>
CENECOOP, R.L.	2.5%
CONACOOOP, R.L.	1%
FEDEAC, R.L.	1%

2.22 Deterioro en el valor de los activos

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

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

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

2.23 Unidad monetaria

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

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

Al 31 de diciembre de 2019 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 ¢570.09 para la compra y ¢576.49 para la venta, para el 31 de Diciembre de 2018 fue de ¢604.39 para la compra y ¢611.75 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 norma del CONASSIF y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)

Al 31 de diciembre de 2019 las diferencias más importantes entre las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y la normativa emitida por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) y el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), son las siguientes:

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

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

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

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

a. Estimación por deterioro e incobrabilidad para cartera de créditos

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

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

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

c. Estimación por deterioro de bienes realizables

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

d. Presentación de Estados Financieros

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

Nota 4. Efectivo y equivalentes de efectivo

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

	diciembre 19	diciembre 18
Disponibilidades	556,897,184	518,894,125
Inversiones en Instrumentos Financieros con un plazo de vencimiento no mayor a dos meses	2,173,840,531	2,027,919,999
Saldo en el estado de flujos de efectivo	₪ 2,730,737,715	₪ 2,546,814,123

Nota 5. Inversiones en Instrumentos Financieros

Las inversiones se clasifican de acuerdo con lo dispuesto en el plan de cuentas para entidades financieras vigente (inversiones para negociación, disponibles para la venta e inversiones mantenidas hasta el vencimiento):

Inversiones cuyo emisor es del país

	diciembre 19	diciembre 18
Entidades financieras públicas del país	3,610,922,869	3,502,188,400
Entidades financieras privadas del país	372,242,046	170,113,767
Productos por cobrar	35,370,695	51,599,982
Total	₪ 4,018,535,610	₪ 3,723,902,149

Nota 6. Cartera de crédito

6.1 Cartera de crédito originada por la entidad y comprada

Al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018 todos los préstamos son originados por Coopeamistad, R.L.

6.2 Estimación para créditos incobrables

En el período terminado el movimiento de la estimación para incobrables se detalla así:

	diciembre 19	diciembre 18
Saldo al inicial	472,211,787	582,995,288
(+) Estimación Cargada a Resultados	444,490,453	20,318,846
(-) Estimación cargada por créditos insolutos	(418,101,210)	(131,102,347)
Saldo al final	¢ 498,601,030	¢ 472,211,787

6.3 Intereses no reconocidos en el estado de resultados

Al 31 de diciembre de 2019 se registraron en cuentas de orden ¢61,604,320 mientras que para el 31 de diciembre de 2018 se registraron en cuentas de orden ¢45,137,095, correspondientes a productos en suspenso, los cuales son intereses devengados no cobrados con más de 180 días de atraso.

6.4 Notas explicativas sobre el riesgo de la cartera de crédito

6.4.1 Concentración de la cartera por tipo de garantía

	diciembre 19	diciembre 18
Pagare	7,053,958,024	
Fiduciaria	1,188,069,022	1,527,329,725
Títulos valores	272,240,866	301,879,373
Hipotecaria	16,145,048,137	18,484,161,842
Prendaría	947,685,532	6,877,725,854
Total	¢ 25,607,001,581	¢ 27,191,096,794

6.4.2 Concentración de la cartera por tipo de actividad económica

	diciembre 19	
	Monto	Porcentaje de la Cartera Total
Créditos Personales	6,330,941,256	24.72%
Créditos Producción Ganadera	15,522,712,539	60.62%
Créditos Vivienda	3,753,347,786	14.66%
Total	¢ 25,607,001,581	100.00%

	diciembre 18	
	Monto	Porcentaje de la Cartera Total
Créditos Personales	6,602,899,383	24.28%
Créditos Producción Ganadera	16,541,024,934	60.83%
Créditos Vivienda	4,047,172,477	14.88%
Total	¢ 27,191,096,794	100.00%

6.4.3 Morosidad de la cartera de crédito

	diciembre 19	diciembre 18
De 0 a 30 días	24,469,067,109	26,016,166,613
De 31 a 60 días	500,424,969	706,935,107
De 61 a 90 días	200,483,322	62,475,449
De 91 a 120 días	20,252,411	32,481,191
De 121 a 180 días	26,883,351	38,530,814
Más de 180 días	54,937,907	13,891,731
Cobro Judicial	334,952,513	320,615,889
Total	¢ 25,607,001,582	¢ 27,191,096,794

6.4.4 Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses.

Coopeamistad, R.L. tenía al 31 de diciembre de 2019, 16 préstamos por ¢389,890,419 y al 31 de diciembre de 2018, se tenía registro de 4 préstamos por ¢334,507,619 en los que ha cesado la acumulación de intereses.

6.4.5 Préstamos en proceso de cobro judicial.

Coopeamistad, R.L., tiene operaciones de crédito en proceso de cobro judicial por 4 préstamos por ¢334,952,513 (1.31% de la cartera), al 31 de diciembre de 2018 tenía 5 operaciones de crédito en proceso de cobro judicial por ¢320,615,889 (1.18% de la cartera).

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

	diciembre 19	diciembre 18
De ¢1 hasta ¢224.100.000	21,737,932,940	23,248,894,868
De ¢224.100.001 a ¢448.200.000	3,323,260,545	3,396,393,831
De ¢448.200.001 a ¢672.300.000	545,808,095	545,808,095
Más ¢672.300.001	0	0
Total	¢ 25,607,001,581	¢ 27,191,096,794

	Cantidad de Clientes	
	diciembre 19	diciembre 18
De ¢1 hasta ¢224.100.000	2152	2228
De ¢224.100.001 a ¢448.200.000	9	10
De ¢448.200.001 a ¢672.300.000	4	4
Más ¢672.300.001	0	0
Total	2165	2242

Nota 7. Operaciones con partes relacionadas

A diciembre las operaciones con partes relacionadas son las siguientes:

	diciembre 19	
	Ahorros	Créditos
Consejo de administración	48,133,103	33,311,698
Administración	7,544,271	39,744,889
Comité de Educación	996,982	33,594,837
Comité de Vigilancia	5,215,773	5,005,603
Total	¢ 61,890,129	¢ 111,657,027

	diciembre 18	
	Ahorros	Créditos
Consejo de administración	59,524,126	46,164,814
Administración	2,541,018	37,833,989
Comité de Educación	762,529	32,567,960
Comité de Vigilancia	9,623,088	81,436,416
Total	¢ 72,450,761	¢ 198,003,179

Compensaciones al personal clave y directivos de la Cooperativa

Las compensaciones al personal clave y directivos fueron los siguientes:

	diciembre 19	diciembre 18
Personal Clave	90,816,683	129,581,575
Consejo de Administración	35,036,042	27,029,559
Comité de Vigilancia	11,186,672	8,991,748
Comité de Educación	3,846,312	-
Total	¢ 140,885,709	¢ 165,602,882

La compensación al personal clave corresponde a salarios y bonificaciones.

La compensación percibida por los directivos se refiere a dietas.

Nota 8. Activos Cedidos en Garantía

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

	diciembre 19	diciembre 18
Documentos de respaldo en poder del Banco Nacional de C.R.	3,168,015,823	4,220,855,131
Documentos de Respaldo en poder del Infocoop	3,261,120,814	3,074,502,263
Documentos de Respaldo en poder de Bancrédito	1,714,701,644	2,313,939,886
Documentos de Respaldo en poder de Coopenae, R.L.	1,972,311,225	3,698,027,552
Documentos de Respaldo en poder del Fideicomiso Bancrédito MAG PIPA	4,060,944,565	3,809,299,183
Documentos de Respaldo en poder de IMPROSA	550,434,256	875,987,077
Documentos de Respaldo en poder del Fideicomiso Banco de Costa Rica	854,104,641	1,816,805,120
Documentos en Respaldo en Poder de Coocique R.L.	619,562,971	-
Documentos en Respaldo en Poder de Coopelianza R.L.	464,586,640	-
Total	₡ 16,665,782,579	₡ 19,809,416,211

Nota 9. Posición en monedas extranjeras

La posición monetaria en monedas extranjeras se detalla así:

<u>Activos</u>	diciembre 19	diciembre 18
Disponibilidades	32,396,171	38,509,622
Inversiones en Valores	141,652,172	142,126,091
Tarjeta de crédito	52,892,425	76,124,378
	₡ 226,940,768	₡ 256,760,091
<u>Pasivos</u>		
Obligaciones con el Público	174,010,606	145,627,148
Obligaciones con entidades financieras	0	0
	₡ 174,010,606	₡ 145,627,148
Posición neta pasiva	₡ 52,930,162	₡ 111,132,943

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

Al 31 de diciembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018, la concentración de los depósitos de clientes a la vista y a plazo según número de clientes y monto acumulado es la siguiente:

	Saldos	
	diciembre 19	diciembre 18
Depósitos con el público a la vista	1,171,743,154	1,373,754,169
Depósitos con el público a plazo	6,440,755,332	5,756,577,665
Total	₡ 7,612,498,486	₡ 7,130,331,835
	Clientes	
	diciembre 19	diciembre 18
Depósitos con el público a la vista	5,912	5,182
Depósitos con el público a plazo	2,623	1,796
Total	8,535	6,978

Nota 11. Composición de los rubros de los estados financieros

A continuación, se presenta el detalle de la composición de los principales rubros de los estados financieros al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018.

11.1 Disponibilidades

Las disponibilidades se componen de:

	diciembre 19	diciembre 18
Efectivo	55,173,041	65,901,943
Depósitos a la Vista en Entidades Financieras	501,724,143	452,992,182
Total	₡ 556,897,184	₡ 518,894,125

11.2 Inversiones en instrumentos financieros

La inversión en valores y depósitos se clasifica en inversiones para negociación.

diciembre 19

<u>Sector público</u>	<u>Colones</u>				
	<u>Intermediario</u>	<u>Instrumento</u>	<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Monto</u>
	BNCR	Depósito Electrónico	3.75%		110,000,000
	BNCR	Depósito Electrónico	3.10%		98,000,000
	BNCR	Depósito Electrónico	3.75%		250,000,000
	BNCR	Depósito Electrónico	3.75%		946,804,817
	BNCR	Depósito Electrónico	3.55%		206,205,342
	BNCR	Depósito Electrónico	3.10%		215,000,000
	BCCR	BEM	8.50%	27/10/2021	1,119,263,604
	BCCR	BEM	8.50%	27/10/2021	388,574,534
	BCCR	BEM	8.50%	27/10/2021	198,194,131
	Banco de Costa Rica	Depósito Ahorro a Plazo	6.65%	10/09/2020	1,500,000
	Banco de Costa Rica	Depósito Ahorro a Plazo	5.48%	11/04/2020	11,250,000
	Banco de Costa Rica	Depósito Ahorro a Plazo	7.68%	16/04/2020	7,500,000
	Banco de Costa Rica	Depósito Ahorro a Plazo	6.45%	06/03/2020	1,300,441
		Total Inversiones en Colones Sector Público			₡ 3,553,592,868
<u>Sector privado</u>	<u>Colones</u>				
	<u>Intermediario</u>	<u>Instrumento</u>	<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Monto</u>
	Sama	Fonde de Inversión	3.40%		264,822,613
	Coopeservidores R.L.	Depósito Ahorro a Plazo	11.50%	13/04/2020	12,101,400
	Coopealianza	Depósito Ahorro a Plazo	10.75%	06/04/2020	14,400,000
		Total Inversiones en Colones Sector Privado			₡ 291,324,013

<u>Sector público</u>		<u>Dólares</u>				
<u>Intermediario</u>	<u>Instrumento</u>	<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Monto</u>		
Banco de Costa Rica	Depósito Ahorro a Plazo	3.63%	25/03/2020	10,292,302		
Banco de Costa Rica	Depósito Ahorro a Plazo	3.63%	25/03/2020	20,736,026		
Banco Nacional de Cost	Depósito Ahorro a Plazo	3.13%	25/03/2020	10,293,545		
Banco Nacional de Cost	Depósito Ahorro a Plazo	1.35%	23/01/2020	16,008,127		
Total dólares sectores privado				₡ 57,330,001		

<u>Sector privado</u>		<u>Dólares</u>				
<u>Intermediario</u>	<u>Instrumento</u>	<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Monto</u>		
Banco Improsa	Depósito Ahorro a Plazo	4.55%	26/03/2020	10,295,996		
Coopenae R.L.	Depósito Ahorro a Plazo	3.00%	28/02/2020	60,329,632		
COOClQUE	Depósito Ahorro a Plazo	4.00%	09/05/2020	10,292,405		
Total dólares sectores privado				₡ 80,918,033		
Total de Inversiones				₡ 3,983,164,915		

diciembre 18

<u>Sector público</u>		<u>Colones</u>				
<u>Intermediario</u>	<u>Instrumento</u>	<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Monto</u>		
BCCR	Depósito Ahorro a Plazo	2.80%	02/01/2019	819,073,806		
BCCR	Depósito Electrónico	4.85%	02/01/2019	70,999,960		
BCCR	e Estabilización Monetaria (4.85%	09/01/2019	249,999,965		
BCCR	e Estabilización Monetaria (5.28%	09/01/2019	61,199,991		
BCCR	Depósito Electrónico	7.45%	18/02/2019	689,232,000		
BCCR	Depósito Electrónico	7.77%	10/06/2019	209,200,000		
BCCR	e Estabilización Monetaria (5.28%	03/07/2019	19,866,331		
BCCR	e Estabilización Monetaria (5.64%	10/07/2019	247,774,910		
BCCR	e Estabilización Monetaria (5.78%	11/09/2019	377,116,643		
BCCR	e Estabilización Monetaria (6.49%	06/11/2019	40,046,072		
BCCR	e Estabilización Monetaria (6.49%	06/11/2019	150,172,770		
BCCR	e Estabilización Monetaria (6.83%	28/10/2020	478,811,784		
BCCR	e Estabilización Monetaria (6.74%	28/10/2020	45,552,918		
Total Inversiones en Colones Sector Público				₡ 3,459,047,150		

<u>Sector privado</u>		<u>Colones Disponibles para la Venta:</u>				
<u>Intermediario</u>	<u>Instrumento</u>	<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Monto</u>		
Coopeande No. 1, R.L.	Depósito Ahorro a Plazo	9.25%	06/04/2019	13,214,589		
Total Inversiones en Colones Sector Público				₡ 13,214,589		

<u>Sector público</u>		<u>Dólares</u>				
<u>Intermediario</u>	<u>Instrumento</u>	<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Monto</u>		
Banco de Costa Rica	Depósito Ahorro a Plazo	2.39%	24/03/2019	10,911,548		
Banco Nacional de Cost	Depósito Ahorro a Plazo	2.48%	25/03/2019	10,912,866		
Banco de Costa Rica	Depósito Ahorro a Plazo	3.13%	21/03/2019	21,316,835		
Total dólares sectores privado				₡ 43,141,249		

<u>Sector privado</u>		<u>Dólares</u>				
<u>Intermediario</u>	<u>Instrumento</u>	<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Monto</u>		
Coopeande No.1, R.L.	Depósito Ahorro a Plazo	3.00%	02/01/2019	60,605,207		
Coopenae	Depósito Ahorro a Plazo	3.00%	28/02/2019	62,101,073		
Banca Promerica, S.A.	Depósito Ahorro a Plazo	3.15%	06/03/2019	12,365,777		
Banco Improsa	Depósito Ahorro a Plazo	3.18%	25/03/2019	10,915,465		
Banco BCT S.A.	Depósito Ahorro a Plazo	2.80%	02/05/2019	10,911,657		
Total dólares sectores privado				₡ 156,899,179		
Total de Inversiones				₡ 3,672,302,167		

El movimiento de las inversiones se resume como sigue:

	diciembre 19	diciembre 18
Saldo al Inicial	3,672,302,167	2,432,047,918
Adiciones	121,435,830,932	69,587,364,571
Ventas y	(121,124,968,184)	(68,347,110,322)
Saldo Final	₪ 3,983,164,915	₪ 3,672,302,167

11.3 Cartera de crédito

La cartera de crédito se detalla como sigue:

	diciembre 19	diciembre 18
Créditos vigentes	5,714,896,390	5,987,478,001
Créditos vencidos	2,887,133,639	2,508,057,193
Créditos en cobro judicial	334,952,513	320,615,889
Productos por cobrar	101,560,130	90,671,029
Créditos Restringidos	16,670,019,039	18,374,945,712
Estimación por deterioro e incobrabilidad	(498,601,030)	(472,211,788)
Total	₪ 25,209,960,680	₪ 26,809,556,036

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

	diciembre 19	diciembre 18
Saldo al inicio del año	27,191,096,794	29,432,963,895
Créditos otorgados	972,256,117	987,383,123
Créditos recuperados	(2,665,485,689)	(3,043,825,304)
Créditos dados de baja	103,055,202	(185,440,252)
Aumento o (Reducción) por diferencial	6,079,157	15,332
Saldo al final del período	₪ 25,607,001,581	₪ 27,191,096,794

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 2019 se presenta, así:

Categoría	Saldo + Producto	Monto de Estimación	Distribución de la Cartera	% Estimación
A1	21,922,077,323	137,124,322	85.27%	43.19%
A2	1,098,304,799	5,353,384	4.27%	1.69%
B1	856,129,696	25,257,595	3.33%	7.95%
B2	719,980,868	8,757,260	2.80%	2.76%
C1	101,543,007	13,733,088	0.39%	4.33%
C2	4,943,991	2,474,668	0.02%	0.78%
D	74,825,965	26,714,353	0.29%	8.41%
E	930,756,061	98,102,401	3.62%	30.90%
Total	25,708,561,710	317,517,071	100.00%	

El principal más productos por ¢25,708,561,710 que se detallan en el cuadro anterior, comprende los ¢25,607,001,581 de principal más los ¢101,560,129 de los productos por cobrar por cartera de créditos. La estimación que se detallan en el cuadro anterior de ¢317,517,071 más la estimación contracíclica de ¢179,911,339 y la estimación para cuentas por cobrar asociadas a créditos de ¢1,172,620 da un total de ¢498,601,030

La clasificación de la cartera por categoría de riesgo, incluyendo los saldos y los productos por cobrar y la estimación por incobrables al 31 de diciembre de 2018, se presenta, así:

	Saldo + Producto	Monto de Estimación	Distribución de la Cartera	% Estimación
A1	23,314,325,809	135,377,953	85.50%	33.55%
A2	977,179,344	4,845,028	3.58%	1.20%
B1	695,910,448	6,839,303	2.55%	1.70%
B2	29,225,991	146,130	0.11%	0.04%
C1	25,086,628	6,313,701	0.09%	1.56%
C2	1,259,100	629,550	0.00%	0.16%
D	28,928,713	15,498,500	0.11%	3.84%
E	2,197,810,116	233,801,114	8.06%	57.95%
	27,269,726,149	403,451,279	100.00%	

El principal más productos por ¢27,269,726,150 que se detallan en el cuadro anterior, comprende los ¢27,191,096,794 de principal más los ¢78,629,355 de los productos por cobrar por cartera de créditos. La estimación que se detallan en el cuadro anterior de ¢403,451,279 más la estimación contracíclica de ¢67,587,888 y la estimación para cuentas por cobrar asociadas a créditos de ¢1,172,620 da un total de ¢472,211,787

11.4 Cuentas y comisiones por cobrar

Las cuentas y los productos por cobrar se detallan así:

	diciembre 19	diciembre 18
Empleados	2,584,029	3,676,696
Productos por cobrar	8,487,430	
Convenios institucionales	18,686,426	230,827,300
Total	₡ 29,757,885	₡ 234,503,996

11.5 Bienes Realizables

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

	diciembre 19	diciembre 18
Inmuebles adjudicados en remate judicial	39,004,224	193,547,156
Otros bienes recibidos en dación de pago		
Deterioro de bienes realizables	(28,337,635)	(61,180,017)
Total	₡ 10,666,588	₡ 132,367,139

11.6 Participación en el capital de otras empresas

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

	diciembre 19	diciembre 18
Coopenae, R.L.	30,668,771	29,387,733
Coopealianza R.L.	4,786,041	-
Coocique, R.L.	3,179,342	35,439
La República	-	873,388
UNACOOOP	500,000	500,000
FEDEAC	150,000	150,000
COST, S.A.	1,283,900	1,283,900
Total	₡ 40,568,054	₡ 32,230,460

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:

		diciembre 2019			
		Mobiliario y equipo	Equipo de cómputo	Vehículos	Total
Costo					
Al inicio del año	¢	92,180,975	116,923,482	12,273,975	221,378,432
Adiciones		7,101,070	4,745,039	61,700,381	73,546,490
Retiros o Ventas		(18,046,349)	(52,654,655)	(32,399,536)	(103,100,540)
Al final del año		81,235,697	69,013,866	41,574,819	191,824,383
Depreciación acumulada					
Al inicio del año		(58,386,327)	(94,098,522)	(5,216,440)	(157,701,289)
Gasto del año		(9,327,496)	(10,232,121)	(1,607,738)	(21,167,354)
Retiros o Ventas		18,122,774	52,179,042	6,136,988	76,438,803
Al final del año		(49,591,049)	(52,151,601)	(687,190)	(102,429,839)
Saldo final	¢	31,644,648	16,862,266	40,887,630	89,394,543

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

11.8 Otros activos

Los otros activos se componen de:

Activos intangibles	diciembre 19	diciembre 18
Software (1)	75,451,049	71,358,977
Otros activos intangibles (2)	6,336,431	736,431
Otros activos (3)	103,922,882	-
Propiedades tomadas en Alquiler		
Gastos pagados por anticipado	342,205,273	275,039,641
Bienes diversos	16,389,117	24,421,935
Total	₪ 544,304,753	₪ 371,556,983

(2) Este rubro corresponde a los derechos telefónicos.

(3) Este rubro corresponde a las comisiones de crédito diferidas y traslado de saldo de cajas de las sucursales

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

Costo	diciembre 19	diciembre 18
Saldo al inicio del año	227,028,670	166,540,069
Adiciones	35,608,553	60,488,601
Saldo al final del año	₪ 262,637,223	₪ 227,028,670
Amortización		
Saldo al inicio del año	(155,669,693)	(138,695,380)
Gasto del año	(31,516,480)	(16,974,313)
Saldo al final del año	(₪187,186,174)	(₪155,669,693)
Software neto	₪ 75,451,049	₪ 71,358,977

11.9 Obligaciones con el público

Las obligaciones con el público se detallan así:

Captaciones a la Vista	diciembre 19	diciembre 18
Captaciones a la vista	1,171,335,010	1,372,712,489
Cobros anticipados de tarjeta de	408,144	1,041,680
	₪ 1,171,743,154	₪ 1,373,754,169
Captaciones a plazo		
Depósitos de ahorro a plazo	442,513,427	379,641,156
Depósitos a plazo	5,998,241,905	5,376,936,510
Intereses por Pagar	150,851,100	118,267,909
Total	₪ 6,591,606,432	₪ 5,874,845,574
Total	₪ 7,763,349,585	₪ 7,248,599,744

11.10 Obligaciones con entidades

Las otras obligaciones financieras se constituyen con las siguientes entidades:

<u>Entidad financiera</u>	Tasa de Interès	Fecha de vencimiento	diciembre 19	diciembre 18
Sector público MN:				
Banco Nacional de Costa Rica	9.76%	31/08/2031	2,471,247,720	3,036,278,696
FINADE MAG PIPA	5.51%	05/09/2028	3,836,862,761	4,331,815,266
Banco de Costa Rica	4.76%	07/12/2020	2,440,088,237	2,082,555,823
Bancrédito	8.76%	31/03/2026	1,282,330,313	1,595,675,174
Total Sector público MN:			¢ 10,030,529,032	¢ 11,046,324,958
Sector privado MN:				
Coopenae R.L.	10.36%	30/06/2022	1,326,563,499	2,285,241,599
Coocique R.L.	13.50%	14/05/2029	388,480,201	-
Cooperianza R.L.	12.90%	07/06/2026	451,687,907	-
Banco BCT, S.A.	10.00%	30/01/2019	-	600,000,000
Infocoop	10.00%	22/11/2031	3,856,912,912	4,201,222,480
Total Sector privado MN:			¢ 6,023,644,519	¢ 7,086,464,079
Intereses por Pagar			54,252,504	52,269,559
Total obligaciones con entidades			¢ 16,108,426,054	¢ 18,185,058,596

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

11.11 Cuentas por pagar y provisiones

Las otras cuentas por pagar y provisiones son las siguientes:

Cuentas por pagar diversas:	diciembre 19	diciembre 18
Honorarios por pagar	-	250,000
Arrendamiento por pagar	5,600,000	-
Aportaciones Patronales por Pagar	10,237,614	9,125,581
Impuestos retenidos por pagar	3,086,740	1,642,813
Aportaciones Laborales por Pagar	4,004,116	3,583,684
Otras Retenciones por Pagar	-	-
Excedentes por Pagar	11,394,058	-
Participaciones por Pagar	19,078,034	20,318,846
Acreeedores varios (1)	563,063,268	516,052,132
Total	¢ 616,463,830	¢ 550,973,055
Provisiones (2)	diciembre 19	diciembre 18
Otras Provisiones	5,326,712	6,340,539
Aguinaldo	3,270,000	2,880,015
Cesantía	-	794,791
Medio aguinaldo (3)	21,540,488	31,184,628
Vacaciones	7,651,892	-
Total	¢ 37,789,092	¢ 41,199,972.84
Total	¢ 654,252,922	¢ 592,173,028.30

(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 ¢467,805,796 para diciembre 2019 y ¢450,840,440 para diciembre 2018

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

	diciembre 19			
	<u>Aguinaldo</u>	<u>Cesantía</u>	<u>Medio aguinaldo</u>	<u>Vacaciones</u>
Saldo al 31 de Diciembre del	2,880,015	794,791	31,184,628	(0)
Gasto del año	37,545,871	2,245,069	34,458,898	14,201,412
Uso en el año	(37,155,886)	(3,039,859)	(44,103,038)	(6,549,520)
Saldo al 31 de Diciembre del	₡ 3,270,000	₡ 0	₡ 21,540,488	₡ 7,651,892

	diciembre 18			
	<u>Aguinaldo</u>	<u>Cesantía</u>	<u>Medio aguinaldo</u>	<u>Vacaciones</u>
Saldo al 31 de Diciembre del	2,634,328	721,943	26,999,205	7,579,319
Gasto del año	36,483,720	4,884,880	31,578,932	16,580,491
Uso en el año	(36,238,033)	(4,812,032)	(27,393,510)	(24,159,810)
Saldo al 31 de Diciembre del	₡ 2,880,015	₡ 794,791	₡ 31,184,628	(₡0)

Como parte de los incentivos a los empleados se tiene la práctica de entregar una bonificación anual en enero de cada año para cual se crea una provisión que corresponde a 50% del aguinaldo que se les paga a los empleados en el mes de enero.

11.12 Otros pasivos

Los otros pasivos se integran de la siguiente manera:

	diciembre 19	diciembre 18
Ingresos diferidos sobre créditos	73,194,975	1,867,185
Ingresos diferidos sobre Crédito Dos	2,509,729	3,117,748
Estimación por Deterior de Créditos	-	-
Total	₡ 75,704,703	₡ 4,984,933

11.13 Patrimonio

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

	diciembre 19	diciembre 18
Capital pagado ordinario	5,026,790,038	5,024,934,999
Ajustes al Patrimonio	9,666,940	(10,626,332)
Reservas estatutarias	5,821,776	2,278,098
Reserva de bienestar social	125,184	47,164
Reserva de educación	5,696,592	2,230,935
Reserva legal	451,195,007	408,073,900
Total reservas patrimoniales	₡ 457,016,782	₡ 410,351,999

11.14 Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros

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

	diciembre 19	diciembre 18
Grupo SAMA	2,097,859	
Banco de Costa Rica	15,911,512	1,116,540
Banco Nacional de CR	1,619,797	44,158
Títulos Gobierno Central y BCCR	207,623,685	136,829,655
Inversiones Cooperativas	50,926,341	3,637,551
Banco Promerica	63,382	600,319
Banco BCT	96,597	1,021,454
Scotiabank	-	252,380
Banco Improsa, S.A.	426,762	366,824
Total	₡ 278,765,936	₡ 143,868,881

11.15 Productos por Cartera de Créditos

Los ingresos financieros por cartera de crédito son:

Tipo de cartera	diciembre 19	diciembre 18
Préstamos	3,209,741,952	3,154,399,998
Tarjetas de crédito	177,865,509	176,689,210
Crédito Dos Pinos	53,630,086	52,701,212
Total	₡ 3,441,237,546	₡ 3,383,790,420

11.16 Ganancias por Diferencias de cambio

Los ingresos financieros por diferencias de cambio son:

	diciembre 19	diciembre 18
Por obligaciones con el publico	8,478,234	0
Por Disponibilidades	0	3,205,289
Por Inversiones e Instrumentos Financieros	0	10,075,440
Total	₡ 8,478,234	₡ 13,280,728

11.17 Otros ingresos financieros

Los otros ingresos financieros son:

	diciembre 19	diciembre 18
Otros ingresos financieros	24,723,505	81,453,080
Total	₪ 24,723,505	₪ 81,453,080

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

Los ingresos por recuperación de activos financieros para diciembre de 2019 presentan un monto de ¢10,870,163 y para diciembre 2018 un monto de ¢55,384,579.55 que corresponden al ingreso por sobre estimación de incobrables y recuperación de créditos incobrables.

11.19 Ingresos operativos diversos

Los otros ingresos operativos son como sigue:

	diciembre 19	diciembre 18
Comisiones por servicios	66,480,310	83,097,276
Ingresos bienes realizables	0	8,933,048
Otros ingresos operativos	27,941,740	48,503,775
Total	₪ 94,422,050	₪ 140,534,098

11.20 Gastos financieros por obligaciones con el público

Los gastos financieros por obligaciones con el público consisten en:

	diciembre 19	diciembre 18
Cargos por captaciones a la vista	20,074,801	24,623,841
Cargos por captaciones, ahorro a plazo	570,008,250	467,556,567
Cargos por captaciones, depósitos a plazo	84,868,310	68,855,575
Total	₪ 674,951,361	₪ 561,035,983

11.21 Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras

Los gastos financieros por obligaciones financieras se detallan así:

	diciembre 19	diciembre 18
Coopenae, R.L.	188,460,770	284,677,098
Coocique R.L.	33,447,887	0
Coopealianza R.L.	35,423,568	0
Banco Nacional de Costa Rica	259,896,683	312,162,530
Infocoop	402,065,766	340,214,406
Bancrédito	91,286,530	113,308,645
Banco BCT, S.A.	10,548,460	29,425,694
Banco de Costa Rica	86,610,705	107,512,123
FINADE MAG PIPA	220,639,181	244,694,504
Total	₡ 1,328,379,550	₡ 1,431,995,001

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

El gasto por diferencial cambiario neto se detalla así:

	diciembre 19	diciembre 18
Obligaciones con el público	0	7,984,954
Por Disponibilidades	7,680,082	0
Por Inversiones en Instrumentos Financ.	6,259,389	0
Por Créditos	4,802,994	577,600
Total	₡ 18,742,464	₡ 8,562,554

11.23 Otros gastos financieros

Los otros gastos financieros ascienden a ₡98,429,668 para diciembre de 2019 y para diciembre de 2018 suman ₡102,191,478 y en ambos años corresponden a comisiones por líneas de crédito.

11.24 Gastos por estimación de Deterioro de activos

Se distribuyen de la siguiente manera:

Gastos por incobrabilidad en:	diciembre 19	diciembre 18
Cartera de crédito	225,988,175	211,134,909
Total	₡ 225,988,175	₡ 211,134,909

11.25 Gastos Operativos Diversos

Se distribuyen de la siguiente manera:

	diciembre 19	diciembre 18
Comisiones por Servicios	41,571,404	32,281,784
Por Bienes Realizables	55,662,200	76,118,572
Por Provisiones	29,332,035	30,764,991
Otros Gastos Operativos	95,981,020	47,204,578
Total	₪ 222,546,660	₪ 186,369,924

11.26 Gastos de personal

En el período los gastos de personal se detallan así:

	diciembre 19	diciembre 18
Sueldos y bonificaciones	388,220,602	441,189,304
Remuneraciones a directores y fiscales	58,765,467	43,968,575
Viáticos	5,576,555	16,261,098
Décimo tercer sueldo	37,543,729	36,355,319
Vacaciones	9,862,021	14,266,959
Incentivos	28,377,245	4,755,382
Cargas sociales patronales	119,048,780	109,721,761
Refrigerios	12,741,980	8,325,962
Vestimenta	5,067,104	3,284,007
Capacitación	-	1,832,862
Otros Gastos de Personal	146,281	3,752,959
Total	₪ 665,349,762	₪ 683,714,185

11.27 Otros gastos de administración

Los otros gastos de administración fueron:

	diciembre 19	diciembre 18
Servicios externos	59,586,183	38,499,213
Movilidad y comunicaciones	29,805,982	18,594,271
Gastos de infraestructura	29,831,531	32,423,514
Gastos generales	90,991,615	108,038,145
Total	₪ 210,215,311	₪ 197,555,142

11.28 Impuestos y participaciones sobre la utilidad

El detalle de esta cuenta es así:

	diciembre 19	diciembre 18
Cenecoop	4,239,563	4,515,299
Conacoop	10,598,908	11,288,248
Fedeac	4,239,563	4,515,299
Total	¢ 19,078,034	¢ 20,318,846

11.29 Otras cuentas de orden deudoras

Las otras cuentas de orden se componen de:

	diciembre 19	diciembre 18
Garantías recibidas en poder de terceros	16,665,782,579	19,809,416,211
Garantías recibidas en poder de la Cooperativa	8,941,219,001	12,040,001,772
Créditos Castigados por Incobrables	483,250,510	386,659,366
Productos en suspenso	61,604,320	45,137,095
Productos Castigados, Analítico por año de castigo	4,637,645	4,637,645
Bines y Valores en Custodia por Cuenta de Terceros	20,738,217	27,536,998
Total	¢ 26,177,232,272	¢ 32,313,389,087

Nota 12. Capital Social

El capital social de Coopeamistad, R.L. está constituido por los aportes acordados por ley y por la capitalización de los excedentes previo acuerdo de la asamblea general ordinaria de asociados. Al 31 de diciembre de 2019 los aportes de asociados ascendían a ¢5,026,790,038 mientras que para diciembre de 2018 los aportes de asociados ascendían a ¢5,024,934,999.

Nota 13 Vencimiento y concentración de activos y pasivos

Al 31 de Diciembre del 2019 y 31 de Diciembre del 2018 el vencimiento de los activos y pasivos más significativo es el siguiente:

13.1 Vencimiento en colones

diciembre-19

		Activos							Vencidos a más	Total
		A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	de 30 días	Total
Disponibilidades	¢	524,501,013	0	0	0	0	0	0	0	524,501,013
Inversiones		0	2,095,954,322	0	1,327,003	72,034,003	1,707,568,110	0	0	3,876,883,438
Créditos más productos		0	371,447,033	305,201,673	158,458,385	501,249,521	1,244,877,955	21,714,464,375	1,358,905,745	25,654,604,687
Total recuperación de activos	¢	524,501,013	2,467,401,355	305,201,673	159,785,387	573,283,525	2,952,446,065	21,714,464,375	1,358,905,745	30,055,989,137
		Pasivos							Vencidos a más	Total
		A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	de 30 días	Total
Depósitos recibidos	¢	1,144,140,992	657,888,535	668,275,647	201,779,634	634,616,054	1,425,213,446	2,709,501,697	0	7,441,416,005
Financiamientos recibidos		0	730,287,434	331,557,315	334,072,547	1,005,962,576	1,792,517,078	11,859,776,600	0	16,054,173,550
Cargos por pagar		0	95,497,646	29,079,325	6,911,211	12,575,671	17,944,670	40,166,956	0	202,175,478
Total vencimiento de pasivo	¢	1,144,140,992	1,483,673,615	1,028,912,287	542,763,392	1,653,154,301	3,235,675,194	14,609,445,253	0	23,697,765,034
Diferencia moneda nacional		(619,639,980)	983,727,740	(723,710,614)	(382,978,004)	(1,079,870,776)	(283,229,130)	7,105,019,122	1,358,905,745	6,358,224,104

diciembre-18

		Activos							Vencidos a más	Total
		A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	de 30 días	Total
Disponibilidades	¢	480,384,503	0	0	0	0	0	0	0	480,384,503
Inversiones		0	1,211,471,186	690,837,336	0	232,396,246	854,439,967	530,530,250	0	3,519,674,986
Créditos más productos		0	353,633,587	301,029,734	155,868,319	484,914,676	1,040,844,507	23,655,043,136	1,211,303,741	27,202,637,700
Total recuperación de activos	¢	480,384,503	1,565,104,773	991,867,071	155,868,319	717,310,922	1,895,284,474	24,185,573,386	1,211,303,741	31,202,697,189
		Pasivos							Vencidos a más	Total
		A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	de 30 días	Total
Depósitos recibidos	¢	1,327,365,388	701,351,366	476,132,772	330,246,987	755,854,335	2,183,740,396	1,210,013,443	0	6,984,704,687
Financiamientos recibidos		0	291,977,966	291,404,783	293,255,990	1,491,015,592	1,789,201,544	13,975,933,161	0	18,132,789,037
Cargos por pagar		0	89,989,095	13,914,501	9,925,856	26,596,530	14,624,198	14,805,983	0	169,856,164
Total vencimiento de pasivo	¢	1,327,365,388	1,083,318,427	781,452,057	633,428,833	2,273,466,457	3,987,566,138	15,200,752,587	0	25,287,349,887
Diferencia moneda nacional		(846,980,885)	481,786,346	210,415,014	(477,560,513)	(1,556,155,535)	(2,092,281,665)	8,984,820,799	1,211,303,741	5,915,347,302

Nota 13.2 Vencimiento en dólares (convertido en colones):

		diciembre-19								
		Activos								Total
		A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Total
Disponibilidades	¢	32,396,171	0	0	0	0	0	0	0	32,396,171
Inversiones		0	16,048,347	61,837,862	53,209,384	10,556,579	0	0	0	141,652,172
Créditos más productos		0	876,096	876,096	876,096	2,628,288	5,256,577	42,052,616	1,391,253	53,957,023
Total recuperación de activos	¢	32,396,171	16,924,443	62,713,958	54,085,481	13,184,867	5,256,577	42,052,616	1,391,253	228,005,366
		Pasivos								Total
		A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Total
Depósitos recibidos	¢	27,602,162	8,589,609	68,647,251	34,989,285	657,245	30,596,930	0	0	171,082,481
Cargos por pagar		0	202,228	1,584,274	852,667	4,487	284,469	0	0	2,928,125
Total vencimiento de pasivo	¢	27,602,162	8,791,837	70,231,525	35,841,952	661,732	30,881,399	0	0	174,010,606
Diferencia moneda nacional		4,794,010	8,132,606	(7,517,567)	18,243,529	12,523,135	(25,624,822)	42,052,616	1,391,253	53,994,761

		diciembre-18								
		Activos								Total
		A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Total
Disponibilidades	¢	38,509,622	0	0	0	0	0	0	0	38,509,622
Inversiones		0	61,953,674	63,657,802	67,499,787	11,115,901	0	0	0	204,227,164
Créditos más productos		0	1,273,659	1,273,659	1,273,659	3,820,978	7,641,956	61,135,644	2,710,568	79,130,123
Total recuperación de activos	¢	38,509,622	63,227,333	64,931,461	68,773,446	14,936,879	7,641,956	61,135,644	2,710,568	321,866,909
		Pasivos								Total
		A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Total
Depósitos recibidos	¢	46,388,782	7,488,289	5,565,543	41,954,354	6,956,547	37,273,632	0	0	145,627,148
Financiamientos recibidos		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar		0	97,639	10,148	172,257	51,965	349,295	0	0	681,305
Total vencimiento de pasivo	¢	46,388,782	7,585,929	5,575,691	42,126,612	7,008,512	37,622,927	0	0	146,308,453
Diferencia moneda nacional		(7,879,160)	55,641,405	59,355,770	26,646,835	7,928,366	(29,980,971)	61,135,644	2,710,568	175,558,456

Nota 14. Otras concentraciones de activos y pasivos

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

Nota 15. Exposición y control de riesgos

15.1 Riesgo de liquidez

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

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

15.2 Riesgo cambiario

Coopeamistad, R.L. tiene una exposición moderada al riesgo cambiario porque los activos en dólares exceden los pasivos en esa moneda. A diciembre de 2019 es de 0.11%, lo cual, al compararlo con el parámetro establecido por la SUGEF, que debe ser menor o igual a 5%, es aceptable (ver nota 13.2).

15.3 Riesgo de tasas de interés

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

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

Nota 15.3 Riesgo por tasa de interés

15.3.1 Riesgo en colones

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

diciembre-19

Activos	Activos							Total
	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Sin tasa de interés	
Inversiones	¢ 2,095,954,322	1,336,089	117,786,092	1,707,637,350	-	0		3,922,713,853
Créditos más producto	25,635,962,862	0	0	0	0	0		25,635,962,862
	¢ 27,731,917,184	1,336,089	117,786,092	1,707,637,350	0	0	0	29,558,676,715

Pasivos	Pasivos							Total
	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Sin tasa de interés	
Depósitos recibidos	¢ 718,015,601	965,002,836	726,821,994	2,861,049,034	0	1,951,278,788		7,222,168,253
Financiamientos recibidos	730,287,434	665,629,862	1,005,962,576	1,792,517,078	11,859,776,600	0		16,054,173,550
	¢ 1,448,303,034	1,630,632,698	1,732,784,570	4,653,566,113	11,859,776,600	1,951,278,788	0	23,276,341,804

Diferencia activo - pasivo	¢ 26,283,614,149	(1,629,296,609)	(1,614,998,478)	(2,945,928,763)	(11,859,776,600)	(1,951,278,788)	0	6,282,334,911
-----------------------------------	-------------------------	------------------------	------------------------	------------------------	-------------------------	------------------------	----------	----------------------

diciembre-18

Activos	Activos							Total
	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Sin tasa de interés	
Inversiones	¢ 1,219,930,549	713,965,719	255,934,312	834,976,726	524,364,702	0		3,549,172,008
Créditos más producto	27,290,100,637	0	0	0	0	0		27,290,100,637
	¢ 28,510,031,186	713,965,719	255,934,312	834,976,726	524,364,702	0	0	30,839,272,645

Pasivos	Pasivos							Total
	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Sin tasa de interés	
Depósitos recibidos	¢ 750,407,291	877,191,634	850,568,492	3,225,542,005	0	451,149,833		6,154,859,255
Financiamientos recibidos	18,132,789,037	0	0	0	0	0		18,132,789,037
	¢ 18,883,196,328	877,191,634	850,568,492	3,225,542,005	0	451,149,833	0	24,287,648,292

Diferencia activo - pasivo	¢ 9,626,834,858	(163,225,916)	(594,634,180)	40 (2,390,565,279)	524,364,702	(451,149,833)	0	6,551,624,353
-----------------------------------	------------------------	----------------------	----------------------	-------------------------------------	--------------------	----------------------	----------	----------------------

15.3.2 Riesgo en dólares

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

		diciembre-19							
		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	¢	16,063,080	126,568,447	0	0	0	0	0	142,631,527
Créditos más producto		53,957,023	0	0	0	0	0	0	53,957,023
	¢	70,020,103	126,568,447	0	0	0	0	0	196,588,550
		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	¢	8,805,399	106,600,103	667,159	31,566,875	0	0	0	147,639,537
	¢	8,805,399	106,600,103	667,159	31,566,875	0	0	0	147,639,537
Diferencia activo - pasivo	¢	61,214,704	19,968,344	(667,159)	(31,566,875)	0	0	0	48,949,013
		diciembre-18							
		Activos							
Activos		De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Sin tasa de interés	Total
Inversiones	¢	61,968,825	131,878,272	11,217,186	0	0	0	0	205,064,283
Créditos más producto		79,130,123	0	0	0	0	0	0	79,130,123
	¢	141,098,949	131,878,272	11,217,186	0	0	0	0	284,194,406
		Pasivos							
Pasivos		De 1 a 30 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	¢	7,613,138	47,864,370	7,106,665	38,278,340	0	0	0	100,862,513
	¢	7,613,138	47,864,370	7,106,665	38,278,340	0	0	0	100,862,513
Diferencia activo - pasivo	¢	133,485,810	84,013,902	4,110,520	(38,278,340)	0	0	0	183,331,893

Nota 16. Cuentas Contingentes deudoras

El detalle de esta cuenta es así:

	diciembre 19	diciembre 18
Líneas de Crédito de Utilización Automática Dólares (Disponible de uso de tarjetas de crédito)	1,094,626,690	1,040,210,167
Total	₡ 1,094,626,690	₡ 1,040,210,167

Nota 17. Instrumentos financieros fuera del balance con riesgo

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018 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.