

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

Estados financieros

Al 30 de Junio de 2019 y Junio de 2018

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

Índice de contenido

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

COOPEAMISTAD, R.L.
BALANCE GENERAL
Al 30 de Junio del 2019 y 2018 y 31 de Diciembre del 2018
(En colones sin céntimos)

		<u>junio 19</u>	<u>junio 18</u>	<u>diciembre 18</u>
ACTIVOS	Notas			
Disponibilidades	4 y 11.1	€ 768,982,829	757,511,276	518,894,125
Efectivo		63,996,820	61,378,853	65,901,943
Entidades financieras del país		704,986,008	696,132,423	452,992,182
Inversiones en instrumentos financieros	2.1, 4, 5	€ 3,764,393,350	2,746,675,259	3,723,902,150
Disponibles para la venta	11.2	3,713,624,210	2,687,287,450	3,672,302,167
Productos por cobrar		50,769,140	59,387,809	51,599,982
Cartera de Créditos	2.2, 6 y 11.3	€ 25,627,213,946	27,475,600,699	26,809,536,036
Créditos Vigentes		19,536,066,436	21,935,919,289	21,359,876,702
Créditos Vencidos		6,174,865,211	5,362,490,112	5,510,604,203
Créditos en cobro judicial		310,535,772	562,177,898	320,615,889
Productos por cobrar		122,772,795	122,658,659	90,671,029
Estimación por deterioro		(516,026,267)	(507,645,259)	(472,211,788)
Cuentas y comisiones por cobrar	11.4	€ 6,589,186	103,044,715	234,503,996
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		4,039,481	3,901,745	3,676,696
Otras cuentas por cobrar		2,549,705	99,142,970	230,827,300
Bienes realizables	2.4 y 11.5	€ 21,608,633	210,426,572	132,367,139
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		52,919,610	236,454,772	193,547,156
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		(31,310,976)	(26,028,200)	(61,180,017)
Participaciones en el capital de otras empresas, Neto	2.5 y 11.6	40,408,024	31,170,813	32,230,460
Inmuebles, mobiliario y equipo, Neto	2.6 y 11.7	57,494,391	50,010,178	63,677,144
Otros Activos	2.16 y 11.8	€ 412,021,278	376,931,128	371,556,983
Cargos diferidos		319,483,714	310,892,462	275,039,641
Activos Intangibles		71,342,761	55,520,264	72,095,408
Otros activos		€ 21,194,803	10,518,403	24,421,935
Total de Activos		€ 30,698,711,637	31,751,370,639	31,886,688,031
Pasivos				
Obligaciones con el Público	10 y 11.9	€ 7,977,440,004	7,237,099,510	7,248,599,744
A la vista		929,848,525	903,313,536	1,373,754,169
A plazo		6,924,733,232	6,192,911,501	5,756,577,665
Cargos financieros por pagar		€ 122,858,247	140,874,473	118,267,909
Obligaciones con entidades	11.10	€ 16,697,325,236	18,263,022,309	18,185,058,596
A plazo		12,614,887,232	14,815,978,923	13,931,566,557
Otras obligaciones con entidades		4,033,163,946	3,395,906,933	4,201,222,480
Cargos financieros por pagar		49,274,058	51,136,453	52,269,559
Cuentas por pagar y Provisiones	11.11	€ 353,411,797	783,701,436	592,173,028
Provisiones		65,892,223	58,855,355	41,199,973
Otras cuentas por pagar diversas		287,519,574	724,846,082	550,973,055
Otros pasivos	11.12	€ 25,445,715	2,728,462	4,984,933
Ingresos diferidos		25,440,463	2,728,462	4,984,933
Otros pasivos		5,253	0	0
Total de Pasivos		€ 25,053,622,752	26,286,551,717	26,030,816,301
Patrimonio				
Capital Social	11.13 , 12	€ 4,971,387,820	4,892,436,156	5,024,934,999
Capital pagado		4,971,387,820	4,892,436,156	5,024,934,999
Ajustes al patrimonio	11.13	€ 270,621	(15,988,412)	(10,626,332)
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta		270,621	(15,988,412)	(10,626,332)
Reservas Patrimoniales	11.13 , 2.20	462,465,356	428,329,203	410,351,999
Resultado del período		€ 210,965,088	160,041,976	431,211,065
Total Patrimonio		€ 5,645,088,885	5,464,818,922	5,855,871,730
Total del Pasivo y Patrimonio		€ 30,698,711,637	31,751,370,639	31,886,688,031
Cuentas Contingentes Deudoras	16	1,275,831,805	988,166,122	1,040,210,167
Otras cuentas de Orden Deudoras	11.29	€ 26,542,555,366	32,307,963,229	32,313,389,087
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		26,521,817,149	32,276,737,622	32,285,852,089
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras		20,738,217	31,225,606	27,536,998

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

Berny Calderón Fonseca
Gerente General

Walter Herrera Rodríguez
Contador General

Johnny Salazar Quesada
Auditor Interno

COOPEAMISTAD, R.L.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
Terminado al 30 de Junio del 2019 y 2018
(En colones sin céntimos)

	Notas	Por seis meses concluidos	
		30/06/2019	30/06/2018
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades		7,063,550	7,257,445
Por inversiones en instrumentos financieros	11.14	101,746,243	64,542,205
Por cartera de créditos	11.15	1,783,837,721	1,700,334,227
Por ganancia por diferencias de cambio y UD	11.16, 11.22	8,019,530	155,954
Por otros ingresos financieros	11.17	10,444,766	26,961,266
Total de ingresos financieros	¢	1,911,111,811	1,799,251,097
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	11.20	320,206,041	270,231,809
Por obligaciones con Entidades Financieras	11.21	669,474,254	740,737,270
Por otras cuentas por pagar diversas		1,179,233	2,211,970
Por pérdidas por diferencial cambiario y UD	11.22	26,900,277	1,275,998
Por otros gastos financieros	11.23	42,327,143	50,531,231
Total de Gastos Financieros	¢	1,060,086,949	1,064,988,278
Por estimación de deterioro de activos	11.24	138,184,649	128,141,454
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones	11.18	2,633,400	19,484,540
RESULTADO FINANCIERO	¢	715,473,613	625,605,904
Otros ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios		35,885,019	42,395,037
Por ganancia por participaciones de capital de otras empresas		1,290,952	0
Por otros ingresos operativos		11,507,309	1,157
Total otros ingresos de operación	11.19	¢ 48,683,280	42,396,194
Otros gastos de operación			
Por comisiones por servicios		21,891,378	13,421,509
Por bienes realizables		44,720,156	21,016,175
Por pérdida por participaciones de capital en otras empresas		873,388	0
Por provisiones		14,842,906	17,064,625
Por otros gastos operativos		34,281,558	13,072,779
Total Otros Gastos de Operación	11.25	¢ 116,609,386	64,575,088
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	¢	647,547,507	603,427,011
Gastos Administrativos			
Por gastos de personal	11.26	320,443,635	332,985,259
Por otros gastos de administración	11.27	106,198,020	102,806,382
Total Gastos Administrativos	¢	426,641,655	435,791,642
RESULT. OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD			
Participaciones sobre la utilidad	11.28, 2.21	220,905,851	167,635,369
		9,940,763	7,593,393
RESULTADO DEL PERÍODO	¢	210,965,088	160,041,976
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO			
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto de impuesto sobre la renta		10,896,954	16,033,903
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERÍODO, NETO DE IMPUESTO	¢	10,896,954	16,033,903
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERÍODO	¢	221,862,042	176,075,879
Atribuidos a los intereses minoritarios			
Atribuidos a la Controladora			

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

Berny Calderón Fonseca
Gerente General

Walter Herrera Rodríguez
Contador General

Johnny Salazar Quesada
Auditor Interno

COOPEAMISTAD, R.L.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Para el período terminado al 30 de Junio del 2019 y 2018
(En colones sin céntimos)

	Notas	<u>30/06/2019</u>	<u>30/06/2018</u>
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultado del período	¢	210,965,088	160,041,976
Participación sobre resultado e impuestos		9,940,763	7,593,393
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas		18,880,748	
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos		138,184,649	(75,350,029)
Ajuste Pérdidas por estimación por deterioro de inversiones		10,896,954	
Pérdidas por otras estimaciones		44,720,156	21,103,067
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		(5,921,660)	796,705
Depreciaciones y amortizaciones		31,557,945	
	¢	<u>459,224,643</u>	<u>114,185,112</u>
Variación en los activos (aumento), o disminución			
Valores Negociables		262,760,801	(309,278,828)
Créditos y avances de efectivo		1,086,992,367	1,572,376,595
Bienes realizables		66,038,350	(191,532,324)
Cuentas y comisiones por cobrar		227,914,810	126,840,710
Productos por cobrar		(30,270,923)	47,099,542
Otros activos		(59,653,541)	(21,675,090)
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		724,249,922	307,032,875
Otras cuentas por pagar y provisiones		(273,394,245)	202,710,792
Productos por pagar		1,594,837	13,229,116
Otros pasivos		20,460,782	(2,433,116)
	¢	<u>2,485,917,803</u>	<u>1,858,555,384</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de operación			
Venta de inmuebles, mobiliario y equipo		(6,185,946)	3,680,748
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		(8,177,564)	0
	¢	<u>(14,363,510)</u>	<u>3,680,748</u>
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión			
Pago de obligaciones		(1,484,737,859)	(2,118,501,446)
Pago de excedentes		(431,211,065)	(519,693,315)
Aportes de capital recibidos en efectivo		(53,547,180)	164,085,582
Reservas patrimoniales		52,113,357	65,603,559
	¢	<u>(1,917,382,746)</u>	<u>(2,408,505,620)</u>
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento			
Variación neta del efectivo y equivalentes		554,171,547	(546,269,488)
Efectivo y equivalentes al inicio del período		1,343,897,596	2,058,711,036
Efectivo y equivalentes al final del período	(Nota 4, 2, 7) ¢	<u>1,898,069,143</u>	<u>1,512,441,547</u>

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

Berny Calderón Fonseca
Gerente General

Walter Herrera Rodríguez
Contador General

Johnny Salazar Quesada
Auditor Interno

COOPEAMISTAD, R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Para el período terminado al 30 de Junio 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	0	(32,022,315)	458,206,109	519,693,315	5,674,227,682
Resultado del período 2018					160,041,976	160,041,976
Distribución de excedentes período anterior	(437,175,277)				(519,693,315)	(956,868,592)
De excedentes del período 2018				135,187		135,187
Aumento (Disminución) neta de reservas				(30,012,092)		(30,012,092)
Capital Social, Aumento neto	601,260,859					601,260,859
Saldo al 30 de Junio del 2018	¢ 4,892,436,155	0	(32,022,315)	428,329,203	160,041,976	5,448,785,019
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre la renta			16,033,903			16,033,903
Resultados integrales totales del período			16,033,903			16,033,903
Saldo al 30 de Junio del 2018	11.13 ¢ 4,892,436,155	0	(15,988,412)	428,329,203.14	160,041,976	5,464,818,922
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 2018					210,965,088	210,965,088.02
Distribución de excedentes período anterior					(431,211,065)	(431,211,065)
Aumento (Disminución) neta de reservas				52,113,357		52,113,357.35
Capital Social, Disminución neto	(53,547,180)					(53,547,180)
Saldo al 30 de Junio del 2019	¢ 4,971,387,820		(10,626,332)	462,465,356	210,965,088	5,634,191,931.58
para la venta, neto impuesto sobre la renta			10,896,954			10,896,953.72
Resultados integrales totales del período			10,896,954			10,896,954
Saldo al 30 de Junio del 2019	11.13 ¢ 4,971,387,820	0	270,621	462,465,356	210,965,088	5,645,088,885

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

Berny Calderón Fonseca
Gerente General

Walter Herrera Rodríguez
Contador General

Johnny Salazar Quesada
Auditor Interno

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

Notas a los estados financieros

Al 30 de Junio de 2019 y Junio 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 308 del Código de Trabajo y 74 de la Ley Orgánica del Ministerio de Trabajo y Bienestar Social.

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

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

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

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

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

Al 30 de Junio de 2019 tiene 41 empleados y al 30 de Junio 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
C2	igual o menor a 90 días	Nivel 1 o Nivel 2	Nivel 1, Nivel 2 o Nivel 3
D	igual o menor a 120 días	Nivel 1 o Nivel 2	Nivel 1, Nivel 2 o Nivel 3

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Si el deudor se encontraba antes de tener una operación crediticia especial en una categoría de riesgo E, éste mantiene su calificación por lo menos durante 180 días, y durante este plazo

el porcentaje de estimación será de 100%, sin aplicar la excepción a que se refiere este artículo.

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

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

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

Análisis de la capacidad de pago.

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

Análisis del comportamiento de pago histórico.

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

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

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

Productos por cobrar por Cartera de Créditos.

La cooperativa tiene la política de registrar con base al principio de realización los intereses acumulados por cobrar de cartera de créditos, según lo establece el plan de cuentas para entidades financieras. Los intereses sobre préstamos se acumulan con un máximo de hasta 180, según lo establece el plan de cuentas de la SUGEF para el grupo de cuentas 180. Los intereses sobre créditos con más de ciento ochenta días de atraso se registran en cuentas de orden y se registran como ingreso en los estados financieros, en el momento en que se recuperan.

2.3 Reconocimiento de ingresos y gastos por intereses

Los intereses sobre las colocaciones, inversiones en valores y otras cuentas por cobrar y obligaciones se registran por el método de acumulación o devengado, con base en el saldo principal pendiente y la tasa de interés pactada.

En los créditos y otras cuentas por cobrar que tienen atraso de más de 180 días se sigue el criterio de suspender el registro del ingreso hasta que se haga efectivo. El cobro y los intereses acumulados por sus colocaciones, inversiones y otras cuentas por cobrar requieren 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 30 de Junio 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, que se retiene el 15%.

2.13 Uso de estimaciones

Las disposiciones reglamentarias y normativas emitidas por el CONASSIF y la SUGEF requieren registrar estimaciones y supuestos que afectan los importes registrados de ciertos activos y pasivos, así como la divulgación de activos y pasivos contingentes a la fecha de los

estados financieros, y los montos de los ingresos y gastos durante el período. Los resultados reales podrían diferir de esas estimaciones.

2.14 Arrendamientos

Coopeamistad, R.L. no posee arrendamientos de ninguna índole.

2.15 Costos por intereses

Los costos por intereses son reconocidos como gastos en el periodo en que se incurren.

2.16 Valuación de activos intangibles

Los activos intangibles son registrados al costo y su amortización es calculada por el método de línea recta sobre el período de su vigencia.

El *software* se amortiza en cinco años.

2.17 Acumulación para vacaciones

De acuerdo 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 30 de junio 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 ¢576.72 para la compra y ¢583.64 para la venta, para el 30 de Junio de 2018 fue de ¢563.44 para la compra y ¢570.08 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 30 de Junio 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:

	junio 19	junio 18	diciembre 18
Disponibilidades	768,982,829	757,511,276	518,894,125
Inversiones en Instrumentos Financieros con un plazo de vencimiento no mayor a dos meses	1,129,086,314	754,930,272	2,027,919,999
Saldo en el estado de flujos de efectivo	₡ 1,898,069,143	₡ 1,512,441,548	₡ 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

	junio 19	junio 18	diciembre 18
Entidades financieras públicas del país	3,189,424,106	2,499,184,820	3,502,188,400
Entidades financieras privadas del país	524,200,104	188,102,629	170,113,767
Productos por cobrar	50,769,140	59,387,809	51,599,982
Total	₡ 3,764,393,350	₡ 2,746,675,259	₡ 3,723,902,149

Nota 6. Cartera de crédito

6.1 Cartera de crédito originada por la entidad y comprada

Al 30 de Junio de 2019, al 30 de Junio de 2018 y 30 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:

	junio 19	junio 18	diciembre 18
Saldo al inicial	472,211,787	582,995,288	582,995,288
(+) Estimación Cargada a Resultados	93,597,416	128,141,454	20,318,846
(-) Estimación cargada por créditos insolutos	(49,782,936)	(203,491,483)	(131,102,347)
Saldo al final	₡ 516,026,267	₡ 507,645,259	₡ 472,211,787

6.3 Intereses no reconocidos en el estado de resultados

Al 30 de Junio de 2019 se registraron en cuentas de orden ₡47,614,392 mientras que para el 30 de Junio de 2018 se registraron en cuentas de orden ₡28,345,318 y al 30 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

	junio 19	junio 18	diciembre 18
Pagare	1,341,571,653.18		
Fiduciaria	6,366,352,245.28	8,594,415,594	1,527,329,725
Títulos valores	1,037,785,489.74	332,524,528	301,879,373
Hipotecaria	16,975,717,019.28	17,922,430,046	18,484,161,842
Prendaría	300,041,011.77	1,011,217,132	6,877,725,854
Total	₪ 26,021,467,419	₪ 27,860,587,299	₪ 27,191,096,794

6.4.2 Concentración de la cartera por tipo de actividad económica

	junio 19	
	Monto	Porcentaje de la Cartera Total
Créditos Personales	6,108,091,751	23.47%
Créditos Producción Ganadera	16,035,249,856	61.62%
Créditos Vivienda	3,878,125,812	14.90%
Total	₪ 26,021,467,419	100.00%

	junio 18	
	Monto	Porcentaje de la Cartera Total
Créditos Personales	6,727,853,725	24.15%
Créditos Producción Ganadera	17,005,581,151	61.04%
Créditos Vivienda	4,127,152,423	14.81%
Total	₪ 27,860,587,299	100.00%

	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

	junio 19	junio 18	diciembre 18
De 0 a 30 días	24,488,019,280	26,340,780,549	26,016,166,613
De 31 a 60 días	105,308,366	403,310,673	706,935,107
De 61 a 90 días	993,067,695	55,716,440	62,475,449
De 91 a 120 días	54,756,347	181,103,625	32,481,191
De 121 a 180 días	30,275,713	295,412,077	38,530,814
Más de 180 días	39,504,246	22,086,038	13,891,731
Cobro Judicial	310,535,772	562,177,898	320,615,889
Total	₡ 26,021,467,419	₡ 27,860,587,299	₡ 27,191,096,794

6.4.4 Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses.

Coopeamistad, R.L. tenía al 30 de Junio de 2019, 11 préstamos por ₡350,040,018 y para Junio de 2018, había 47 préstamos por ₡584,263,936 en los que ha cesado la acumulación de intereses. Al 30 de diciembre de 2018, se tenía registro de 7 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 6 préstamos por ₡310,535,772 (1.19% de la cartera) a Junio 2019 y para Junio 2018 se tenían 19 créditos en proceso de cobro judicial por ₡562,177,898 (0.19% de la cartera). Al 30 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:

	junio 19	junio 18	diciembre 18
De ₡1 hasta	22,116,478,133	23,957,195,654	23,248,894,868
De ₡224.100.001 a	3,359,181,191	3,354,742,153	3,396,393,831
De ₡448.200.001 a	545,808,095	548,649,492	545,808,095
Más ₡672.300.001	0	0	0
Total	₡ 26,021,467,419	₡ 27,860,587,299	₡ 27,191,096,794

Cantidad de Clientes

	junio 19	junio 18	diciembre 18
De ₡1 hasta	2106	2297	2228
De ₡224.100.001 a	11	11	10
De ₡448.200.001 a	1	1	4
Más ₡672.300.001	0	0	0
Total	2118	2309	2242

Nota 7. Operaciones con partes relacionadas

A Junio las operaciones con partes relacionadas son las siguientes:

	junio 19	
	Ahorros	Créditos
Consejo de administración	39,117,530	46,920,708
Administración	5,958,074	37,692,958
Comité de Educación	477,996	27,522,981
Comité de Vigilancia	4,295,711	5,037,414
Total	₡ 49,849,311	₡ 117,174,061

	junio 18	
	Ahorros	Créditos
Consejo de administración	52,604,101	25,146,614
Administración	51,151,219	356,575,886
Comité de Educación	3,396,115	24,385,344
Comité de Vigilancia	828,159	82,193,777
Total	₡ 107,979,595	₡ 488,301,621

	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:

	junio 19	junio 18	diciembre 18
Personal Clave	47,572,618	63,216,498	129,581,575
Consejo de	16,389,558	14,007,507	27,029,559
Comité de Vigilancia	4,508,167	4,512,969	8,991,748
Comité Electoral	-	8,895	-
Comité de Educación	1,314,845	1,327,260	-
Total	₡ 69,785,188	₡ 83,073,130	₡ 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

	junio 19	junio 18	diciembre 18
Documentos de respaldo en poder del Banco Nacional de C.R.	3,659,515,217	4,220,855,131	4,220,855,131
Documentos de Respaldo en poder del Infocoop	2,221,698,867	3,074,502,263	3,074,502,263
Documentos de Respaldo en poder de Bancrédito	1,873,016,123	2,313,939,886	2,313,939,886
Documentos de Respaldo en poder de Coopenae, R.L.	2,203,028,129	3,698,027,552	3,698,027,552
Documentos de Respaldo en poder del Fideicomiso Bancrédito MAG	4,208,646,197	3,809,299,183	3,809,299,183
Documentos de Respaldo en poder de IMPROSA	685,693,061	875,987,077	875,987,077
Documentos de Respaldo en poder del Fideicomiso Banco de Costa	1,225,030,859	1,816,805,120	1,816,805,120
Total	₡ 16,076,628,454	₡ 19,809,416,211	₡ 19,809,416,211

Nota 9. Posición en monedas extranjeras

La posición monetaria en monedas extranjeras se detalla así:

<u>Activos</u>	junio 19	junio 18	diciembre 18
Disponibilidades	80,321,885	62,066,215	38,509,622
Inversiones en Valores	79,885,493	217,245,586	142,126,091
Tarjeta de crédito	64,021,220	76,124,378	76,124,378
	₡ 224,228,598	₡ 355,436,179	₡ 256,760,091
<u>Pasivos</u>			
Obligaciones con el Público	162,028,071	168,662,156	145,627,148
Obligaciones con entidades	0	0	0
	₡ 162,028,071	₡ 168,662,156	₡ 145,627,148
Posición neta pasiva	₡ 62,200,527	₡ 186,774,023	₡ 111,132,943

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

Al 30 de Junio de 2019 y al 30 de Junio 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		
	junio 19	junio 18	diciembre 18
Depósitos con el público a la vista	929,848,525	903,313,536	1,373,754,169
Depósitos con el público a plazo	6,924,733,232	6,192,911,501	5,756,577,665
Total	₡ 7,854,581,757	₡ 7,096,225,037	₡ 7,130,331,835

	Clientes		
	junio 19	junio 18	diciembre 18
Depósitos con el público a la vista	5664	5692	5182
Depósitos con el público a plazo	2922	4344	1796
Total	8586	10036	6978

Nota 11. Composición de los rubros de los estados financieros

A continuación, se presenta el detalle de la composición de los principales rubros de los estados financieros al 30 de Junio de 2019, 30 de Junio de 2018 y 30 de diciembre de 2018.

11.1 Disponibilidades

Las disponibilidades se componen de:

	junio 19	junio 18	diciembre 18
Efectivo	63,996,820	61,378,853	65,901,943
Depósitos a la Vista en Entidades Financieras	704,986,008	696,132,423	452,992,182
Total	₡ 768,982,829	₡ 757,511,276	₡ 518,894,125

11.2 Inversiones en instrumentos financieros

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

<u>Sector público</u>	<u>Colones</u>		<u>Disponibles para la Venta:</u>		<u>Monto</u>
	<u>Intermediario</u>	<u>Instrumento</u>	<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>	
BCCR		Depósito Electrónico	3.04%	03/06/2019	358,255,209
BCCR		BEM	8.52%	06/11/2019	40,148,584
BCCR		BEM	8.52%	06/11/2019	150,557,190
BCCR		BEM	9.49%	28/10/2020	478,592,653
BCCR		BEM	9.40%	28/10/2020	45,532,071
BCCR		BEM	5.28%	03/07/2019	19,998,351
BCCR		BEM	8.91%	28/04/2021	314,678,394
BCCR		BEM	5.78%	11/09/2019	376,525,459
BCCR		BEM	5.64%	10/07/2019	250,067,860
BCCR		BEM	5.15%	05/06/2019	500,000,000
Banco de Costa Rica		Depósito Ahorro a Plazo	8.05%	30/11/2019	112,765,900
Banco de Costa Rica		Depósito Ahorro a Plazo	7.68%	16/04/2020	7,500,000
Banco de Costa Rica		Depósito Ahorro a Plazo	3.04%	02/07/2019	101,000,000
Banco de Costa Rica		Depósito Ahorro a Plazo	3.27%	16/07/2019	101,000,000
Banco de Costa Rica		Depósito Ahorro a Plazo	3.95%	06/08/2019	291,000,000
Banco de Costa Rica		Depósito Ahorro a Plazo	3.63%	25/03/2020	20,977,181
Total Inversiones en Colones Sector Público					₡ 3,168,598,851

<u>Sector privado</u>	<u>Colones</u>	<u>Disponibles para la Venta:</u>			
<u>Intermediario</u>	<u>Instrumento</u>	<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Monto</u>	
Coopenae	Depósito Ahorro a Plazo	3.00%	28/02/2020	61,031,250	
Coopeande No.1, R.L.	Depósito Ahorro a Plazo	3.00%	03/10/2019	15,839,615	
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	
Coopealianza	Depósito Ahorro a Plazo	8.71%	03/12/2019	50,000,000	
Coopealianza	Depósito Ahorro a Plazo	8.71%	05/12/2019	50,000,000	
COOCIQUE R.L.	Depósito Ahorro a Plazo	9.85%	30/11/2019	200,000,000	
COOCIQUE R.L.	Depósito Ahorro a Plazo	8.50%	14/11/2019	100,000,000	
Total Inversiones en Colones Sector Privado				₡ 503,372,265	

<u>Sector público</u>	<u>Dólares</u>	<u>Disponibles para la Venta:</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	10,411,999	
Banco Nacional de Cost	Depósito Ahorro a Plazo	3.13%	25/03/2020	10,413,256	
Total dólares sectores privado				₡ 20,825,255	

<u>Sector privado</u>	<u>Dólares</u>	<u>Disponibles para la Venta:</u>			
<u>Intermediario</u>	<u>Instrumento</u>	<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Monto</u>	
Banco Improsa	Depósito Ahorro a Plazo	4.55%	03/10/2019	10,415,736	
COOCIQUE	Depósito Ahorro a Plazo	4.00%	09/05/2020	10,412,103	
Total dólares sectores privado				₡ 20,827,839	
Total de Inversiones				₡ 3,713,624,210	

junio 18

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

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

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

<u>Sector privado</u>	<u>Dólares</u>	<u>Disponibles para la</u>	<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Monto</u>
	<u>Intermediario</u>	<u>Instrumento</u>			
	Banco BCT S.A.	Depósito Ahorro a Plazo	2.85%	02/07/2018	17,091,507
	Banca Promerica, S.A.	Depósito Ahorro a Plazo	2.75%	06/09/2018	11,527,943
	Banco Improsa	Depósito Ahorro a Plazo	3.18%	24/09/2018	10,175,895
	Coopeande No.1, R.L.	Depósito Ahorro a Plazo	3.00%	02/01/2019	56,498,946
	Coopenae	Depósito Ahorro a Plazo	3.00%	28/02/2019	57,893,460
	Banca Promerica, S.A.	Depósito Ahorro a Plazo	3.15%	06/03/2019	11,527,943
	Banco BCT S.A.	Depósito Ahorro a Plazo	2.80%	02/05/2019	10,172,346
	Total dólares sectores privado				174,888,040
	Total de Inversiones				€2,687,287,449.72

<u>Sector público</u>	<u>Colones</u>	<u>Disponibles para la Venta:</u>	<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Monto</u>
	<u>Intermediario</u>	<u>Instrumento</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	BEM	4.85%	09/01/2019	249,999,965
	BCCR	BEM	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	BEM	5.28%	03/07/2019	19,866,331
	BCCR	BEM	5.64%	10/07/2019	247,774,910
	BCCR	BEM	5.78%	11/09/2019	377,116,643
	BCCR	BEM	6.49%	06/11/2019	40,046,072
	BCCR	BEM	6.49%	06/11/2019	150,172,770
	BCCR	BEM	6.83%	28/10/2020	478,811,784
	BCCR	BEM	6.74%	28/10/2020	45,552,918
	Total Inversiones en Colones Sector Público				€ 3,459,047,150

<u>Sector privado</u>	<u>Colones</u>	<u>Disponibles para la Venta:</u>	<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Monto</u>
	<u>Intermediario</u>	<u>Instrumento</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>Disponibles para la Venta:</u>	<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Monto</u>
	<u>Intermediario</u>	<u>Instrumento</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>Disponibles para la Venta:</u>	<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Monto</u>
	<u>Intermediario</u>	<u>Instrumento</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:

	junio 19	junio 18	diciembre 18
Saldo al Inicial	3,672,302,167	2,356,855,232	2,432,047,918
Adiciones	66,676,502,567	23,377,305,056	69,587,364,571
Ventas y redenciones	(66,635,180,524)	(23,046,872,838)	(68,347,110,322)
Saldo Final	€ 3,713,624,209	€ 2,687,287,450	€ 3,672,302,167

11.3 Cartera de crédito

La cartera de crédito se detalla como sigue:

	junio 19	junio 18	diciembre 18
Créditos vigentes	5,629,398,966	5,643,082,658	5,987,478,001
Créditos vencidos	2,818,323,170	1,898,454,975	2,508,057,193
Créditos en cobro judicial	310,535,772	562,177,898	320,615,889
Productos por cobrar	121,772,795	122,658,659	90,671,029
Créditos Restringidos	17,263,209,511	19,756,871,769	18,374,945,712
Estimación por deterioro e incobrabilidad	(516,026,267)	(507,645,259)	(472,211,788)
Total	¢ 25,627,213,946	¢ 27,475,600,699	¢ 26,809,556,036

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

	junio 19	junio 18	diciembre 18
Saldo al inicio del año	27,191,096,794	29,432,963,894	29,432,963,895
Créditos otorgados	359,131,390	2,589,617,625	987,383,123
Créditos recuperados	(1,593,078,707)	(3,976,688,968)	(3,043,825,304)
Créditos dados de baja	63,497,584	(185,305,252)	(185,440,252)
Aumento o (Reducción) por diferencial cambiario	820,358	-	15,332
Saldo al final del período	¢ 26,021,467,419	¢ 27,860,587,299	¢ 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 30 de Junio de 2019 se presenta, así:

	Saldo + Producto	Monto de Estimación	Distribución de la Cartera	% Estimación
A1	21,692,643,586	124,358,317	83.02%	27.48%
A2	951,850,640	4,636,122	3.64%	1.02%
B1	85,566,594	1,990,762	0.33%	0.44%
B2	1,264,583	126,458	0.00%	0.03%
C1	168,270,816	9,348,323	0.64%	2.07%
C2	666,758,760	18,630,091	2.55%	4.12%
D	15,230,657	11,525,027	0.06%	2.55%
E	2,547,296,550	281,933,165	9.75%	62.30%
Total general	26,128,882,186	452,548,266	100.00%	

El principal más productos por ¢26,128,882 que se detallan en el cuadro anterior, comprende los ¢26,021,467,419 de principal más los ¢107,414,766 de los productos por cobrar por cartera de créditos. La estimación que se detallan en el cuadro anterior de ¢452,548,266 más la estimación contracíclica de ¢62,305,382 y la estimación para cuentas por cobrar asociadas a créditos de ¢1,172,620 da un total de ¢516,026,268

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

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

El principal más productos por ¢27,983,245,958 que se detallan en el cuadro anterior, comprende los ¢27,860,587,299 de principal más los ¢122,658,659 de los productos por cobrar por cartera de créditos. La estimación que se detalla en el cuadro anterior de ¢421.516.434 más la estimación contracíclica de ¢84,956,205 y la estimación para cuentas por cobrar asociadas a créditos de ¢1,172,620 da un total de ¢507.645.259.

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

	junio 19	junio 18	diciembre 18
Empleados	4,039,481	3,901,745	3,676,696
Convenios institucionales	2,549,705	99,142,970	230,827,300
Total	₡ 6,589,186	₡ 103,044,715	₡ 234,503,996

11.5 Bienes Realizables

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

	junio 19	junio 18	diciembre 18
Inmuebles adjudicados en remate judicial	52,919,610	236,454,772	193,547,156
Otros bienes recibidos en dación de pago			
Deterioro de bienes realizables	(31,310,976)	(26,028,200)	(61,180,017)
Total	₡ 21,608,633	₡ 210,426,572	₡ 132,367,139

11.6 Participación en el capital de otras empresas

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

	junio 19	junio 18	diciembre 18
Coopenae, R.L.	30,668,771	28,328,086	29,387,733
Coopelianza R.L.	4,726,011	-	-
Coocique, R.L.	3,079,342	35,439	35,439
La República	-	873,388	873,388
UNACCOOP	500,000	500,000	500,000
FEDEAC	150,000	150,000	150,000
COST, S.A.	1,283,900	1,283,900	1,283,900
Total	₡ 40,408,024	₡ 31,170,813	₡ 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:

		junio 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		3,030,039	1,189,386	0	4,219,425
Retiros o Ventas		0	(365,663)	0	(365,663)
Al final del año		95,211,014	117,747,204	12,273,975	225,232,194
Depreciación acumulada					
Al inicio del año		(58,386,327)	(94,098,522)	(5,216,440)	(157,701,289)
Gasto del año		(4,926,405)	(6,462,932)	(613,699)	(12,003,036)
Retiros o Ventas		948,731	1,017,790	0	1,966,521
Al final del año		(62,364,001)	(99,543,664)	(5,830,139)	(167,737,803)
Saldo final	¢	32,847,014	18,203,541	6,443,836	57,494,391
		junio 2018			
		Mobiliario y equipo	Equipo de cómputo	Vehículos	Total
Costo					
Al inicio del año	¢	75,573,917	105,356,942	12,273,975	193,204,834
Adiciones		0	4,794,636	0	4,794,636
Retiros o Ventas					0
Al final del año		75,573,917	110,151,578	12,273,975	197,999,470
Depreciación acumulada					
Al inicio del año		(51,200,786)	(84,324,080)	(3,989,042)	(139,513,908)
Gasto del año		(3,365,490)	(4,496,196)	(613,699)	(8,475,385)
Retiros o Ventas					0
Al final del año		(54,566,276)	(88,820,276)	(4,602,741)	(147,989,292)
Saldo final	¢	21,007,641	21,331,302	7,671,234	50,010,178
		diciembre 2018			
		Mobiliario y equipo	Equipo de cómputo	Vehículos	Total
Costo					
Al inicio del año	¢	75,573,917	105,356,942	12,273,975	193,204,834
Adiciones		16,607,058	11,566,540	0	28,173,598
Retiros o Ventas		0	0		0
Al final del año		92,180,975	116,923,482	12,273,975	221,378,432
Depreciación acumulada					
Al inicio del año		(51,200,785)	(84,324,080)	(3,989,043)	(139,513,908)
Gasto del año		(7,185,542)	(9,774,442)	(1,227,397)	(18,187,381)
Retiros o Ventas					0
Al final del año		(58,386,327)	(94,098,522)	(5,216,440)	(157,701,289)
Saldo final	¢	33,794,648	22,824,960	7,057,535	63,677,144

11.8 Otros activos

Los otros activos se componen de:

Activos intangibles	junio 19	junio 18	diciembre 18
Software (1)	70,606,330	55,183,833	71,358,977
Otros activos intangibles (2)	736,431	336,431	736,431
Otros activos (3)	53,026,284	-	-
Propiedades tomadas en Alquiler			
Gastos pagados por anticipado	267,457,429	310,892,462	275,039,641
Bienes diversos	20,194,803	10,518,403	24,421,935
Total	₪ 412,021,278	₪ 376,931,128	₪ 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	junio 19	junio 18	diciembre 18
Saldo al inicio del año	227,028,670	166,540,069	166,540,069
Adiciones	14,972,223	33,857,078	60,488,601
Saldo al final del año	₪ 242,000,893	₪ 200,397,147	₪ 227,028,670
Amortización			
Saldo al inicio del año	(155,669,693)	(138,695,380)	(138,695,380)
Gasto del año	(15,724,870)	(6,517,934)	(16,974,313)
Saldo al final del año	(₪171,394,563)	(₪145,213,314)	(₪155,669,693)
Software neto	₪ 70,606,330	₪ 55,183,833	₪ 71,358,977

11.9 Obligaciones con el público

Las obligaciones con el público se detallan así:

Captaciones a la Vista	junio 19	junio 18	diciembre 18
Captaciones a la vista	929,250,362	901,897,192	1,372,712,489
Cobros anticipados de tarjeta de Crédito	598,162	1,416,344	1,041,680
	₪ 929,848,525	₪ 903,313,536	₪ 1,373,754,169
Captaciones a plazo			
Depósitos de ahorro a plazo	960,909,555	848,915,368	379,641,156
Depósitos a plazo	5,963,823,677	5,343,996,132	5,376,936,510
Intereses por Pagar	122,858,247	140,874,473	118,267,909
Total	₪ 7,047,591,479	₪ 6,333,785,974	₪ 5,874,845,574

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	junio 19	junio 18	diciembre 18
Sector público MN:					
Banco Nacional de Costa Rica	9.76%	31/08/2031	2,760,059,424	3,298,048,856	3,036,278,696
FINADE MAG PIPA	5.51%	05/09/2028	4,087,053,517	4,528,263,074	4,331,815,266
Banco de Costa Rica	4.76%	07/12/2020	1,638,698,067	2,517,281,732	2,082,555,823
Bancrédito	8.76%	31/03/2026	1,441,827,545	1,744,143,103	1,595,675,174
Total Sector público MN:			€ 9,927,638,553	€ 12,087,736,764	€ 11,046,324,958
Sector privado MN:					
Coopenae R.L.	10.36%	30/06/2022	1,818,448,524	2,728,242,159	2,285,241,599
Coocique R.L.	13.50%	14/05/2029	396,800,155	-	-
Cooperianza R.L.	12.90%	07/06/2026	472,000,000	-	-
Banco BCT, S.A.	10.00%	30/01/2019	-	-	600,000,000
Infocoop	10.00%	22/11/2031	4,033,163,946	3,395,906,933	4,201,222,480
Total Sector privado MN:			€ 6,720,412,626	€ 6,124,149,092	€ 7,086,464,079
Intereses por Pagar			49,274,058	51,136,453	52,269,559
Total obligaciones con entidades financieras			€ 16,697,325,236	€ 18,263,022,309	€ 18,185,058,596

Los préstamos son garantizados con pagares e hipotecas provenientes de la cartera de créditos de Coopeamistad, R.L. Dichas garantías son manejadas mediante Fideicomisos de Garantía administrados por Banco Improsa, tanto para las obligaciones con el Banco Nacional de C.R., y Banco de Costa Rica. En el caso de Infocoop, Coopenae, 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:	junio 19	junio 18	diciembre 18
Honorarios por pagar	-	761,620	250,000
Aportaciones Patronales por Pagar	9,825,141	8,981,084	9,125,581
Impuestos retenidos por pagar	2,264,552	4,193,427	1,642,813
Aportaciones Laborales por Pagar	3,845,394	4,546,408	3,583,684
Otras Retenciones por Pagar	280,000	-	-
Excedentes por Pagar	13,750,374	12,970,221	-
Participaciones por Pagar	11,017,415	7,952,789	20,318,846
Acreedores varios (1)	246,536,698	685,440,533	516,052,132
Total	€ 287,519,574	€ 724,846,082	€ 550,973,055
Provisiones (2)			
Otras Provisiones	10,617,525	6,924,245	6,340,539
Aguinaldo	21,106,363	17,882,770	2,880,015
Cesantía	1,723,627	1,364,390	794,791
Medio aguinaldo (3)	32,444,708	23,000,000	31,184,628
Vacaciones	-	9,683,950	-
Total	€ 65,892,223	€ 58,855,355	€ 41,199,972.84

(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 ¢246,536,698 para Junio 2019 y Junio 2018 el monto era de ¢685.440.533 y ¢516,052,132 para diciembre 2018

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

	junio 19			
	<u>Aguinaldo</u>	<u>Cesantía</u>	<u>Medio aguinaldo</u>	<u>Vacaciones</u>
Saldo al 31 de Diciembre del 2018	2,880,015	794,791	31,184,628	(0)
Gasto del año	18,315,916	1,613,963	16,768,239	-
Uso en el año	(89,569)	(685,126)	(15,508,159)	-
Saldo al 30 de Junio del 2019	¢ 21,106,363	¢ 1,723,627	¢ 32,444,708	(¢0)

	junio 18			
	<u>Aguinaldo</u>	<u>Cesantía</u>	<u>Medio aguinaldo</u>	<u>Vacaciones</u>
Saldo al 31 de Diciembre del 2017	2,634,328	721,943	26,999,206	7,579,319
Gasto del año	17,176,327	2,401,302	2,968,515	20,178,961
Uso en el año	(1,927,885)	(1,758,855)	(6,967,720)	(18,074,329)
Saldo al 30 de Junio del 2018	¢ 17,882,770	¢ 1,364,390	¢ 23,000,000	¢ 9,683,950

	diciembre 18			
	<u>Aguinaldo</u>	<u>Cesantía</u>	<u>Medio aguinaldo</u>	<u>Vacaciones</u>
Saldo al 31 de Diciembre del 2017	2,634,328	721,943	26,999,205	7,579,319
Gasto del año	36,483,720	4,884,880	31,578,932	16,580,491
Uso en el año	(36,238,033)	(4,812,032)	(27,393,510)	(24,159,810)
Saldo al 31 de Diciembre del 2018	¢ 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:

	junio 19	junio 18	diciembre 18
Ingresos diferidos sobre créditos	23,438,943	-	1,867,185
Ingresos diferidos sobre Crédito Dos	2,006,772	2,728,462	3,117,748
Estimación por Deterioro de Créditos	-	-	-
Total	¢ 25,445,715	¢ 2,728,462	¢ 4,984,933

11.13 Patrimonio

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

	junio 19	junio 18	diciembre 18
Capital pagado ordinario	4,971,387,820	4,892,436,156	5,024,934,999
Ajustes al Patrimonio	270,621	(15,988,412)	(10,626,332)
Reservas estatutarias	11,270,349	20,255,302	2,278,098
Reserva de bienestar social	1,340,044	18,114,383	47,164
Reserva de educación	9,930,305	2,140,920	2,230,935
Reserva legal	451,195,007	408,073,900	408,073,900
Total reservas patrimoniales	¢ 462,465,356	¢ 428,329,203	¢ 410,351,999

11.14 Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros

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

	junio 19	junio 18
Banco de Costa Rica	4,679,600	374,326
Banco Nacional de CR	20,137	42,262
Títulos Gobierno Central y BCCR	81,915,779	61,827,247
Inversiones Cooperativas	14,775,234	1,214,750
Banco Promerica	63,382	332,582
Banco BCT	96,597	398,406
Scotiabank	-	148,564
Banco Improsa, S.A.	195,514	204,070
Total	¢ 101,746,243	¢ 64,542,205

11.15 Productos por Cartera de Créditos

Los ingresos financieros por cartera de crédito son:

Tipo de cartera	junio 19	junio 18
Préstamos	1,653,556,157	1,586,868,888
Tarjetas de crédito	97,866,204	84,400,039
Crédito Dos Pinos	32,415,360	29,065,300
Total	¢ 1,783,837,721	¢ 1,700,334,227

11.16 Ganancias por Diferencias de cambio

Los ingresos financieros por diferencias de cambio son:

	junio 19	junio 18
Por obligaciones con el publico	6,715,456	0
Por Disponibilidades	1,304,074	155,954
Por Inversiones e Instrumentos Financieros	0	0
Por Créditos	0	0
Total	¢ 8,019,530	¢ 155,954

11.17 Otros ingresos financieros

Los otros ingresos financieros son:

	junio 19	junio 18
Otros ingresos financieros	10,444,766	26,961,266
Total	¢ 10,444,766	¢ 26,961,266

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

Los ingresos por recuperación de activos financieros para Junio de 2019 presentan un monto de ¢2,633,400 y para Junio 2018 un monto de ¢19,484,540 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:

	junio 19	junio 18
Comisiones por servicios	35,885,019	42,395,037
Ingresos bienes realizables	0	0
Ganacia por participaciones en el Capital de Otras Empresas	0	0
Otros ingresos operativos	12,798,261	1,157
Total	¢ 48,683,280	¢ 42,396,194

11.20 Gastos financieros por obligaciones con el público

Los gastos financieros por obligaciones con el público consisten en:

	junio 19	junio 18
Cargos por captaciones a la vista	11,699,868	11,410,844
Cargos por captaciones, ahorro a plazo	272,592,961	232,980,136
Cargos por captaciones, depósitos a plazo	35,913,212	25,840,830
Total	₡ 320,206,041	₡ 270,231,809

11.21 Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras

Los gastos financieros por obligaciones financieras se detallan así:

	junio 19	junio 18
Coopenae, R.L.	106,274,239	153,181,160
Coocique R.L.	11,512,306	0
Banco Nacional de Costa Rica	135,714,518	160,893,222
Infocoop	206,215,143	172,404,679
Bancrédito	48,233,223	59,080,912
Banco BCT, S.A.	10,548,460	7,833,333
Banco de Costa Rica	37,121,225	60,708,087
FINADE MAG PIPA	113,855,139	126,635,877
Total	₡ 669,474,254	₡ 740,737,270

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

El gasto por diferencial cambiario neto se detalla así:

	junio 19	junio 18
Obligaciones con el público	0	447,285
Por Disponibilidades	0	0
Por Inversiones en Instrumentos Financ.	16,895,658	755,931
Por Créditos	10,004,619	72,782
Total	₡ 26,900,277	₡ 1,275,998

11.23 Otros gastos financieros

Los otros gastos financieros ascienden a ₡42,327,143 para Junio de 2019 y para Junio de 2018 suman ₡50,531,231 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:	junio 19	junio 18
Cartera de crédito	138,184,649	128,141,454
Total	₪ 138,184,649	₪ 128,141,454

11.25 Gastos Operativos Diversos

Se distribuyen de la siguiente manera:

	junio 19	junio 18
Comisiones por Servicios	21,891,378	13,421,509
Por Bienes Realizables	44,720,156	21,016,175
Por Provisiones	14,842,906	17,064,625
Otros Gastos Operativos	35,154,946	13,072,779
Total	₪ 116,609,386	₪ 64,575,088

11.26 Gastos de personal

En el período los gastos de personal se detallan así:

	junio 19	junio 18
Sueldos y bonificaciones	195,031,925	214,527,210
Remuneraciones a directores y fiscales	25,040,291	21,598,342
Viáticos	2,362,837	8,468,250
Décimo tercer sueldo	18,315,916	17,047,925
Vacaciones	17,212	7,450,500
Incentivos	12,831,669	2,313,172
Cargas sociales patronales	58,086,930	53,944,871
Refrigerios	6,001,232	3,209,005
Vestimenta	2,343,369	1,409,150
Capacitación	268,515	435,288
Otros Gastos de Personal	143,739	2,581,546
Total	₪ 320,443,635	₪ 332,985,259

11.27 Otros gastos de administración

Los otros gastos de administración fueron:

	junio 19	junio 18
Servicios externos	32,054,827	26,449,763
Movilidad y comunicaciones	10,281,664	8,153,505
Gastos de infraestructura	16,196,416	11,224,619
Gastos generales	47,665,114	56,978,496
Total	¢ 106,198,020	¢ 102,806,382

11.28 Impuestos y participaciones sobre la utilidad

El detalle de esta cuenta es así:

	junio 19	junio 18
Cenecoop	2,209,059	1,595,774
Conacoop	5,522,646	3,669,807
Fedeac	2,209,059	2,327,813
Total	¢ 9,940,763	¢ 7,593,393

11.29 Otras cuentas de orden deudoras

Las otras cuentas de orden se componen de:

	junio 19	junio 18	diciembre 18
Garantías recibidas en poder de terceros	17,263,209,511	19,809,416,211	19,809,416,211
Garantías recibidas en poder de la Cooperativa	8,758,257,908	12,040,001,772	12,040,001,772
Créditos Castigados por Incobrables	448,097,693	394,336,676	386,659,366
Productos en suspenso	47,614,392	28,345,318	45,137,095
Productos Castigados, Analítico por año de castigo	4,637,645	4,637,645	4,637,645
Bines y Valores en Custodia por Cuenta de Terceros	20,738,217	31,225,606	27,536,998
Total	¢ 26,542,555,366	¢ 32,307,963,229	¢ 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 30 de Junio de 2019 los aportes de asociados ascendían a ¢4,971,387,820, mientras que para Junio de 2018 era de ¢4,892,436,156 y al 30 de diciembre de 2018 los aportes de asociados ascendían a ¢5,024,934,999.

Nota 13. Vencimiento y concentración de activos y pasivos

Al 30 de Junio del 2019 y junio del 2018 el vencimiento de los activos y pasivos más significativo es el siguiente:

13.1. Vencimiento en colones

		junio-19								
		Activos								
		De 1 a 30						Vencidos a más		
		A la Vista	días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	de 30 días	Total
Disponibilidades	¢	688,660,943	0	0	0	0	0	0	0	688,660,943
Inversiones		0	837,926,603	291,159,711	888,845,473	731,946,733	34,794,971	838,803,117	0	3,623,476,608
Créditos más productos		0	375,823,748	208,835,949	191,552,035	529,257,504	1,017,199,843	21,899,334,794	1,857,215,121	26,079,218,994
Total recuperación de activos	¢	688,660,943	1,213,750,351	499,995,661	1,080,397,507	1,261,204,236	1,051,994,814	22,738,137,911	1,857,215,121	30,391,356,545
		Pasivos								
		De 1 a 30						Vencidos a más		
		A la Vista	días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	de 30 días	Total
Depósitos recibidos	¢	915,044,163	157,905,613	313,428,547	189,394,267	2,263,454,647	1,823,363,571	2,031,856,659	0	7,694,447,467
Financiamientos recibidos		0	304,395,268	307,150,283	309,193,712	940,362,891	1,855,176,043	12,931,772,982	0	16,648,051,178
Cargos por pagar		0	71,663,733	7,507,676	3,001,454	39,959,506	36,310,037	11,796,118	0	170,238,524
Total vencimiento de pasivo	¢	915,044,163	533,964,614	628,086,506	501,589,433	3,243,777,044	3,714,849,651	14,975,425,759	0	24,512,737,169
Diferencia moneda nacional		(226,383,219)	679,785,737	(128,090,845)	578,808,075	(1,982,572,808)	(2,662,854,837)	7,762,712,152	1,857,215,121	5,878,619,376
		junio-18								
		Activos								
		De 1 a 30						Vencidos a más		
		A la Vista	días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	de 30 días	Total
Disponibilidades	¢	695,445,061								695,445,061
Inversiones		0	337,934,489	416,923,850	7,326,018	608,315,303	323,473,856	835,456,158	0	2,529,429,673
Créditos más productos		0	368,932,932	249,993,823	219,254,014	650,322,970	1,088,962,398	22,971,004,807	2,358,650,635	27,907,121,580
Total recuperación de activos	¢	695,445,061	706,867,421	666,917,673	226,580,032	1,258,638,273	1,412,436,254	23,806,460,965	2,358,650,635	31,131,996,314
		Pasivos								
		De 1 a 30						Vencidos a más		
		A la Vista	días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	de 30 días	Total
Depósitos recibidos	¢	860,248,145	277,507,260	424,010,934	244,994,380	2,200,099,385	1,786,806,552	1,133,896,224	0	6,927,562,881
Financiamientos recibidos		0	315,106,050	317,890,455	319,801,633	931,109,200	1,909,836,511	14,418,142,007	0	18,211,885,856
Cargos por pagar		0	72,901,874	21,785,055	6,680,474	48,899,054	31,906,718	9,006,057	0	191,179,233
Total vencimiento de pasivo	¢	860,248,145	665,515,185	763,686,443	571,476,487	3,180,107,639	3,728,549,782	15,561,044,288	0	25,330,627,969
Diferencia moneda nacional		(164,803,085)	41,352,235	(96,768,770)	(344,896,454)	(1,921,469,366)	(2,316,113,527)	8,245,416,676	2,358,650,635	5,801,368,344

13.2. Vencimiento en dólares (convertido en colones):

		junio-19								
		Activos								
		A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Total
Disponibilidades	¢	80,321,885	0	0	0	0	0	0	0	80,321,885
Inversiones		0	0	0	0	16,070,601	124,846,141	0	0	140,916,742
Créditos más productos		0	1,067,020	1,067,020	1,067,020	3,201,061	6,402,122	51,216,976	0	64,021,220
Total recuperación de activos	¢	80,321,885	1,067,020	1,067,020	1,067,020	19,271,662	131,248,263	51,216,976	0	285,259,848
		Pasivos								
		A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Total
Depósitos recibidos	¢	14,804,362	18,098,454	4,419,405	17,227,272	9,018,747	96,566,049	0	0	160,134,290
Cargos por pagar		0	336,441	88,538	348,650	105,770	1,014,381	0	0	1,893,781
Total vencimiento de pasivo	¢	14,804,362	18,434,895	4,507,943	17,575,923	9,124,518	97,580,430	0	0	162,028,071
Diferencia moneda nacional		65,517,523	(17,367,875)	(3,440,923)	(16,508,902)	10,147,144	33,667,833	51,216,976	0	123,231,777

		junio-18								
		Activos								
		A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Total
Disponibilidades	¢	62,066,215								62,066,215
Inversiones		0	17,575,957	0	42,375,393	0	157,294,236	0	0	217,245,586
Créditos más productos		0	1,237,260	1,237,260	1,237,260	3,711,780	7,423,561	59,388,487	1,888,769	76,124,378
Total recuperación de activos	¢	62,066,215	18,813,217	1,237,260	43,612,653	3,711,780	164,717,797	59,388,487	1,888,769	355,436,179
		Pasivos								
		A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Total
Depósitos recibidos	¢	43,065,390	8,340,439	4,306,304	18,565,585	6,256,404	88,128,034	0	0	168,662,156
Cargos por pagar		0	146,658	21,146	339,253	51,307	273,330	0	0	831,694
Total vencimiento de pasivo	¢	43,065,390	8,487,097	4,327,450	18,904,838	6,307,711	88,401,364	0	0	169,493,850
Diferencia moneda nacional		19,000,824	10,326,120	(3,090,190)	24,707,816	(2,595,930)	76,316,433	59,388,487	1,888,769	185,942,329

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 Junio de 2019 es de 0.15%, lo cual, al compararlo con el parámetro establecido por la SUGEF, que debe ser menor o igual a 5%, es aceptable (ver nota 13.2).

15.3 Riesgo de tasas de interés

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

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

Nota 15.3 Riesgo por tasa de interés

15.3.1 Riesgo en colones

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

junio-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	¢	818,464,634	1,194,353,058	1,250,427,650	37,570,416	380,208,816	0	0	3,681,024,574
Créditos más producto	¢	26,052,350,461	0	0	0	0	0	0	26,052,350,461
	¢	26,870,815,095	1,194,353,058	1,250,427,650	37,570,416	380,208,816	0	0	29,733,375,035

		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	¢	194,745,976	574,872,179	2,412,974,702	3,164,271,947	0	1,195,577,153	0	7,542,441,957
Financiamientos recibidos	¢	304,395,268	616,343,995	940,362,891	1,855,176,043	12,931,772,982	0	0	16,648,051,178
	¢	499,141,244	1,191,216,173	3,353,337,593	5,019,447,990	12,931,772,982	1,195,577,153	0	24,190,493,135

Diferencia activo - pasivo	¢	26,371,673,851	3,136,885	(2,102,909,943)	(4,981,877,573)	(12,551,564,166)	(1,195,577,153)	0	5,542,881,901
-----------------------------------	---	-----------------------	------------------	------------------------	------------------------	-------------------------	------------------------	----------	----------------------

junio-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	¢	337,986,787	424,337,967	599,448,581	574,264,597	626,256,158	0	0	2,562,294,089
Créditos más producto	¢	27,982,675,294	0	0	0	0	0	0	27,982,675,294
	¢	28,320,662,081	424,337,967	599,448,581	574,264,597	626,256,158	0	0	30,544,969,383

		Pasivos							
Pasivos		De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Sin tasa de interés	Total
Depósitos recibidos	¢	307,929,214	740,665,794	2,336,687,901	2,734,931,748	0	424,405,956	0	6,544,620,614
Financiamientos recibidos	¢	18,211,885,856	0	0	0	0	0	0	18,211,885,856
	¢	18,519,815,070	740,665,794	2,336,687,901	2,734,931,748	0	424,405,956	0	24,756,506,470

Diferencia activo - pasivo	¢	9,800,847,011	(316,327,827)	(1,737,239,320)	(2,160,667,152)	626,256,158	(424,405,956)	0	5,788,462,914
-----------------------------------	---	----------------------	----------------------	------------------------	------------------------	--------------------	----------------------	----------	----------------------

15.3.2 Riesgo en dólares

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

junio-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	Sin tasa de interés	Total
Inversiones	¢	0	0	16,195,998	127,854,230	0	0	0	144,050,228
Créditos más producto		64,021,220	0	0	0	0	0	0	64,021,220
	¢	64,021,220	0	16,195,998	127,854,230	0	0	0	208,071,448
		Pasivos							
Pasivos		De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30	Sin tasa de interés	Total
Depósitos recibidos	¢	16,777,644	22,190,871	9,223,223	101,252,891	0	0	0	149,444,629
	¢	16,777,644	22,190,871	9,223,223	101,252,891	0	0	0	149,444,629
Diferencia activo - pasivo	¢	47,243,576	(22,190,871)	6,972,775	26,601,339	0	0	0	58,626,819

junio-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	Sin tasa de interés	Total
Inversiones	¢	17,578,611	42,625,378	0	160,238,010	0	0	0	220,442,000
Créditos más producto		76,124,378						0	76,124,378
	¢	93,702,989	42,625,378	0	160,238,010	0	0	0	296,566,378
		Pasivos							
Pasivos		De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30	Sin tasa de interés	Total
Depósitos recibidos	¢	8,049,124	23,384,918	6,455,659	87,968,107	0	0	0	125,857,807
	¢	8,049,124	23,384,918	6,455,659	87,968,107	0	0	0	125,857,807
Diferencia activo - pasivo	¢	85,653,866	19,240,460	(6,455,659)	72,269,903	0	0	0	170,708,571

Nota 16. Cuentas Contingentes deudoras

El detalle de esta cuenta es así:

	junio 19	junio 18	diciembre 18
Líneas de Crédito de Utilización Automática Colones (Disponible de uso de tarjetas de crédito)	-	-	-
Líneas de Crédito de Utilización Automática Dólares (Disponible de uso de tarjetas de crédito)	1,275,831,805	988,166,122	1,040,210,167
Total	₡ 1,275,831,805	₡ 988,166,122	₡ 1,040,210,167

Nota 17. Instrumentos financieros fuera del balance con riesgo

Al 30 de Junio 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.

Nota 19. Autorización para emitir estados financieros

El Consejo de Administración de Coopeamistad, R.L. autorizó la emisión de los estados financieros al 30 de Junio de 2019 en acta de la sesión 2912, del 24 de julio de 2019 acuerdo en firme.