

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

**Estados financieros**

Al 31 de marzo de 2019 y marzo 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 31 de marzo del 2019 y 2018 y 31 de Diciembre del 2018**  
**(En colones sin céntimos)**

			<u>marzo 19</u>	<u>marzo 18</u>	<u>diciembre 18</u>
<b>ACTIVOS</b>					
<b>Disponibilidades</b>	Notas				
Efectivo	4 y 11.1	¢	568,550,248	2,196,190,943	518,894,125
Entidades financieras del país			61,608,077	54,329,044	65,901,943
			506,942,172	2,141,861,899	452,992,182
<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>	2.1, 4, 5	¢	2,968,669,404	2,303,907,370	3,723,902,150
Disponibles para la venta	11.2		2,910,020,977	2,275,167,715	3,672,302,167
Productos por cobrar			58,648,426	28,739,654	51,599,982
<b>Cartera de Créditos</b>	2.2, 6 y 11.3	¢	26,092,904,407	28,151,621,742	26,809,556,036
Créditos Vigentes			19,306,010,405	22,128,753,764	21,359,876,702
Créditos Vencidos			6,870,421,324	6,425,198,151	5,510,604,203
Créditos en cobro judicial			310,535,772	119,207,346	320,615,889
Productos por cobrar			101,807,076	139,608,074	90,671,029
Estimación por deterioro			(495,870,170)	(661,145,594)	(472,211,788)
<b>Cuentas y comisiones por cobrar</b>	11.4	¢	12,065,023	332,637,872	234,503,996
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas			3,672,268	4,215,011	3,676,696
Otras cuentas por cobrar			8,392,754	328,422,861	230,827,300
<b>Bienes realizables</b>	2.4 y 11.5	¢	109,061,274	34,382,008	132,367,139
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos			194,523,432	44,922,448	193,547,156
(Estimación por deterioro y por disposición legal)			(85,462,158)	(10,540,439)	(61,180,017)
<b>Participaciones en el capital de otras empresas, Neto</b>	2.5 y 11.6		32,230,460	31,170,813	32,230,460
<b>Inmuebles, mobiliario y equipo, Neto</b>	2.6 y 11.7		60,013,449	51,715,839	63,677,144
<b>Otros Activos</b>	2.16 y 11.8	¢	395,922,010	380,492,121	371,556,983
Cargos diferidos			275,045,551	338,570,058	275,039,641
Activos Intangibles			74,794,258	29,934,420	72,095,408
Otros activos		¢	46,082,202	11,987,643	24,421,935
<b>Total de Activos</b>		¢	<u>30,239,416,275</u>	<u>33,482,118,708</u>	<u>31,886,688,031</u>
<b>Pasivos</b>					
<b>Obligaciones con el Público</b>	10 y 11.9	¢	7,673,743,285	7,190,601,044	7,248,599,744
A la vista			1,171,663,317	1,236,549,646	1,373,754,169
A plazo			6,380,792,239	5,827,181,167	5,756,577,665
Cargos financieros por pagar			121,287,729	126,870,230	118,267,909
<b>Obligaciones con entidades</b>	11.10	¢	16,714,929,401	19,458,831,434	18,185,058,596
A plazo			12,545,165,816	15,898,223,785	13,931,566,557
Otras obligaciones con entidades			4,117,610,770	3,504,836,191	4,201,222,480
Cargos financieros por pagar			52,152,815	55,771,458	52,269,559
<b>Cuentas por pagar y Provisiones</b>	11.11	¢	417,514,244	1,414,503,535	592,173,028
Provisiones			44,173,584	67,742,202	41,199,973
Otras cuentas por pagar diversas			373,340,659	1,346,761,333	550,973,055
<b>Otros pasivos</b>	11.12	¢	7,981,977	1,423,045	4,984,933
Ingresos diferidos			7,981,977	1,423,045	4,984,933
<b>Total de Pasivos</b>		¢	<u>24,814,168,907</u>	<u>28,065,359,058</u>	<u>26,030,816,301</u>
<b>Patrimonio</b>					
<b>Capital Social</b>	11.13, 12	¢	4,868,714,960	4,949,855,470	5,024,934,999
Capital pagado			4,868,714,960	4,949,855,470	5,024,934,999
<b>Ajustes al patrimonio</b>	11.13	¢	(9,764,093)	(24,569,598)	(10,626,332)
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta			(9,764,093)	(24,569,598)	(10,626,332)
<b>Reservas Patrimoniales</b>	11.13, 2.20		476,700,667	450,442,442	410,351,999
<b>Resultado del período</b>		¢	89,595,834	41,031,336	431,211,065
<b>Intereses minoritarios</b>			0	0	0
<b>Total Patrimonio</b>			<u>5,425,247,368</u>	<u>5,416,759,650</u>	<u>5,855,871,730</u>
<b>Total del Pasivo y Patrimonio</b>		¢	<u>30,239,416,275</u>	<u>33,482,118,708</u>	<u>31,886,688,031</u>
<b>Cuentas Contingentes Deudoras</b>	16		1,020,692,672	1,005,571,184	1,040,210,167
<b>Otras cuentas de Orden Deudoras</b>	11.29	¢	32,350,282,999	32,541,343,825	32,313,389,087
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras			32,329,544,783	32,510,118,219	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 31 de marzo del 2019 y 2018**  
**(En colones sin céntimos)**

	Notas	<u>31/03/2019</u>	<u>31/03/2018</u>
<b>Ingresos Financieros</b>			
Por disponibilidades	¢	1,333,777	401,447
Por inversiones en instrumentos financieros	11.14	48,376,941	29,917,446
Por cartera de créditos	11.15	889,361,967	832,219,780
Por ganancia por diferencias de cambio y UD	11.16, 11.22	0	691,521
Por otros ingresos financieros	11.17	11,229,250	10,764,256
<b>Total de ingresos financieros</b>		<u>950,301,936</u>	<u>873,994,450</u>
<b>Gastos financieros</b>			
Por obligaciones con el público	11.20	152,221,890	133,633,369
Por obligaciones con Entidades Financieras	11.21	343,507,733	382,034,567
Por otras cuentas por pagar diversas		448,711	1,371,383
Por pérdidas por diferencial cambiario y UD	11.22	13,100,921	0
Por otros gastos financieros	11.23	22,254,329	23,098,576
<b>Total de Gastos Financieros</b>		<u>531,533,584</u>	<u>540,137,895</u>
<b>Por estimación de deterioro de activos</b>	11.24	62,632,818	78,150,305
<b>Por recuperación de activos y disminución de estimaciones</b>	11.18	2,633,400	0
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>		<u>358,768,934</u>	<u>255,706,250</u>
<b>Otros ingresos de Operación</b>			
Por comisiones por servicios		18,920,340	13,277,962
Por otros ingresos operativos		755,153	1,153
<b>Total otros ingresos de operación</b>	11.19	<u>19,675,494</u>	<u>13,279,115</u>
<b>Otros gastos de operación</b>			
Por comisiones por servicios		9,865,906	1,570,489
Por bienes realizables		24,292,141	5,615,306
Por provisiones		7,175,801	6,627,836
Por otros gastos operativos		15,350,996	6,043,662
<b>Total Otros Gastos de Operación</b>	11.25	<u>56,684,843</u>	<u>19,857,293</u>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>		<u>321,759,584</u>	<u>249,128,072</u>
<b>Gastos Administrativos</b>			
Por gastos de personal	11.26	170,414,001	152,458,417
Por otros gastos de administración	11.27	57,527,955	53,826,185
<b>Total Gastos Administrativos</b>		<u>227,941,956</u>	<u>206,284,601</u>
<b>RESULT. OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b>		<u>93,817,628</u>	<u>42,843,471</u>
Participaciones sobre la utilidad	11.28, 2.21	4,221,793	1,812,134
<b>RESULTADO DEL PERÍODO</b>		<u>¢ 89,595,834</u>	<u>41,031,336</u>
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO</b>			
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto de impuesto sobre la renta		862,239	7,452,717
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERÍODO, NETO DE IMPUESTO</b>		<u>862,239</u>	<u>7,452,717</u>
<b>RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERÍODO</b>		<u>90,458,074</u>	<u>48,484,053</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 FLUJOS DE EFECTIVO**  
**Para el período terminado al 31 de marzo del 2019 y 2018**  
**(En colones sin céntimos)**

Notas	<u>31/03/2019</u>	<u>31/03/2018</u>
<b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>		
Resultado del período	€ 89,595,834	41,031,336
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:		
Participación sobre resultado e impuestos	4,221,793	0
Ganancia o pérdida por venta y/o retiro de activos recibidos en dación de pago y de la propiedad, mobiliario y equipo.	0	5,615,306
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas	13,100,921	(691,521)
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos	62,632,818	78,150,305
Ajuste Pérdidas por estimación por deterioro de inversiones	862,239	7,452,717
Pérdidas por otras estimaciones	24,292,141	0
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos	1,746,991	29,205,583
Depreciaciones y amortizaciones	16,542,317	6,145,079
Capitalización de Excedentes	0	(84,846,648)
	<u>212,995,056</u>	<u>82,062,158</u>
<b>Variación en los activos (aumento), o disminución</b>		
Valores Negociables	922,044,113	1,028,782,437
Créditos y avances de efectivo	653,280,556	(12,297,111)
Bienes realizables	(986,276)	5,615,306
Cuentas y comisiones por cobrar	222,438,974	(103,444,087)
Productos por cobrar	(18,184,491)	60,798,281
Otros activos	(35,526,298)	(25,236,082)
<b>Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)</b>		
Obligaciones a la vista y a plazo	422,123,721	274,538,651
Otras cuentas por pagar y provisiones	(181,854,189)	484,624,888
Productos por pagar	2,903,076	3,859,878
Otros pasivos	2,997,044	(3,738,533)
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>	<u>2,202,231,286</u>	<u>1,795,565,787</u>
Venta de inmuebles, mobiliario y equipo	<u>(1,717,352)</u>	<u>(1,840,621)</u>
<b>Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión</b>	<u>(1,717,352)</u>	<u>(1,840,621)</u>
Pago de obligaciones	(1,470,012,451)	(927,327,326)
Pago de excedentes	(431,211,064)	(519,693,315)
Aportes de capital recibidos en efectivo	(156,220,040)	221,504,897
Reservas patrimoniales	66,348,668	(7,798,853)
<b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento</b>	<u>(1,991,094,887)</u>	<u>(1,233,314,598)</u>
Variación neta del efectivo y equivalentes	209,419,047	560,410,568
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>1,553,316,643</u>	<u>2,619,121,604</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 31 de marzo 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	519,693,315	5,578,747,217
Resultado del período 2017					41,031,336	41,031,336
Distribución de excedentes período anterior	(103,033,361)				(519,693,315)	(622,726,676)
<b>Reservas legales y otras reservas estatutarias</b>						
De excedentes del período 2017				95,515,651		95,515,651
Aumento (Disminución) neta de reservas				(7,798,853)		(7,798,853)
Capital Social, Aumento neto	324,538,258					324,538,258
<b>Saldo al 31 de marzo del 2018</b>	€ 4,949,855,470		(32,022,315)	450,442,442	41,031,336	5,409,306,933
para la venta, neto impuesto sobre la renta			7,452,717			7,452,717
Resultados integrales totales del período			7,452,717			7,452,717
<b>Saldo al 31 de marzo del 2018</b>	11.13 € 4,949,855,470	0	(24,569,598)	450,442,441.72	41,031,336	5,416,759,650
Saldo al 1 de enero del período 2019	€ 5,024,934,999	0	(10,626,332)	410,351,999	431,211,065	5,855,871,730
Resultado del período 2018					89,595,834	89,595,834
Distribución de excedentes período anterior					(431,211,065)	(431,211,065)
<b>Reservas legales y otras reservas estatutarias</b>						
Aumento (Disminución) neta de reservas				66,348,668		66,348,668
Capital Social, Disminución neto	(156,220,040)					(156,220,040)
<b>Saldo al 31 de marzo del 2019</b>	€ 4,868,714,960		(10,626,332)	476,700,667	89,595,834	5,424,385,129
para la venta, neto impuesto sobre la renta			862,239			862,239
Resultados integrales totales del período			862,239			862,239
<b>Saldo al 31 de marzo del 2019</b>	11.13 € 4,868,714,960	0	(9,764,093)	476,700,667	89,595,834	5,425,247,368

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 31 de marzo de 2019 y marzo 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](http://www.coopeamistadrl.com), además Coopeamistad, R.L. no mantiene bajo su control ningún cajero automático.

Al 31 de marzo de 2019 tiene 38 empleados y al 31 de marzo 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.

<b>Categoría de riesgo</b>	<b>Morosidad</b>	<b>Comportamiento de pago histórico</b>	<b>Capacidad de pago</b>
A1	igual o menor a 31 días	Nivel 1	Nivel 1
A2	igual o menor a 31 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 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:

<b>Gradualidad trimestral Plazo contado a partir del 1° de enero de 2015</b>	<b>Porcentaje de estimación genérica</b>	<b>Porcentaje de estimación específica sobre parte cubierta</b>
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 marzo 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 31 de marzo 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 ¢596.04 para la compra y ¢602.36 para la venta, para el 31 de marzo de 2018 fue de ¢562.40 para la compra y ¢569.31 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 marzo 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:

	<b>marzo 19</b>	<b>marzo 18</b>	<b>diciembre 18</b>
Disponibilidades	568,550,248	2,196,190,943	518,894,125
Inversiones en Instrumentos Financieros con un plazo de vencimiento no mayor a dos meses	984,766,395	422,930,661	2,027,919,999
<b>Saldo en el estado de flujos de efectivo</b>	<b>¢ 1,553,316,643</b>	<b>¢ 2,619,121,603</b>	<b>¢ 2,546,814,123</b>

## 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

	marzo 19	marzo 18	diciembre 18
Entidades financieras públicas del país	2,576,700,867	2,093,703,243	3,502,188,400
Entidades financieras privadas del país	333,320,110	181,464,472	170,113,767
Productos por cobrar	58,648,426	28,739,654	51,599,982
<b>Total</b>	<b>¢ 2,968,669,404</b>	<b>¢ 2,303,907,370</b>	<b>¢ 3,723,902,149</b>

## Nota 6. Cartera de crédito

### 6.1 Cartera de crédito originada por la entidad y comprada

Al 31 de marzo de 2019, al 31 de marzo de 2018 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:

	marzo 19	marzo 18	diciembre 18
Saldo al inicial	472,211,787	582,995,288	582,995,288
(+) Estimación Cargada a Resultados	73,441,319	78,150,305	20,318,846
(-) Estimación cargada por créditos insolutos	(49,782,936)	-	(131,102,347)
<b>Saldo al final</b>	<b>¢ 495,870,170</b>	<b>¢ 661,145,594</b>	<b>¢ 472,211,787</b>

### 6.3 Intereses no reconocidos en el estado de resultados

Al 31 de marzo de 2019 se registraron en cuentas de orden ¢61,005,089 mientras que para el 31 de marzo de 2018 se registraron en cuentas de orden ¢35,946,415 y al 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

	marzo 19	marzo 18	diciembre 18
Fiduciaria	7,909,920,686	8,527,998,520	1,527,329,725
Títulos valores	307,326,470	290,286,250	301,879,373
Hipotecaria	17,202,175,392	19,715,465,837	18,484,161,842
Prendaria	1,067,544,952	139,408,654	6,877,725,854
<b>Total</b>	<b>€ 26,486,967,501</b>	<b>€ 28,673,159,261</b>	<b>€ 27,191,096,794</b>

#### 6.4.2 Concentración de la cartera por tipo de actividad económica

	marzo 19	
	Monto	Porcentaje de la Cartera Total
Créditos Personales	6,281,850,765	23.72%
Créditos Producción Ganadera	16,254,873,297	61.37%
Créditos Vivienda	3,950,243,438	14.91%
<b>Total</b>	<b>€ 26,486,967,501</b>	<b>100.00%</b>

	marzo 18	
	Monto	Porcentaje de la Cartera Total
Créditos Personales	6,645,695,780	23.18%
Créditos Producción Ganadera	17,731,313,780	61.84%
Créditos Vivienda	4,296,149,701	14.98%
<b>Total</b>	<b>€ 28,673,159,261</b>	<b>100.00%</b>

	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%
<b>Total</b>	<b>€ 27,191,096,794</b>	<b>100.00%</b>

#### 6.4.3 Morosidad de la cartera de crédito

	marzo 19	marzo 18	diciembre 18
De 0 a 30 días	25,226,936,647	26,697,691,157	26,016,166,613
De 31 a 60 días	806,231,772	391,771,516	706,935,107
De 61 a 90 días	83,676,731	523,009,416	62,475,449
De 91 a 120 días	16,175,652	494,061,138	32,481,191
De 121 a 180 días	5,990,659	37,118,317	38,530,814
Más de 180 días	37,420,268	410,300,372	13,891,731
Cobro Judicial	310,535,772	119,207,346	320,615,889
<b>Total</b>	<b>€ 26,486,967,501</b>	<b>€ 28,673,159,261</b>	<b>€ 27,191,096,794</b>

#### 6.4.4 Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses.

Coopeamistad, R.L. tenía al 31 de marzo de 2019, 8 préstamos por ¢347,956,039 y para marzo de 2018, había 142 préstamos por ¢524,440,245 en los que ha cesado la acumulación de intereses. Al 31 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 4 préstamos por ¢310,535,772 (1.17% de la cartera) a marzo 2019 y para marzo 2018 se tenían 6 créditos en proceso de cobro judicial por ¢119,207,346 (0.42% 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:

	marzo 19	marzo 18	diciembre 18
De ¢1 hasta ¢224.100.000	22,561,917,504	24,104,394,145	23,248,894,868
De ¢224.100.001 a ¢448.200.000	3,379,241,901	4,006,516,557	3,396,393,831
De ¢448.200.001 a ¢672.300.000	545,808,095	562,248,560	545,808,095
Más ¢672.300.001	0	0	0
<b>Total</b>	<b>¢ 26,486,967,501</b>	<b>¢ 28,673,159,261</b>	<b>¢ 27,191,096,794</b>

	Cantidad de Clientes		
	marzo 19	marzo 18	diciembre 18
De ¢1 hasta ¢224.100.000	2150	2267	2228
De ¢224.100.001 a ¢448.200.000	11	11	10
De ¢448.200.001 a ¢672.300.000	1	1	4
Más ¢672.300.001	0	0	0
<b>Total</b>	<b>2162</b>	<b>2279</b>	<b>2242</b>

#### Nota 7. Operaciones con partes relacionadas

A marzo las operaciones con partes relacionadas son las siguientes:

	marzo 19	
	Ahorros	Créditos
Consejo de administración	42,715,468	44,843,318
Administración	2,541,018	37,833,989
Comité de Educación	710,124	31,439,192
Comité de Vigilancia	10,207,364	10,339,360
<b>Total</b>	<b>¢ 56,173,974</b>	<b>¢ 124,455,859</b>

	<b>marzo 18</b>	
	<u>Ahorros</u>	<u>Créditos</u>
Consejo de administración	46,963,475	45,359,401
Administración	2,541,018	37,833,989
Comité de Educación	762,529	32,567,960
Comité de Vigilancia	9,623,088	81,436,416
<b>Total</b>	<b>₪ 59,890,110</b>	<b>₪ 197,197,766</b>

	<b>diciembre 18</b>	
	<u>Ahorros</u>	<u>Créditos</u>
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
<b>Total</b>	<b>₪ 72,450,761</b>	<b>₪ 198,003,179</b>

### **Compensaciones al personal clave y directivos de la Cooperativa**

Las compensaciones al personal clave y directivos fueron los siguientes:

	<b>marzo 19</b>	<b>marzo 18</b>	<b>diciembre 18</b>
Personal Clave	23,831,056	36,032,202	129,581,575
Consejo de Administración	5,654,034	2,511,897	27,029,559
Comité de Vigilancia	1,525,689	769,256	8,991,748
Comité Electoral	-	8,895	-
Comité de Educación	419,610	647,093	-
<b>Total</b>	<b>₪ 31,430,389</b>	<b>₪ 39,969,343</b>	<b>₪ 165,602,882</b>

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

	<b>marzo 19</b>	<b>marzo 18</b>	<b>diciembre 18</b>
Documentos de respaldo en poder del Banco Nacional de C.R.	4,220,855,131	4,372,199,283	4,220,855,131
Documentos de Respaldo en poder del Infocoop	3,074,502,263	3,343,221,900	3,074,502,263
Documentos de Respaldo en poder de Bancrédito	2,313,939,886	1,894,928,385	2,313,939,886
Documentos de Respaldo en poder de Coopenae, R.L.	3,698,027,552	3,460,846,128	3,698,027,552
Documentos de Respaldo en poder del Fideicomiso Bancrédito MAG PIPA FINADE	3,809,299,183	3,917,527,928	3,809,299,183
Documentos de Respaldo en poder de IMPROSA	875,987,077	984,850,666	875,987,077
Documentos de Respaldo en poder del Fideicomiso Banco de Costa Rica	1,816,805,120	1,995,977,303	1,816,805,120
<b>Total</b>	<b>₡ 19,809,416,211</b>	<b>₡ 19,969,551,592</b>	<b>₡ 19,809,416,211</b>

### Nota 9. Posición en monedas extranjeras

La posición monetaria en monedas extranjeras se detalla así:

<b>Activos</b>	<b>marzo 19</b>	<b>marzo 18</b>	<b>diciembre 18</b>
Disponibilidades	154,693,473	217,135,516	38,509,622
Inversiones en Valores	93,808,141	180,897,521	142,126,091
Tarjeta de crédito	73,626,950	76,914,482	76,124,378
	<b>₡ 322,128,563</b>	<b>₡ 474,947,519</b>	<b>₡ 256,760,091</b>
<b>Pasivos</b>			
Obligaciones con el Público	225,317,777	161,389,470	145,627,148
Obligaciones con entidades financieras	0	0	0
	<b>₡ 225,317,777</b>	<b>₡ 161,389,470</b>	<b>₡ 145,627,148</b>
<b>Posición neta pasiva</b>	<b>₡ 96,810,787</b>	<b>₡ 313,558,049</b>	<b>₡ 111,132,943</b>

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

Al 31 de marzo de 2019 y al 31 de marzo 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:

	<b>marzo 19</b>	<b>marzo 18</b>	<b>diciembre 18</b>
Depósitos con el público a la vista	1,171,663,317	1,236,549,646	1,373,754,169
Depósitos con el público a plazo	6,380,792,239	5,827,181,167	5,756,577,665
<b>Total</b>	<b>₡ 7,552,455,556</b>	<b>₡ 7,063,730,813</b>	<b>₡ 7,130,331,835</b>

	<b>Cientes</b>		
	<b>marzo 19</b>	<b>marzo 18</b>	<b>diciembre 18</b>
Depósitos con el público a la vista	5799	6247	5182
Depósitos con el público a plazo	2838	3064	1796
<b>Total</b>	<b>8637</b>	<b>9311</b>	<b>6978</b>

## 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 marzo de 2019, 31 de marzo de 2018 y 31 de diciembre de 2018.

### 11.1 Disponibilidades

Las disponibilidades se componen de:

	marzo 19	marzo 18	diciembre 18
Efectivo	61,608,077	54,329,044	65,901,943
Depósitos a la Vista en Entidades Financieras	506,942,172	2,141,861,899	452,992,182
<b>Total</b>	<b>₡ 568,550,248</b>	<b>₡ 2,196,190,943</b>	<b>₡ 518,894,125</b>

### 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:

		marzo 19		Disponibles para la Venta:			
<u>Sector público</u>	<u>Colones</u>	<u>Instrumento</u>	<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Monto</u>		
	<u>Intermediario</u>						
	BCCR	Depósito Electrónico	3.04%	01/04/2019	540,805,290		
	BCCR	BEM	8.52%	06/11/2019	39,964,234		
	BCCR	BEM	8.52%	06/11/2019	149,865,878		
	BCCR	BEM	9.49%	28/10/2020	476,668,072		
	BCCR	BEM	9.40%	28/10/2020	45,348,971		
	BCCR	BEM	5.28%	03/07/2019	19,944,147		
	BCCR	BEM	8.91%	28/04/2021	313,011,415		
	BCCR	BEM	5.78%	11/09/2019	376,959,026		
	BCCR	BEM	5.64%	10/07/2019	248,965,125		
	BCCR	Depósito Electrónico	7.77%	10/06/2019	209,200,000		
	Banco de Costa Rica	Depósito Ahorro a Plazo	3.63%	30/11/2019	112,765,900		
	<b>Total Inversiones en Colones Sector Público</b>					<b>₡ 2,533,498,058</b>	
<u>Sector privado</u>	<u>Colones</u>						
	<u>Intermediario</u>	<u>Instrumento</u>	<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Monto</u>		
	Coopeande No. 1, R.L.	Deppto de Ahorro a Plazo	9.25%	06/04/2019	13,214,589		
	Coopeande No. 1, R.L.	Deppto de Ahorro a Plazo	9.30%	17/04/2019	7,213,132		
	COOIQUE R.L.	Deppto de Ahorro a Plazo	9.85%	30/11/2019	200,000,000		
	<b>Total Inversiones en Colones Sector Privado</b>					<b>₡ 220,427,720</b>	
<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	21,679,912		
	Banco de Costa Rica	Depósito Ahorro a Plazo	3.63%	25/03/2020	10,760,799		
	Banco Nacional de Cost	Depósito Ahorro a Plazo	3.13%	25/03/2020	10,762,098		
	<b>Total dólares sectores privado</b>					<b>₡ 43,202,809</b>	
<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%	03/10/2019	16,370,239		
	Coopeande No.1, R.L.	Depósito Ahorro a Plazo	1.30%	03/04/2019	11,920,800		
	Banco Improsa	Depósito Ahorro a Plazo	4.55%	26/03/2020	10,764,661		
	Banco BCT S.A.	Depósito Ahorro a Plazo	2.80%	02/05/2019	10,760,906		
	Coopenae	Depósito Ahorro a Plazo	2.80%	28/02/2020	63,075,784		
	<b>Total dólares sectores privado</b>					<b>₡ 112,892,390</b>	
	<b>Total de Inversiones</b>					<b>₡ 2,910,020,977</b>	

		marzo 18		Disponibles para la Venta:		
<u>Sector público</u>	Colones			<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Monto</u>
	Intermediario	Instrumento				
	BCCR	BEM		5.36%	12/12/2018	381,017,098
	BCCR	BEM		5.17%	13/06/2018	201,036,122
	BCCR	BEM		4.85%	09/01/2019	246,834,143
	BCCR	BEM		5.28%	09/01/2019	60,424,998
	BCCR	BEM		5.78%	11/09/2019	378,866,295
	BCCR	BEM		5.64%	10/07/2019	242,631,183
	BCCR	Depósito Electrónico		2.80%	01/04/2018	182,893,406
	BCCR	Depósito Electrónico		7.45%	27/08/2018	400,000,000
	Banco de Costa Rica	Depo de Ahorro a Plazo		5.57%	11/08/2017	1,250,000
		<b>Total Inversiones en Colones Sector Público</b>				<b>€ 2,094,953,243</b>
<u>Sector privado</u>	Dólares	Disponibles para la		<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Monto</u>
	Intermediario	Instrumento				
	Banca Promerica, S.A.	Depósito Ahorro a Plazo		2.75%	06/09/2018	11,506,665
	Banco BCT, S.A.	Depósito Ahorro a Plazo		2.85%	02/07/2018	17,059,960
	Scotiabank	Depósito Ahorro a Plazo		1.30%	05/06/2018	21,904,951
	Banca Promerica, S.A.	Depósito Ahorro a Plazo		3.15%	06/03/2019	11,506,665
	Banco de Costa Rica	Depósito Ahorro a Plazo		2.48%	22/09/2018	10,153,468
	Banco Improsa	Depósito Ahorro a Plazo		3.18%	24/09/2018	10,157,113
	Banco Nacional de Costa Rica	Depósito Ahorro a Plazo		2.48%	24/09/2018	10,154,694
	Banco de Costa Rica	Depósito Ahorro a Plazo		3.13%	21/03/2019	19,835,848
	Banco BCT S.A.	Depósito Ahorro a Plazo		1.10%	02/05/2018	10,148,508
	Coopenae, R.L.	Depósito Ahorro a Plazo		3.00%	28/02/2019	57,786,600
		<b>Total dólares sectores privado</b>				<b>180,214,472</b>
		<b>Total de Inversiones</b>				<b>€ 2,275,167,715</b>

		diciembre 18		Disponibles para la Venta:		
<u>Sector público</u>	Colones			<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Monto</u>
	Intermediario	Instrumento				
	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
		<b>Total Inversiones en Colones Sector Público</b>				<b>€ 3,459,047,150</b>

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

		Disponibles para la Venta:		
<u>Sector público</u>	Dólares		<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>
	Intermediario	Instrumento		
	Banco de Costa Rica	Depósito Ahorro a Plazo	2.39%	24/03/2019
	Banco Nacional de Cost	Depósito Ahorro a Plazo	2.48%	25/03/2019
	Banco de Costa Rica	Depósito Ahorro a Plazo	3.13%	21/03/2019
		<b>Total dólares sectores privado</b>		
				<b>€ 43,141,249</b>

		Disponibles para la Venta:		
<u>Sector privado</u>	Dólares		<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>
	Intermediario	Instrumento		
	Coopenae No.1, R.L.	Depósito Ahorro a Plazo	3.00%	02/01/2019
	Coopenae	Depósito Ahorro a Plazo	3.00%	28/02/2019
	Banca Promerica, S.A.	Depósito Ahorro a Plazo	3.15%	06/03/2019
	Banco Improsa	Depósito Ahorro a Plazo	3.18%	25/03/2019
	Banco BCT S.A.	Depósito Ahorro a Plazo	2.80%	02/05/2019
		<b>Total dólares sectores privado</b>		
				<b>€ 156,899,179</b>

**Total de Inversiones** **€ 3,672,302,167**

El movimiento de las inversiones se resume como sigue:

	<b>marzo 19</b>	<b>marzo 18</b>	<b>diciembre 18</b>
Saldo al Inicial	3,672,302,167	2,432,047,917	2,432,047,918
Adiciones	45,477,791,142	7,341,796,554	69,587,364,571
Ventas y redenciones	(46,240,072,332)	(7,498,676,755)	(68,347,110,322)
<b>Saldo Final</b>	<b>₪ 2,910,020,977</b>	<b>₪ 2,275,167,715</b>	<b>₪ 3,672,302,167</b>

### 11.3 Cartera de crédito

La cartera de crédito se detalla como sigue:

	<b>marzo 19</b>	<b>marzo 18</b>	<b>diciembre 18</b>
Créditos vigentes	5,798,136,381	6,187,571,313	5,987,478,001
Créditos vencidos	2,817,964,199	2,392,195,554	2,508,057,193
Créditos en cobro judicial	310,535,772	119,207,346	320,615,889
Productos por cobrar	101,807,076	139,608,074	90,671,029
Créditos Restringidos	17,560,331,149	19,974,185,048	18,374,945,712
Estimación por deterioro e incobrabilidad	(495,870,170)	(661,145,594)	(472,211,788)
<b>Total</b>	<b>₪ 26,092,904,407</b>	<b>₪ 28,151,621,742</b>	<b>₪ 26,809,556,036</b>

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

	<b>marzo 19</b>	<b>marzo 18</b>	<b>diciembre 18</b>
Saldo al inicio del año	27,191,096,794	29,432,963,894	29,432,963,895
Créditos otorgados	364,661,571	1,208,709,025	987,383,123
Créditos recuperados	(1,097,690,834)	(1,968,513,658)	(3,043,825,304)
Créditos dados de baja	28,899,969	-	(185,440,252)
Aumento o (Reducción) por diferencial cambiario	0	-	15,332
<b>Saldo al final del período</b>	<b>₪ 26,486,967,501</b>	<b>₪ 28,673,159,261</b>	<b>₪ 27,191,096,794</b>

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 marzo de 2019 se presenta, así:

	<b>Saldo + Producto</b>	<b>Monto de Estimación</b>	<b>Distribución de la Cartera</b>	<b>% Estimación</b>
<b>A1</b>	22,533,799,293	129,655,518	84.79%	29.99%
<b>A2</b>	969,997,441	4,661,966	3.65%	1.08%
<b>B1</b>	654,668,521	4,816,469	2.46%	1.11%
<b>B2</b>	114,483,318	5,679,959	0.43%	1.31%
<b>C1</b>	20,514,882	3,936,069	0.08%	0.91%
<b>C2</b>				0.00%
<b>D</b>	23,134,175	17,514,576	0.09%	4.05%
<b>E</b>	2,259,272,693	266,127,611	8.50%	61.55%
	<b>26,575,870,323</b>	<b>432,392,168</b>	<b>100.00%</b>	

El principal más productos por ¢26,575,870,323 que se detallan en el cuadro anterior, comprende los ¢26,486,967,501 de principal más los ¢88,902,822 de los productos por cobrar por cartera de créditos. La estimación que se detallan en el cuadro anterior de ¢432,392,168 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 ¢495,870,170

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 marzo de 2018, se presenta, así:

	<b>Saldo + Producto</b>	<b>Monto de Estimación</b>	<b>Distribución de la Cartera</b>	<b>% Estimación</b>
<b>A1</b>	25,126,241,737	151,936,651	87.23%	26.00%
<b>A2</b>	776,365,110	4,425,047	2.70%	0.76%
<b>B1</b>	251,311,295	7,907,238	0.87%	1.35%
<b>B2</b>	126,447,682	895,226	0.44%	0.15%
<b>C1</b>	14,978,445	3,915,475	0.05%	0.67%
<b>C2</b>	398,898,483	6,414,928	1.38%	1.10%
<b>D</b>	509,130,362	35,849,106	1.77%	6.13%
<b>E</b>	1,600,170,589	373,033,035	5.56%	63.83%
	<b>28,803,543,703</b>	<b>584,376,706</b>	<b>100.00%</b>	

El principal más productos por ¢28.803,543,703 que se detallan en el cuadro anterior, comprende los ¢28,673,159,261 de principal más los ¢130,384,442 de los productos por cobrar por cartera de créditos. La estimación que se detallan en el cuadro anterior de ¢584,376,706 más la estimación contracíclica de ¢75,596,267 y la estimación para cuentas por cobrar asociadas a créditos de ¢1,172,620 da un total de ¢661,145,593.

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:

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

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 ¢68,760,508 da un total de ¢472,211,787

#### 11.4 Cuentas y comisiones por cobrar

Las cuentas y los productos por cobrar se detallan así:

	<b>marzo 19</b>	<b>marzo 18</b>	<b>diciembre 18</b>
Empleados	3,672,268	4,215,011	3,676,696
Convenios institucionales	8,392,754	328,422,861	230,827,300
<b>Total</b>	<b>¢ 12,065,023</b>	<b>¢ 332,637,872</b>	<b>¢ 234,503,996</b>

#### 11.5 Bienes Realizables

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

	<b>marzo 19</b>	<b>marzo 18</b>	<b>diciembre 18</b>
Inmuebles adjudicados en remate judicial	194,523,432	44,922,448	193,547,156
Otros bienes recibidos en dación de pago			
Deterioro de bienes realizables	(85,462,158)	(10,540,439)	(61,180,017)
<b>Total</b>	<b>¢ 109,061,274</b>	<b>¢ 34,382,008</b>	<b>¢ 132,367,139</b>

## 11.6 Participación en el capital de otras empresas

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

	marzo 19	marzo 18	diciembre 18
Coopenae, R.L.	29,387,733	28,328,086	29,387,733
Coocique, R.L.	35,439	35,439	35,439
La República	873,388	873,388	873,388
UNACOOOP	500,000	500,000	500,000
FEDEAC	150,000	150,000	150,000
COST, S.A.	1,283,900	1,283,900	1,283,900
<b>Total</b>	<b>₡ 32,230,460</b>	<b>₡ 31,170,813</b>	<b>₡ 32,230,460</b>

## 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:

		marzo 2019			
		Mobiliario y equipo	Equipo de cómputo	Vehículos	Total
<b>Costo</b>					
Al inicio del año	₡	92,180,975	116,923,482	12,273,975	221,378,432
Adiciones		806,663	910,689	0	1,717,352
Retiros o Ventas		0	(365,663)	0	(365,663)
<b>Al final del año</b>		<b>92,987,639</b>	<b>117,468,507</b>	<b>12,273,975</b>	<b>222,730,121</b>
<b>Depreciación acumulada</b>					
Al inicio del año		(58,386,327)	(94,098,522)	(5,216,440)	(157,701,289)
Gasto del año		(1,923,147)	(2,785,387)	(306,849)	(5,015,383)
Retiros o Ventas					0
<b>Al final del año</b>		<b>(60,309,474)</b>	<b>(96,883,909)</b>	<b>(5,523,289)</b>	<b>(162,716,672)</b>
<b>Saldo final</b>	₡	<b>32,678,165</b>	<b>20,584,599</b>	<b>6,750,686</b>	<b>60,013,449</b>
		marzo 2018			
		Mobiliario y equipo	Equipo de cómputo	Vehículos	Total
<b>Costo</b>					
Al inicio del año	₡	75,573,917	105,356,942	12,273,975	193,204,834
Adiciones		0	1,840,622	0	1,840,622
Retiros o Ventas					0
<b>Al final del año</b>		<b>75,573,917</b>	<b>107,197,564</b>	<b>12,273,975</b>	<b>195,045,456</b>
<b>Depreciación acumulada</b>					
Al inicio del año		(51,200,786)	(84,324,080)	(3,989,042)	(139,513,908)
Gasto del año		(1,528,707)	(1,980,154)	(306,849)	(3,815,710)
Retiros o Ventas					0
<b>Al final del año</b>		<b>(52,729,493)</b>	<b>(86,304,233)</b>	<b>(4,295,891)</b>	<b>(143,329,618)</b>
<b>Saldo final</b>	₡	<b>22,844,424</b>	<b>20,893,331</b>	<b>7,978,084</b>	<b>51,715,839</b>

diciembre 2018					
		Mobiliario y equipo	Equipo de cómputo	Vehículos	Total
<b>Costo</b>					
<b>Al inicio del año</b>	¢	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
<b>Al final del año</b>		<b>92,180,975</b>	<b>116,923,482</b>	<b>12,273,975</b>	<b>221,378,432</b>
<b>Depreciación acumulada</b>					
<b>Al inicio del año</b>		(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
<b>Al final del año</b>		<b>(58,386,327)</b>	<b>(94,098,522)</b>	<b>(5,216,440)</b>	<b>(157,701,289)</b>
<b>Saldo final</b>	¢	<b>33,794,648</b>	<b>22,824,960</b>	<b>7,057,535</b>	<b>63,677,144</b>

## 11.8 Otros activos

Los otros activos se componen de:

	marzo 19	marzo 18	diciembre 18
<b>Activos intangibles</b>			
Software (1)	74,057,827	29,597,990	71,358,977
Otros activos intangibles (2)	736,431	336,431	736,431
Otros activos:			
Propiedades tomadas en Alquiler	-	-	-
Gastos pagados por anticipado	275,045,551	338,570,058	275,039,641
Bienes diversos	46,082,202	11,987,643	24,421,935
<b>Total</b>	<b>¢ 395,922,010</b>	<b>¢ 380,492,121</b>	<b>¢ 371,556,983</b>

(2) Este rubro corresponde a los derechos telefónicos.

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

Costo	marzo 19	marzo 18	diciembre 18
Saldo al inicio del año	227,028,670	166,540,069	166,540,069
Adiciones	10,395,745	3,799,855	60,488,601
Saldo al final del año	<b>¢ 237,424,415</b>	<b>¢ 170,339,924</b>	<b>¢ 227,028,670</b>
<b>Amortización</b>			
Saldo al inicio del año	(155,669,693)	(138,695,380)	(138,695,380)
Gasto del año	(7,696,895)	(2,046,554)	(16,974,313)
Saldo al final del año	<b>(¢163,366,588)</b>	<b>(¢140,741,934)</b>	<b>(¢155,669,693)</b>
<b>Software neto</b>	<b>¢ 74,057,827</b>	<b>¢ 29,597,990</b>	<b>¢ 71,358,977</b>

## 11.9 Obligaciones con el público

Las obligaciones con el público se detallan así:

<b>Captaciones a la Vista</b>	<b>marzo 19</b>	<b>marzo 18</b>	<b>diciembre 18</b>
Captaciones a la vista	1,170,888,476	1,235,384,784	1,372,712,489
Cobros anticipados de tarjeta de Crédito	774,841	1,164,863	1,041,680
	<b>₡ 1,171,663,317</b>	<b>₡ 1,236,549,646</b>	<b>₡ 1,373,754,169</b>
<b>Captaciones a plazo</b>			
Depósitos de ahorro a plazo	722,072,190	529,302,404	379,641,156
Depósitos a plazo	5,658,720,049	5,297,878,763	5,376,936,510
Intereses por Pagar	121,287,729	126,870,230	118,267,909
<b>Total</b>	<b>₡ 6,502,079,968</b>	<b>₡ 5,954,051,397</b>	<b>₡ 5,874,845,574</b>
<b>Total</b>	<b>₡ 7,673,743,285</b>	<b>₡ 7,190,601,044</b>	<b>₡ 7,248,599,744</b>

## 11.10 Obligaciones con entidades

Las otras obligaciones financieras se constituyen con las siguientes entidades:

<u>Entidad financiera</u>	Tasa de Interés	Fecha de vencimiento	marzo 19	marzo 18	diciembre 18
<b>Sector público MN:</b>					
Banco Nacional de Costa Rica	9.76%	31/08/2031	2,899,280,905	3,424,379,815	3,036,278,696
FINADE MAG PIPA	5.51%	05/09/2028	4,210,019,128	4,625,201,166	4,331,815,266
Banco de Costa Rica	4.76%	07/12/2020	1,861,527,698	2,840,960,588	2,082,555,823
Bancrédito	8.76%	31/03/2026	1,519,439,396	1,816,474,738	1,595,675,174
<b>Total Sector público MN:</b>			<b>₡ 10,490,267,127</b>	<b>₡ 12,707,016,308</b>	<b>₡ 11,046,324,958</b>
<b>Sector privado MN:</b>					
Coopenae R.L.	10.36%	30/06/2022	2,054,898,689	2,941,207,477	2,285,241,599
Banco BCT, S.A.	10.00%	30/06/2022	-	250,000,000	600,000,000
Infocoop	10.00%	22/11/2031	4,117,610,770	3,504,836,191	4,201,222,480
<b>Total Sector privado MN:</b>			<b>₡ 6,172,509,459</b>	<b>₡ 6,696,043,668</b>	<b>₡ 7,086,464,079</b>
Intereses por Pagar			52,152,815	55,771,458	52,269,559
<b>Total obligaciones con entidades financieras</b>			<b>₡ 16,714,929,401</b>	<b>₡ 19,458,831,434</b>	<b>₡ 18,185,058,596</b>

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., Banco BCT, S.A. y el Fideicomiso Bancrédito, MAG PIPA, que administra los fondos del sistema de Banca para el Desarrollo, son las mismas entidades quienes administran la garantía otorgada.

## 11.11 Cuentas por pagar y provisiones

Las otras cuentas por pagar y provisiones son las siguientes:

<b>Cuentas por pagar diversas:</b>	<b>marzo 19</b>	<b>marzo 18</b>	<b>diciembre 18</b>
Honorarios por pagar	354,000	330,620	250,000
Aportaciones Patronales por Pagar	9,517,137	9,521,991	9,125,581
Impuestos retenidos por pagar	1,860,050	22,842,408	1,642,813
Aportaciones Laborales por Pagar	3,724,439	1,718,785	3,583,684
Otras Retenciones por Pagar	-	939,415	-
Excedentes por Pagar	14,779,678	14,821,763	-
Participaciones por Pagar	7,657,087	2,535,628	20,318,846
Acreedores varios (1)	335,448,269	1,294,050,723	516,052,132
<b>Total</b>	<b>¢ 373,340,659</b>	<b>¢ 1,346,761,333</b>	<b>¢ 550,973,055</b>

  

<b>Provisiones (2)</b>	<b>marzo 19</b>	<b>marzo 18</b>	<b>diciembre 18</b>
Otras Provisiones	7,716,740	26,299,396	6,340,539
Aguinaldo	11,855,750	10,401,171	2,880,015
Cesantía	666,949	1,668,681	794,791
Medio aguinaldo (3)	23,934,144	20,635,049	31,184,628
Vacaciones	-	8,737,905	-
<b>Total</b>	<b>¢ 44,173,584</b>	<b>¢ 67,742,202</b>	<b>¢ 41,199,972.84</b>
<b>Total</b>	<b>¢ 417,514,244</b>	<b>¢ 1,414,503,535</b>	<b>¢ 592,173,028.30</b>

(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 ¢335,448,269 para marzo 2019 y marzo 2018 el monto era de ¢1,294,050,723 y ¢516,052,132 para diciembre 2018

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

	<b>marzo 19</b>			
	<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	9,065,304	259,359	8,257,676	-
Uso en el año	(89,569)	(387,200)	(15,508,159)	-
<b>Saldo al 31 de Marzo del 2019</b>	<b>¢ 11,855,750</b>	<b>¢ 666,949</b>	<b>¢ 23,934,144</b>	<b>(¢0)</b>

  

	<b>marzo 18</b>			
	<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	8,169,754	6,627,836	6,992,160	3,413,378
Uso en el año	(402,911)	(5,681,098)	(13,356,316)	(2,254,792)
<b>Saldo al 31 de Marzo del 2018</b>	<b>¢ 10,401,171</b>	<b>¢ 1,668,681</b>	<b>¢ 20,635,049</b>	<b>¢ 8,737,905</b>

  

	<b>diciembre 18</b>			
	<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)
<b>Saldo al 31 de Diciembre del 2018</b>	<b>¢ 2,880,015</b>	<b>¢ 794,791</b>	<b>¢ 31,184,628</b>	<b>(¢0)</b>

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:

	marzo 19	marzo 18	diciembre 18
Ingresos diferidos sobre créditos	2,725,896	(2,663,862)	1,867,185
Ingresos diferidos sobre Crédito Dos Pinos	5,256,081	4,086,907	3,117,748
Estimación por Deterior de Créditos	-	-	-
<b>Total</b>	<b>₡ 7,981,977</b>	<b>₡ 1,423,045</b>	<b>₡ 4,984,933</b>

## 11.13 Patrimonio

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

	marzo 19	marzo 18	diciembre 18
<b>Capital pagado ordinario</b>	<b>4,868,714,960</b>	<b>4,949,855,470</b>	<b>5,024,934,999</b>
<b>Ajustes al Patrimonio</b>	<b>(9,764,093)</b>	<b>(24,569,598)</b>	<b>(10,626,332)</b>
<b>Reservas estatutarias</b>	<b>25,505,660</b>	<b>42,368,541</b>	<b>2,278,098</b>
Reserva de bienestar social	15,347,355	30,455,699	47,164
Reserva de educación	10,158,305	11,912,842	2,230,935
Reserva legal	<b>451,195,007</b>	<b>408,073,900</b>	<b>408,073,900</b>
<b>Total reservas patrimoniales</b>	<b>₡ 476,700,667</b>	<b>₡ 450,442,442</b>	<b>₡ 410,351,999</b>

## 11.14 Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros

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

	marzo 19	marzo 18
Banco de Costa Rica	744,702	93,631
Banco Nacional de CR	20,137	42,262
Títulos Gobierno Central y BCCR	45,697,677	28,824,319
Inversiones Cooperativas	1,700,574	318,819
Banco Promerica	63,382	163,569
Banco BCT	72,570	225,452
Scotiabank	-	125,189
Banco Improsa, S.A.	77,900	124,205
<b>Total</b>	<b>₡ 48,376,941</b>	<b>₡ 29,917,446</b>

### 11.15 Productos por Cartera de Créditos

Los ingresos financieros por cartera de crédito son:

Tipo de cartera	marzo 19	marzo 18
Préstamos	833,279,071	774,544,113
Tarjetas de crédito	41,599,241	43,868,282
Crédito Dos Pinos	14,483,656	13,807,385
<b>Total</b>	<b>₪ 889,361,967</b>	<b>₪ 832,219,780</b>

### 11.16 Ganancias por Diferencias de cambio

Los ingresos financieros por diferencias de cambio son:

	marzo 19	marzo 18
Por obligaciones con el publico	0	1,664,429
Por Disponibilidades	0	0
Por Inversiones e Instrumentos Financieros	0	(900,125)
Por Créditos	0	(72,782)
<b>Total</b>	<b>₪ 0</b>	<b>₪ 691,521</b>

### 11.17 Otros ingresos financieros

Los otros ingresos financieros son:

	marzo 19	marzo 18
Otros ingresos financieros	11,229,250	10,764,256
<b>Total</b>	<b>₪ 11,229,250</b>	<b>₪ 10,764,256</b>

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

Los ingresos por recuperación de activos financieros para marzo de 2019 presentan un monto de ₪2,633,400 y para marzo 2018 un monto de ₪0 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:

	marzo 19	marzo 18
Comisiones por servicios	18,920,340	13,277,962
Ingresos bienes realizables	0	0
Ganacia por participaciones en el Capital de Otras Empresas		
Otros ingresos operativos	755,153	1,153
<b>Total</b>	<b>₡ 19,675,494</b>	<b>₡ 13,279,115</b>

### 11.20 Gastos financieros por obligaciones con el público

Los gastos financieros por obligaciones con el público consisten en:

	marzo 19	marzo 18
Cargos por captaciones a la vista	4,673,410	6,615,779
Cargos por captaciones, ahorro a plazo	134,178,251	116,832,776
Cargos por captaciones, depósitos a plazo	13,370,228	10,184,814
<b>Total</b>	<b>₡ 152,221,890</b>	<b>₡ 133,633,369</b>

### 11.21 Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras

Los gastos financieros por obligaciones financieras se detallan así:

	marzo 19	marzo 18
Coopenae, R.L.	56,467,915	79,897,296
Banco Nacional de Costa Rica	69,179,255	81,623,587
Infocoop	106,260,676	87,229,991
Bancrédito	24,925,165	30,555,231
Banco BCT, S.A.	10,375,405	6,027,778
Banco de Costa Rica	19,536,177	32,534,835
FINADE MAG PIPA	56,763,141	64,165,850
<b>Total</b>	<b>₡ 343,507,733</b>	<b>₡ 382,034,567</b>

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

El gasto por diferencial cambiario neto se detalla así:

	marzo 19	marzo 18
Obligaciones con el público	(1,176,973)	0
Por Disponibilidades	(1,035,929)	0
Por Inversiones en Instrumentos Financ.	7,341,988	0
Por Créditos	7,971,837	0
<b>Total</b>	<b>₡ 13,100,921</b>	<b>₡ 0</b>

### 11.23 Otros gastos financieros

Los otros gastos financieros ascienden a ¢22,254,329 para marzo de 2019 y para marzo de 2018 suman ¢23,098,576 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:

<b>Gastos por incobrabilidad en:</b>	<b>marzo 19</b>	<b>marzo 18</b>
Cartera de crédito	62,632,818	78,150,305
<b>Total</b>	<b>¢ 62,632,818</b>	<b>¢ 78,150,305</b>

### 11.25 Gastos Operativos Diversos

Se distribuyen de la siguiente manera:

	<b>marzo 19</b>	<b>marzo 18</b>
Comisiones por Servicios	9,865,906	1,570,489
Por Bienes Realizables	24,292,141	5,615,306
Por Provisiones	7,175,801	6,627,836
Otros Gastos Operativos	15,350,996	6,043,662
<b>Total</b>	<b>¢ 56,684,843</b>	<b>¢ 19,857,293</b>

### 11.26 Gastos de personal

En el período los gastos de personal se detallan así:

	<b>marzo 19</b>	<b>marzo 18</b>
Sueldos y bonificaciones	112,510,254	103,153,983
Remuneraciones a directores y fiscales	8,975,588	3,290,048
Viáticos	2,895,603	4,689,638
Décimo tercer sueldo	13,596,491	8,169,754
Vacaciones	17,212	3,413,378
Incentivos	1,161,378	1,151,868
Cargas sociales patronales	28,668,735	25,797,461
Refrigerios	1,424,016	1,727,930
Vestimenta	1,049,191	76,538
Capacitación	-	40,600
Otros Gastos de Personal	115,534	947,218
<b>Total</b>	<b>¢ 170,414,001</b>	<b>¢ 152,458,417</b>

### 11.27 Otros gastos de administración

Los otros gastos de administración fueron:

	marzo 19	marzo 18
Servicios externos	19,402,040	15,816,192
Movilidad y comunicaciones	6,837,507	3,267,775
Gastos de infraestructura	8,248,409	4,268,064
Gastos generales	23,039,999	30,474,154
<b>Total</b>	<b>¢ 57,527,955</b>	<b>¢ 53,826,185</b>

### 11.28 Impuestos y participaciones sobre la utilidad

El detalle de esta cuenta es así:

	marzo 19	marzo 18
Cenecoop	938,176	391,960
Conacoop	2,345,441	1,028,214
Fedeac	938,176	391,960
<b>Total</b>	<b>¢ 4,221,793</b>	<b>¢ 1,812,134</b>

### 11.29 Otras cuentas de orden deudoras

Las otras cuentas de orden se componen de:

	marzo 19	marzo 18	diciembre 18
Garantías recibidas en poder de terceros	19,809,416,211	19,969,551,592	19,809,416,211
Garantías recibidas en poder de la Cooperativa	12,040,001,772	12,285,529,708	12,040,001,772
Créditos Castigados por Incobrables	414,484,065	214,452,858	386,659,366
Productos en suspenso	61,005,089	35,946,415	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
<b>Total</b>	<b>¢ 32,350,282,999</b>	<b>¢ 32,541,343,825</b>	<b>¢ 32,313,389,087</b>

## 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 marzo de 2019 los aportes de asociados ascendían a ¢4,868,714,960, mientras que para marzo de 2018 era de ¢4,949,855,470 y al 31 de 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 marzo del 2019 y 2018 y 31 de diciembre del 2018 el vencimiento de los activos y pasivos más significativo es el siguiente:

#### 13.1. Vencimiento en colones

		marzo-19								
		Activos								
		De 1 a 30 días			Vencidos a más de 30 días					
		A la Vista	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Total		
Disponibilidades	¢	413,856,776	0	0	0	0	0	413,856,776		
Inversiones		0	582,314,267	6,725,488	222,346,093	651,370,383	835,028,459	2,811,785,479		
Créditos más productos		0	361,205,288	303,162,241	170,655,648	490,314,598	21,974,653,336	26,515,147,627		
<b>Total recuperación de activos</b>	¢	<b>413,856,776</b>	<b>943,519,555</b>	<b>309,887,730</b>	<b>393,001,742</b>	<b>1,141,684,981</b>	<b>22,809,681,795</b>	<b>29,740,789,882</b>		
		Pasivos								
		De 1 a 30 días			Vencidos a más de 30 días					
		A la Vista	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Total		
Depósitos recibidos	¢	1,097,196,916	348,366,569	204,514,079	312,094,399	647,951,335	3,346,114,667	1,371,909,422	7,328,147,387	
Financiamientos recibidos		0	293,806,095	297,016,433	298,910,057	908,235,837	1,805,068,972	13,059,739,193	16,662,776,586	
Cargos por pagar		0	75,406,215	11,228,153	17,833,653	11,034,709	52,132,421	4,795,785	172,430,936	
<b>Total vencimiento de pasivo</b>	¢	<b>1,097,196,916</b>	<b>717,578,880</b>	<b>512,758,664</b>	<b>628,838,108</b>	<b>1,567,221,881</b>	<b>5,203,316,060</b>	<b>14,436,444,400</b>	<b>24,163,354,909</b>	
<b>Diferencia moneda nacional</b>		<b>(683,340,141)</b>	<b>225,940,675</b>	<b>(202,870,934)</b>	<b>(235,836,367)</b>	<b>(425,536,899)</b>	<b>(3,688,370,396)</b>	<b>8,373,237,394</b>	<b>2,214,211,640</b>	<b>5,577,434,972</b>
		marzo-18								
		Activos								
		De 1 a 30 días			Vencidos a más de 30 días					
		A la Vista	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Total		
Disponibilidades	¢	1,979,055,426	0	0	0	0	0	1,979,055,426		
Inversiones		0	1,319,575	182,907,614	216,867,278	412,141,666	688,276,238	621,497,477	2,123,009,848	
Créditos más productos		0	390,062,625	145,221,749	25,446,922	71,172,909	148,228,020	24,768,291,009	3,187,429,619	
<b>Total recuperación de activos</b>	¢	<b>1,979,055,426</b>	<b>391,382,200</b>	<b>328,129,364</b>	<b>242,314,200</b>	<b>483,314,575</b>	<b>836,504,258</b>	<b>25,389,788,487</b>	<b>3,187,429,619</b>	<b>32,837,918,128</b>
		Pasivos								
		De 1 a 30 días			Vencidos a más de 30 días					
		A la Vista	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Total		
Depósitos recibidos	¢	1,207,346,228	702,428,817	301,740,309	278,433,229	804,675,624	2,612,946,364	995,537,228	0	6,903,107,798
Financiamientos recibidos		0	274,903,198	526,623,486	278,356,554	784,103,933	1,541,026,125	15,998,046,681	0	19,403,059,976
Cargos por pagar		0	65,156,918	20,403,272	14,767,086	31,031,010	50,516,948	0	0	181,875,233
<b>Total vencimiento de pasivo</b>	¢	<b>1,207,346,228</b>	<b>1,042,488,933</b>	<b>848,767,066</b>	<b>571,556,869</b>	<b>1,619,810,567</b>	<b>4,204,489,436</b>	<b>16,993,583,909</b>	<b>0</b>	<b>26,488,043,007</b>
<b>Diferencia moneda nacional</b>		<b>771,709,199</b>	<b>(651,106,732)</b>	<b>(520,637,702)</b>	<b>(329,242,669)</b>	<b>(1,136,495,993)</b>	<b>(3,367,985,178)</b>	<b>8,396,204,578</b>	<b>3,187,429,619</b>	<b>6,349,875,121</b>

### 13.2. Vencimiento en dólares (convertido en colones):

		marzo-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	¢	154,693,473	0	0	0	0	0	0	0	154,693,473
Inversiones		0	11,958,251	11,036,623	0	0	79,560,606	54,328,444	0	156,883,925
Créditos más productos		0	1,224,935	1,224,935	1,224,935	3,674,805	7,349,610	58,796,881	130,849	73,626,950
<b>Total recuperación de activos</b>	¢	<b>154,693,473</b>	<b>13,183,186</b>	<b>12,261,558</b>	<b>1,224,935</b>	<b>3,674,805</b>	<b>86,910,216</b>	<b>113,125,325</b>	<b>130,849</b>	<b>385,204,347</b>
		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	¢	74,466,400	1,027,728	0	6,321,463	36,191,483	106,301,094	0	0	224,308,168
Financiamientos recibidos		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar		0	11,259	0	84,602	557,619	356,128	0	0	1,009,608
<b>Total vencimiento de pasivo</b>	¢	<b>74,466,400</b>	<b>1,038,987</b>	<b>0</b>	<b>6,406,065</b>	<b>36,749,103</b>	<b>106,657,221</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>225,317,777</b>
<b>Diferencia moneda nacional</b>		<b>80,227,072</b>	<b>12,144,199</b>	<b>12,261,558</b>	<b>(5,181,130)</b>	<b>(33,074,297)</b>	<b>(19,747,005)</b>	<b>113,125,325</b>	<b>130,849</b>	<b>159,886,571</b>

  

		marzo-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	¢	217,135,516	0	0	0	0	0	0	0	217,135,516
Inversiones		0	0	10,222,116	39,348,191	42,017,123	89,310,091	0	0	180,897,521
Créditos más productos		0	1,268,949	1,268,949	1,268,949	3,806,847	7,613,694	60,909,549	777,546	76,914,482
<b>Total recuperación de activos</b>	¢	<b>217,135,516</b>	<b>1,268,949</b>	<b>11,491,064</b>	<b>40,617,140</b>	<b>45,823,970</b>	<b>96,923,785</b>	<b>60,909,549</b>	<b>777,546</b>	<b>474,947,520</b>
		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	¢	29,203,419	64,980,646	1,904,056	6,864,761	29,586,019	28,084,113	0	0	160,623,015
Financiamientos recibidos										0
Cargos por pagar		0	293,680	8,217	70,058	337,552	56,949	0	0	766,456
<b>Total vencimiento de pasivo</b>	¢	<b>29,203,419</b>	<b>65,274,326</b>	<b>1,912,272</b>	<b>6,934,819</b>	<b>29,923,572</b>	<b>28,141,062</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>161,389,470</b>
<b>Diferencia moneda nacional</b>		<b>187,932,098</b>	<b>(64,005,377)</b>	<b>9,578,792</b>	<b>33,682,320</b>	<b>15,900,398</b>	<b>68,782,723</b>	<b>60,909,549</b>	<b>777,546</b>	<b>313,558,049</b>

#### **Nota 14. Otras concentraciones de activos y pasivos**

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

#### **Nota 15. Exposición y control de riesgos**

##### **15.1 Riesgo de liquidez**

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

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

##### **15.2 Riesgo cambiario**

Coopeamistad, R.L. tiene una exposición moderada al riesgo cambiario porque los pasivos en dólares exceden los activos en esa moneda. A marzo de 2019 es de 0.24%, 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.

**marzo-19**

		<b>Activos</b>							
		<b>De 1 a 30 días</b>	<b>De 31 a 90 días</b>	<b>De 91 a 180 días</b>	<b>De 181 a 365 días</b>	<b>Más de 365 días</b>	<b>Vencidos a más de 30 días</b>	<b>Sin tasa de interés</b>	<b>Total</b>
<b>Activos</b>									
Inversiones	¢	585,831,759	26,637,232	670,778,298	838,630,609	535,522,993	0	0	2,657,400,891
Créditos más producto		26,614,284,719	0	0	0	0	0	0	26,614,284,719
	¢	<b>27,200,116,477</b>	<b>26,637,232</b>	<b>670,778,298</b>	<b>838,630,609</b>	<b>535,522,993</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>29,271,685,610</b>
		<b>Pasivos</b>							
		<b>De 1 a 30 días</b>	<b>De 31 a 90 días</b>	<b>De 91 a 180 días</b>	<b>De 181 a 365 días</b>	<b>Más de 365 días</b>	<b>Vencidos a más de 30 días</b>	<b>Sin tasa de interés</b>	<b>Total</b>
<b>Pasivos</b>									
Depósitos recibidos	¢	381,025,416	599,463,822	736,543,425	4,358,641,445	0	756,808,008	0	6,832,482,116
Financiamientos recibidos		293,806,095	595,926,489	908,235,837	1,085,068,972	13,059,739,193	0	0	15,942,776,586
	¢	<b>674,831,512</b>	<b>1,195,390,311</b>	<b>1,644,779,261</b>	<b>5,443,710,417</b>	<b>13,059,739,193</b>	<b>756,808,008</b>	<b>0</b>	<b>22,775,258,702</b>
<b>Diferencia activo - pasivo</b>	¢	<b>26,525,284,966</b>	<b>(1,168,753,079)</b>	<b>(974,000,963)</b>	<b>(4,605,079,808)</b>	<b>(12,524,216,199)</b>	<b>(756,808,008)</b>	<b>0</b>	<b>6,496,426,908</b>

**marzo-18**

		<b>Activos</b>							
		<b>De 1 a 30 días</b>	<b>De 31 a 90 días</b>	<b>De 91 a 180 días</b>	<b>De 181 a 365 días</b>	<b>Más de 365 días</b>	<b>Vencidos a más de 30 días</b>	<b>Sin tasa de interés</b>	<b>Total</b>
<b>Activos</b>									
Inversiones	¢	184,227,189	227,348,122	421,707,267	705,353,738	621,497,478	0	0	2,160,133,794
Créditos más producto		28,814,659,204	0	0	0	0	0	0	28,814,659,204
	¢	<b>28,998,886,393</b>	<b>227,348,122</b>	<b>421,707,267</b>	<b>705,353,738</b>	<b>621,497,478</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>30,974,792,998</b>
		<b>Pasivos</b>							
		<b>De 1 a 30 días</b>	<b>De 31 a 90 días</b>	<b>De 91 a 180 días</b>	<b>De 181 a 365 días</b>	<b>Más de 365 días</b>	<b>Vencidos a más de 30 días</b>	<b>Sin tasa de interés</b>	<b>Total</b>
<b>Pasivos</b>									
Depósitos recibidos	¢	730,228,367	649,343,700	897,799,839	3,567,357,225	0	195,393,543	0	6,040,122,673
Financiamientos recibidos		19,403,059,976	-	0	0	0	0	0	19,403,059,976
	¢	<b>20,133,288,343</b>	<b>649,343,700</b>	<b>897,799,839</b>	<b>3,567,357,225</b>	<b>0</b>	<b>195,393,543</b>	<b>0</b>	<b>25,443,182,649</b>
<b>Diferencia activo - pasivo</b>	¢	<b>8,865,598,050</b>	<b>(421,995,578)</b>	<b>(476,092,572)</b>	<b>(2,862,003,486)</b>	<b>621,497,478</b>	<b>(195,393,543)</b>	<b>0</b>	<b>5,531,610,349</b>

### 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.

#### marzo-19

		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
<b>Activos</b>									
Inversiones	¢	11,959,543	50,268,534	0	98,478,217	0	0	0	160,706,294
Créditos más producto		73,626,950	0	0	0	0	0	0	73,626,950
	¢	<b>85,586,492</b>	<b>50,268,534</b>	<b>0</b>	<b>98,478,217</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>234,333,244</b>
		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
<b>Pasivos</b>									
Depósitos recibidos	¢	1,038,850	6,441,404	37,112,747	109,586,818	0	0	0	154,179,819
Financiamientos recibidos		0	0	0	0	0	0	0	0
	¢	<b>1,038,850</b>	<b>6,441,404</b>	<b>37,112,747</b>	<b>109,586,818</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>154,179,819</b>
<b>Diferencia activo - pasivo</b>	¢	<b>84,547,642</b>	<b>43,827,130</b>	<b>(37,112,747)</b>	<b>(11,108,600)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>80,153,426</b>

#### marzo-18

		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
<b>Activos</b>									
Inversiones	¢	-	32,237,664	59,970,816	91,540,485	-	0	0	183,748,965
Créditos más producto		76,914,482	0	0	0	0	0	0	76,914,482
	¢	<b>76,914,482</b>	<b>32,237,664</b>	<b>59,970,816</b>	<b>91,540,485</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>260,663,447</b>
		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
<b>Pasivos</b>									
Depósitos recibidos	¢	65,155,570	8,933,938	30,276,624	28,459,375	0	0	0	132,825,506
Financiamientos recibidos		-	-	0	0	0	0	0	0
	¢	<b>65,155,570</b>	<b>8,933,938</b>	<b>30,276,624</b>	<b>28,459,375</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>132,825,506</b>
<b>Diferencia activo - pasivo</b>	¢	<b>11,758,912</b>	<b>23,303,726</b>	<b>29,694,192</b>	<b>63,081,110</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>127,837,940</b>

## Nota 16. Cuentas Contingentes deudoras

El detalle de esta cuenta es así:

	marzo 19	marzo 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)	1,020,692,672	1,005,571,184	1,040,210,167
<b>Total</b>	<b>€ 1,020,692,672</b>	<b>€ 1,005,571,184</b>	<b>€ 1,040,210,167</b>

## Nota 17. Instrumentos financieros fuera del balance con riesgo

Al 31 de marzo 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 31 de marzo de 2019 en acta de la sesión 2906, del 25 de abril de 2019 acuerdo en firme.