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

Estados financieros

Al 30 de Setiembre de 2019 y Setiembre de 2018

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

Índice de contenido

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

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

		<u>septiembre 19</u>	<u>septiembre 18</u>	<u>diciembre 18</u>
ACTIVOS				
Disponibilidades	Notas			
Efectivo	4 y 11.1	499,351,023	264,449,797	518,894,125
Entidades financieras del país		55,813,256	52,617,795	65,901,943
		443,537,767	211,832,002	452,992,182
Inversiones en instrumentos financieros	2.1, 4, 5	4,071,599,188	2,765,942,593	3,723,902,150
Mantenidas para negociar		352,401,764	0	0
Disponibles para la venta		3,621,201,233	2,695,100,553	3,672,302,167
Productos por cobrar		97,996,191	70,842,040	51,599,982
Cartera de Créditos	2.2, 6 y 11.3	25,425,261,415	27,871,856,393	26,809,556,036
Créditos Vigentes		21,400,620,064	22,749,996,279	21,359,876,702
Créditos Vencidos		4,108,323,407	4,812,529,656	5,510,604,203
Créditos en cobro judicial		339,763,179	720,300,484	320,615,889
Productos por cobrar		95,703,666	109,520,584	90,671,029
Estimación por deterioro		(519,148,901)	(520,490,610)	(472,211,788)
Cuentas y comisiones por cobrar	11.4	6,323,459	128,774,145	234,503,996
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		3,756,768	3,790,045	3,676,696
Otras cuentas por cobrar		2,566,691	124,984,099	230,827,300
Bienes realizables	2.4 y 11.5	14,856,657	176,255,467	132,367,139
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		52,919,610	224,333,475	193,547,156
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		(38,062,953)	(48,078,008)	(61,180,017)
Participaciones en el capital de otras empresas, Neto	2.5 y 11.6	40,498,024	32,230,460	32,230,460
Inmuebles, mobiliario y equipo, Neto	2.6 y 11.7	53,939,096	48,717,262	63,677,144
Otros Activos	2.16 y 11.8	467,786,052	359,493,322	371,556,983
Cargos diferidos		377,224,798	282,911,016	275,039,641
Activos Intangibles		73,405,633	66,379,201	72,095,408
Otros activos		17,155,621	10,203,105	24,421,935
Total de Activos		<u>30,579,614,914</u>	<u>31,647,719,440</u>	<u>31,886,688,031</u>
Pasivos				
Obligaciones con el Público	10 y 11.9	8,148,866,176	7,367,997,809	7,248,599,744
A la vista		830,406,117	945,932,471	1,373,754,169
A plazo		7,156,169,795	6,271,330,342	5,756,577,665
Cargos financieros por pagar		162,290,265	150,734,996	118,267,909
Obligaciones con entidades	11.10	16,080,835,977	18,015,378,894	18,185,058,596
A plazo		12,082,669,737	14,680,783,615	13,931,566,557
Otras obligaciones con entidades		3,946,288,237	3,283,563,104	4,201,222,480
Cargos financieros por pagar		51,878,004	51,032,175	52,269,559
Cuentas por pagar y Provisiones	11.11	518,917,961	546,842,542	592,173,028
Provisiones		77,377,555	70,864,534	41,199,973
Otras cuentas por pagar diversas		441,540,405	475,978,008	550,973,055
Otros pasivos	11.12	47,875,318	5,175,502	4,984,933
Ingresos diferidos		47,870,065	5,175,502	4,984,933
Otros pasivos		5,253	0	0
Total de Pasivos		<u>24,796,495,431</u>	<u>25,935,394,747</u>	<u>26,030,816,301</u>
Patrimonio				
Capital Social	11.13 , 12	5,032,596,307	4,984,485,264	5,024,934,999
Capital pagado		5,032,596,307	4,984,485,264	5,024,934,999
Ajustes al patrimonio	11.13	28,354,388	(9,922,888)	(10,626,332)
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta		28,354,388	(9,922,888)	(10,626,332)
Reservas Patrimoniales	11.13 , 2.20	458,057,266	417,563,078	410,351,999
Resultado del período		264,111,522	320,199,238	431,211,065
Total Patrimonio		<u>5,783,119,483</u>	<u>5,712,324,692</u>	<u>5,855,871,730</u>
Total del Pasivo y Patrimonio		<u>30,579,614,914</u>	<u>31,647,719,440</u>	<u>31,886,688,031</u>
Cuentas Contingentes Deudoras	16	1,093,669,835	1,009,977,316	1,040,210,167
Otras cuentas de Orden Deudoras	11.29	26,407,603,359	32,311,926,072	32,313,389,087
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		26,386,865,142	32,284,389,074	32,285,852,089
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras		20,738,217	27,536,998	27,536,998

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

Berny Calderón Fonseca
Gerente General

Walter Herrera Rodríguez
Contador General

Johnny Salazar Quesada
Auditor Interno

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

	Notas	Por seis meses concluidos	
		<u>30/09/2019</u>	<u>30/09/2018</u>
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades		¢ 10,788,133	15,918,637
Por inversiones en instrumentos financieros	11.14	163,072,173	104,221,177
Por cartera de créditos	11.15	2,617,755,815	2,539,571,488
Por ganancia por diferencias de cambio y UD	11.16, 11.22	7,922,990	5,187,695
Por otros ingresos financieros	11.17	¢ 13,780,905	68,495,049
Total de ingresos financieros		<u>2,813,320,016</u>	<u>2,733,394,045</u>
Por obligaciones con el público	11.20	500,779,294	409,977,125
Por obligaciones con Entidades Financieras	11.21	998,358,984	1,087,446,534
Por otras cuentas por pagar diversas		2,401,038	3,052,557
Por pérdidas por diferencial cambiario y UD	11.22	28,242,491	1,039,298
Por otros gastos financieros	11.23	¢ 65,180,581	78,083,681
Total de Gastos Financieros		<u>1,594,962,387</u>	<u>1,579,599,196</u>
Por estimación de deterioro de activos	11.24	180,036,982	176,042,045
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones	11.18	¢ 2,633,400	55,384,580
RESULTADO FINANCIERO		<u>¢ 1,040,954,046</u>	<u>1,033,137,383</u>
Por comisiones por servicios		52,293,269	65,304,737
Por bienes realizables		0	6,989,580
Por ganancia por participaciones de capital de otras empresas		1,290,952	0
Por otros ingresos operativos		¢ 12,721,300	18,161,913
Total otros ingresos de operación	11.19	<u>66,305,521</u>	<u>90,456,230</u>
Por comisiones por servicios		34,240,674	21,642,752
Por bienes realizables		51,472,132	53,122,563
Por pérdida por participaciones de capital en otras empresas		1,253,681	0
Por provisiones		22,434,987	22,888,526
Por otros gastos operativos		58,896,605	28,570,380
Total Otros Gastos de Operación	11.25	<u>¢ 168,298,079</u>	<u>126,224,221</u>
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		<u>938,961,488</u>	<u>997,369,392</u>
Por gastos de personal	11.26	498,532,353	509,778,520
Por otros gastos de administración	11.27	¢ 163,872,567	150,859,052
Total Gastos Administrativos		<u>¢ 662,404,921</u>	<u>660,637,572</u>
Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		<u>276,556,568</u>	<u>336,731,820</u>
Participaciones sobre la utilidad	11.28, 2.21	¢ 12,445,046	16,532,582
RESULTADO DEL PERÍODO		<u>¢ 264,111,522</u>	<u>320,199,238</u>
para la venta, neto de impuesto sobre la renta		38,980,721	22,099,428
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERÍODO, NETO DE IMPUESTO		<u>38,980,721</u>	<u>22,099,428</u>
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERÍODO		<u><u>303,092,243</u></u>	<u><u>342,298,665</u></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 30 de Setiembre del 2019 y 2018
(En colones sin céntimos)

	Notas	<u>30/09/2019</u>	<u>30/09/2018</u>
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultado del período	¢	264,111,522	320,199,238
Participación sobre resultado e impuestos		12,445,046	
Ganancia o pérdida por venta y/o retiro de activos recibidos en dación de pago y de la propiedad, mobiliario y equipo.		0	53,122,563
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas		20,319,501	(4,148,397)
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos		180,036,982	176,042,045
Ajuste Pérdidas por estimación por deterioro de inversiones		38,980,721	22,099,428
Pérdidas por otras estimaciones		51,472,132	(1,059,647)
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		13,501,447	22,175,638
Depreciaciones y amortizaciones		117,244,320	25,699,273
		<u>698,111,669</u>	<u>614,130,141</u>
Variación en los activos (aumento), o disminución			
Valores Negociables		1,129,989,852	(103,289,713)
Créditos y avances de efectivo		1,211,646,910	906,369,394
Bienes realizables		66,038,350	(189,380,716)
Cuentas y comisiones por cobrar		228,180,537	101,111,281
Productos por cobrar		(51,428,846)	48,783,386
Otros activos		(125,765,863)	(15,842,699)
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		435,609,302	428,070,651
Otras cuentas por pagar y provisiones		(121,877,696)	(38,563,889)
Productos por pagar		43,630,800	22,985,361
Otros pasivos		42,890,385	13,925
		<u>3,557,025,400</u>	<u>1,774,387,122</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de operación			
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		0	(9,120,193)
Venta de inmuebles, mobiliario y equipo		(9,736,466)	0
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		(8,267,564)	0
		<u>(18,004,031)</u>	<u>(9,120,193)</u>
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión			
Pago de obligaciones		(2,103,831,063)	(2,366,040,583)
Pago de excedentes		(431,211,065)	(519,693,315)
Aportes de capital recibidos en efectivo		7,661,307	256,134,691
Reservas patrimoniales		47,705,267	54,837,435
		<u>(2,479,675,553)</u>	<u>(2,574,761,773)</u>
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento			
Variación neta del efectivo y equivalentes		1,059,345,816	(809,494,844)
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>2,403,243,411</u>	<u>1,249,216,192</u>

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

Berny Calderón Fonseca
Gerente General

Walter Herrera Rodríguez
Contador General

Johnny Salazar Quesada
Auditor Interno

COOPEAMISTAD, R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
 Para el período terminado al 30 de Setiembre 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)	458,206,109	424,212,850	5,578,747,217
Resultado del período 2018					320,199,238	320,199,238
Distribución de excedentes período anterior	(586,092,331)				(424,212,850)	(1,010,305,181)
Reservas legales y otras reservas estatutarias						
Aumento (Disminución) neta de reservas				(40,643,031)		(40,643,031)
Capital Social, Aumento neto	842,227,022					842,227,022
Saldo al 30 de Setiembre del 2018	¢ 4,984,485,264		(32,022,315)	417,563,078	320,199,238	5,690,225,265
Otros resultados integrales del período						
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre la renta			22,099,428			22,099,428
Resultados integrales totales del período			22,099,428			22,099,428
Saldo al 30 de Setiembre del 2018	11.13 ¢ 4,984,485,264	0	(9,922,888)	417,563,077.90	320,199,238	5,712,324,692
Saldo al 1 de enero del período 2019	¢ 5,024,934,999	-	(10,626,332)	410,351,999	431,211,065	5,855,871,730
Resultado del período 2019					264,111,522	264,111,521.97
Distribución de excedentes período anterior					(431,211,065) -	431,211,064.71
Reservas legales y otras reservas estatutarias						
Aumento (Disminución) neta de reservas				47,705,267		47,705,267.35
Capital Social, Disminución neto	7,661,307					7,661,307.39
Saldo al 30 de Setiembre del 2019	¢ 5,032,596,307	0	(10,626,332)	458,057,266	264,111,522	5,744,138,762.48
Otros resultados integrales del período						
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre la renta			38,980,721			38,980,720.60
Resultados integrales totales del período			38,980,721			38,980,721
Saldo al 30 de Setiembre del 2019	11.13 ¢ 5,032,596,307	0	28,354,388	458,057,266	264,111,522	5,783,119,483

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

Berny Calderón Fonseca
Gerente General

Walter Herrera Rodríguez
Contador General

Johnny Salazar Quesada
Auditor Interno

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

Notas a los estados financieros

Al 30 de Setiembre de 2019 y Setiembre de 2018
(En colones sin céntimos)

Nota 1. Información general

La Cooperativa de Ahorro y Crédito La Amistad, R.L. (COOPEAMISTAD, R.L.) ubicada en el Cantón Central de Alajuela, Costa Rica, se constituyó el 10 de julio de 1955 e inscribió mediante resolución C-0010 del 25 de octubre de 1955 en cumplimiento de lo dispuesto en los artículos 308 del Código de Trabajo y 74 de la Ley Orgánica del Ministerio de Trabajo y Bienestar Social.

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

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

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

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

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

Al 30 de Setiembre de 2019 tiene 42 empleados y al 30 de Setiembre de 2018 se mantenían 39 empleados en la Cooperativa

Nota 2. Base de preparación de los estados financieros y principales políticas contables utilizadas

Base de preparación

Los estados financieros han sido preparados con apego a las disposiciones legales, reglamentarias y normativa emitida por el Banco Central de Costa Rica (BCCR), la Superintendencia General de Entidades financieras (SUGEF) y el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), y en los aspectos no provistos se aplican las normas internacionales de información financiera (NIIF, NIC) relacionadas con la actividad de intermediación financiera. Las principales diferencias con las NIIF se describen en la nota 3.

Principales políticas contables utilizadas:

Las políticas contables más importantes se detallan a continuación:

2.1 Valuación de las inversiones en instrumentos financieros

La compra y venta de activos financieros se reconoce por el método de la fecha de liquidación. La contabilización por la fecha de liquidación hace referencia a (a) el reconocimiento del activo en el día en que lo recibe la entidad, y (b) la baja del activo y el reconocimiento del eventual resultado por la venta o disposición por otra vía en el día en que se produce su entrega por parte de la entidad.

Las inversiones en participaciones de fondos de inversión abiertos se clasifican como negociables, los cuales son valorados a mercado, cuyo efecto entre su valor original y su valor de mercado, es registrado en los resultados del periodo. La inversión en participaciones de fondos de inversión cerrados se clasifica como “Disponibles para la venta” y por ende el efecto de la valoración se registra en el patrimonio.

Las inversiones registradas como disponibles para la venta se valoran a precio de mercado cuyo efecto entre su valor original y su valor de mercado, se lleva directamente al patrimonio y se reconoce en los resultados del período corriente cuando ésta se realice o hasta que se determine que la inversión se ha deteriorado.

Las inversiones en valores hasta su vencimiento se mantienen en cumplimiento de lo indicado en el objetivo de la política de inversiones de la entidad, en su “propósito de proteger y aumentar el patrimonio institucional”. La valoración de estos activos se realiza con base en su costo amortizado, en donde las primas y descuentos son amortizadas por el método de interés efectivo.

La normativa emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero no permite a los entes supervisados clasificar los instrumentos financieros como mantenidos hasta el vencimiento.

2.2 Cartera de crédito y la respectiva estimación de incobrabilidad

Acuerdo SUGEF 1-05.

Este acuerdo tiene por objeto cuantificar el riesgo de crédito de los deudores y constituir las estimaciones correspondientes con el fin de salvaguardar la estabilidad y solvencia de las entidades y conglomerados financieros.

Categoría de riesgo	Morosidad	Comportamiento de pago histórico	Capacidad de pago
A1	igual o menor a 30 días	Nivel 1	Nivel 1
A2	igual o menor a 30 días	Nivel 2	Nivel 1
B1	igual o menor a 60 días	Nivel 1	Nivel 1 o Nivel 2
B2	igual o menor a 60 días	Nivel 2	Nivel 1 o Nivel 2
C1	igual o menor a 90 días	Nivel 1	Nivel 1 o Nivel 2
C2	igual o menor a 90 días	Nivel 1 o Nivel 2	Nivel 1, Nivel 2 o Nivel 3
D	igual o menor a 120 días	Nivel 1 o Nivel 2	Nivel 1, Nivel 2 o Nivel 3

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Análisis de la capacidad de pago.

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

Análisis del comportamiento de pago histórico.

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

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

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

Productos por cobrar por Cartera de Créditos.

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

2.3 Reconocimiento de ingresos y gastos por intereses

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

En los créditos y otras cuentas por cobrar que tienen atraso de más de 180 días se sigue el criterio de suspender el registro del ingreso hasta que se haga efectivo. El cobro y los intereses acumulados por sus colocaciones, inversiones y otras cuentas por cobrar requieren una estimación conforme las disposiciones de la SUGEF.

2.4 Bienes realizables y estimación para bienes realizables

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

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

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

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

2.5 Valuación de participaciones en otras empresas

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

2.6 Valuación de bienes de uso y su depreciación

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

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

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

2.7 Efectivo y equivalentes a efectivo

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

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

2.8 Monedas extranjeras

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

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

2.9 Cambios en políticas contables

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

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

2.10 Errores fundamentales

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

2.11 Beneficios de empleados

Coopeamistad, R.L. no tiene planes de aportes o planes de beneficios definidos excepto los requeridos por la legislación laboral, el medio aguinaldo que es pagado en enero y además la Cooperativa de manera mensual hace entrega a sus funcionarios de productos lácteos (leche) como regalía, cuyo monto mensual al 30 de Setiembre 2019 es por un monto de ¢9,712.80 para cada uno de los funcionarios.

2.12 Impuesto sobre la renta

De acuerdo con el artículo 3, inciso e) de la Ley del Impuesto sobre la Renta y con base en el artículo 78 de la Ley de Asociaciones Cooperativas y Creación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo, Coopeamistad, R.L. se encuentra exenta del pago de impuesto sobre la renta; no obstante está obligada por la Ley 7293 del 3 de abril de 1992 a retener y pagar 5% de impuesto sobre la renta sobre los excedentes distribuidos a sus asociados, además de los impuestos sobre renta a los salarios, según la tabla de aplicación y dietas,

2.13 Uso de estimaciones

Las disposiciones reglamentarias y normativas emitidas por el CONASSIF y la SUGEF requieren registrar estimaciones y supuestos que afectan los importes registrados de ciertos activos y pasivos, así como la divulgación de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros, y los montos de los ingresos y gastos durante el período. Los resultados reales podrían diferir de esas estimaciones.

2.14 Arrendamientos

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

2.15 Costos por intereses

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

2.16 Valuación de activos intangibles

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

El *software* se amortiza en cinco años.

2.17 Acumulación para vacaciones

De acuerdo con la legislación vigente de la República de Costa Rica indica que todo trabajador tiene derecho a vacaciones anuales remuneradas cuyo mínimo se fija en dos semanas por cada cincuenta de labores continuas, mismas que Coopeamistad procede a acumular a los empleados y se registran en cuanto son devengadas.

2.18 Prestaciones legales

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

2.19 Reserva legal

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

2.20 Reservas patrimoniales

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

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

2.21 Participación sobre los excedentes

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

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

2.22 Deterioro en el valor de los activos

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

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

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

2.23 Unidad monetaria

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

A partir del 17 de octubre del 2007 el Banco Central de Costa Rica (BCCR) estableció un régimen cambiario de bandas y definió que los tipos de cambio de referencia de compra y de

venta en de cada día serán calculados por esta institución, como un promedio de los tipos de cambio anunciados, el día anterior en ventanilla, por cada una de las entidades autorizadas a participar en el mercado cambiario.

Al 30 de Setiembre 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 ¢577.93 para la compra y ¢583.88 para la venta, para el 30 de Setiembre de 2018 fue de ¢563.44 para la compra y ¢570.08 para la venta.

2.24 Cuentas de orden

Por disposiciones de la SUGEF se deben registrar en cuentas de orden los bienes entregados en garantía por las obligaciones, los productos por cobrar de más de 180 días, en cuentas contingentes deudoras y los avales otorgados.

2.25 Utilidad Neta por Acción

Por ser Coopeamistad, R.L. una empresa de responsabilidad limitada no se ve sujeta a presentación de una nota relativa a la utilidad por acción, ya que su capital social no se compone de acciones sino de aportaciones de asociados.

Nota 3. Principales diferencias entre la base contable utilizada según la norma del CONASSIF y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)

Al 30 de Setiembre 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:

	septiembre 19	septiembre 18	diciembre 18
Disponibilidades	499,351,023	264,449,797	518,894,125
Inversiones en Instrumentos Financieros con un plazo de vencimiento no mayor a dos meses	1,903,892,389	984,766,394	2,027,919,999
Saldo en el estado de flujos de efectivo	₪ 2,403,243,411	₪ 1,249,216,192	₪ 2,546,814,123

Nota 5. Inversiones en Instrumentos Financieros

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

Inversiones cuyo emisor es del país

	septiembre 19	septiembre 18	diciembre 18
Entidades financieras públicas del país	2,182,729,810	2,531,546,858	3,502,188,400
Entidades financieras privadas del país	1,790,873,187	163,553,695	170,113,767
Productos por cobrar	97,996,191	70,842,040	51,599,982
Total	¢ 4,071,599,188	¢ 2,765,942,593	¢ 3,723,902,149

Nota 6. Cartera de crédito

6.1 Cartera de crédito originada por la entidad y comprada

Al 30 de Setiembre de 2019, al 30 de Setiembre de 2018 y 30 de diciembre de 2018 todos los préstamos son originados por Coopeamistad, R.L.

6.2 Estimación para créditos incobrables

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

	septiembre 19	septiembre 18	diciembre 18
Saldo al inicial	472,211,787	582,995,288	582,995,288
(+) Estimación Cargada a Resultados	391,435,659	176,042,045	20,318,846
(-) Estimación cargada por créditos insolutos	(344,498,545)	(238,546,723)	(131,102,347)
Saldo al final	¢ 519,148,901	¢ 520,490,610	¢ 472,211,787

6.3 Intereses no reconocidos en el estado de resultados

Al 30 de Setiembre de 2019 se registraron en cuentas de orden ¢47,614,392 mientras que para el 30 de Setiembre de 2018 se registraron en cuentas de orden ¢36,841,569 y al 30 de diciembre de 2018 se registraron en cuentas de orden ¢45,137,095, correspondientes a productos en suspenso, los cuales son intereses devengados no cobrados con más de 180 días de atraso.

6.4 Notas explicativas sobre el riesgo de la cartera de crédito

6.4.1 Concentración de la cartera por tipo de garantía

	septiembre 19	septiembre 18	diciembre 18
Pagare	6,709,856,475		
Fiduciaria	1,252,786,864	9,006,637,590	1,527,329,725
Títulos valores	291,947,349	367,114,348	301,879,373
Hipotecaria	16,594,876,307	17,863,247,455	18,484,161,842
Prendaria	999,239,654	1,045,827,026	6,877,725,854
Total	€ 25,848,706,650	€ 28,282,826,419	€ 27,191,096,794

6.4.2 Concentración de la cartera por tipo de actividad económica

	septiembre 19	
	Monto	Porcentaje de la Cartera Total
Créditos Personales	6,479,881,309	25.07%
Créditos Producción Ganadera	15,572,693,609	60.25%
Créditos Vivienda	3,796,131,732	14.69%
Total	€ 25,848,706,650	100.00%

	septiembre 18	
	Monto	Porcentaje de la Cartera Total
Créditos Personales	7,206,836,565	25.48%
Créditos Producción Ganadera	16,857,639,830	59.60%
Créditos Vivienda	4,218,350,024	14.91%
Total	€ 28,282,826,419	100.00%

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

6.4.3 Morosidad de la cartera de crédito

	septiembre 19	septiembre 18	diciembre 18
De 0 a 30 días	24,816,278,043	27,220,423,405	26,016,166,613
De 31 a 60 días	509,577,934	175,863,804	706,935,107
De 61 a 90 días	41,540,474	78,970,054	62,475,449
De 91 a 120 días	43,355,456	24,282,980	32,481,191
De 121 a 180 días	31,681,283	29,644,545	38,530,814
Más de 180 días	66,510,282	33,341,148	13,891,731
Cobro Judicial	339,763,179	720,300,484	320,615,889
Total	¢ 25,848,706,650	¢ 28,282,826,419	¢ 27,191,096,794

6.4.4 Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses.

Coopeamistad, R.L. tenía al 30 de Setiembre de 2019, 13 préstamos por ¢406,273,461 y para Setiembre de 2018, había 97 préstamos por ¢753,641,632 en los que ha cesado la acumulación de intereses. Al 30 de diciembre de 2018, se tenía registro de 7 préstamos por ¢334,507,619 en los que ha cesado la acumulación de intereses

6.4.5 Préstamos en proceso de cobro judicial.

Coopeamistad, R.L., tiene operaciones de crédito en proceso de cobro judicial por 5 préstamos por ¢339,763,179 (1.31% de la cartera) a Setiembre 2019 y para Setiembre 2018 se tenían 25 créditos en proceso de cobro judicial por ¢720,300,484 (2.55% de la cartera). Al 30 de diciembre de 2018 tenía 5 operaciones de crédito en proceso de cobro judicial por ¢320,615,889 (1.18% de la cartera)

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

	Saldo		
	septiembre 19	septiembre 18	diciembre 18
De ¢1 hasta ¢224.100.000	21,963,913,103	24,321,103,399	23,248,894,868
De ¢224.100.001 a ¢448.200.000	3,338,985,452	3,415,914,925	3,396,393,831
De ¢448.200.001 a ¢672.300.000	545,808,095	545,808,095	545,808,095
Más ¢672.300.001	0	0	0
Total	¢ 25,848,706,650	¢ 28,282,826,419	¢ 27,191,096,794

	Cantidad de Clientes		
	septiembre 19	septiembre 18	diciembre 18
De ¢1 hasta ¢224.100.000	2166	3048	2228
De ¢224.100.001 a ¢448.200.000	9	11	10
De ¢448.200.001 a ¢672.300.000	4	1	4
Más ¢672.300.001	0	0	0
Total	2179	3060	2242

Nota 7. Operaciones con partes relacionadas

A Setiembre las operaciones con partes relacionadas son las siguientes:

	septiembre 19	
	Ahorros	Créditos
Consejo de administración	49,356,413	17,307,869
Administración	6,631,533	39,087,890
Comité de Educación	853,206	27,262,587
Comité de Vigilancia	7,001,807	4,582,925
Total	₪ 63,842,958	₪ 88,241,272

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

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

Compensaciones al personal clave y directivos de la Cooperativa

Las compensaciones al personal clave y directivos fueron los siguientes:

	septiembre 19	septiembre 18	diciembre 18
Personal Clave	70,846,056	103,704,915	129,581,575
Consejo de Administración	25,745,192	20,764,897	27,029,559
Comité de Vigilancia	7,443,099	6,752,359	8,991,748
Comité Electoral	-	-	-
Comité de Educación	2,567,794	-	-
Total	₪ 106,602,141	₪ 131,222,171	₪ 165,602,882

La compensación al personal clave corresponde a salarios y bonificaciones.
La compensación percibida por los directivos se refiere a dietas.

Nota 8. Activos Cedidos en Garantía

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

	septiembre 19	septiembre 18	diciembre 18
Documentos de respaldo en poder del Banco Nacional de C.R.	3,416,930,787	4,220,855,131	4,220,855,131
Documentos de Respaldo en poder del Infocoop	2,078,210,793	3,074,502,263	3,074,502,263
Documentos de Respaldo en poder de Bancrédito	1,610,769,212	2,313,939,886	2,313,939,886
Documentos de Respaldo en poder de Coopenae, R.L.	2,144,245,876	3,698,027,552	3,698,027,552
Documentos de Respaldo en poder del Fideicomiso Bancrédito MAG PIPA FINADE	4,180,834,668	3,809,299,183	3,809,299,183
Documentos de Respaldo en poder de IMPROSA	576,228,622	875,987,077	875,987,077
Documentos de Respaldo en poder del Fideicomiso Banco de Costa Rica	963,623,931	1,816,805,120	1,816,805,120
Total	₡ 14,970,843,889	₡ 19,809,416,211	₡ 19,809,416,211

Nota 9. Posición en monedas extranjeras

La posición monetaria en monedas extranjeras se detalla así:

<u>Activos</u>	septiembre 19	septiembre 18	diciembre 18
Disponibilidades	73,382,996	48,947,430	38,509,622
Inversiones en Valores	81,230,459	134,776,024	142,126,091
Tarjeta de crédito	59,478,891	72,871,104	76,124,378
	₡ 214,092,346	₡ 256,594,558	₡ 256,760,091
<u>Pasivos</u>			
Obligaciones con el Público	171,987,171	149,802,910	145,627,148
Obligaciones con entidades financieras	0	0	0
	₡ 171,987,171	₡ 149,802,910	₡ 145,627,148
Posición neta pasiva	₡ 42,105,175	₡ 106,791,648	₡ 111,132,943

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

Al 30 de Setiembre de 2019 y al 30 de Setiembre de 2018, la concentración de los depósitos de clientes a la vista y a plazo según número de clientes y monto acumulado es la siguiente:

	SalDOS		
	septiembre 19	septiembre 18	diciembre 18
Depósitos con el público a la vista	830,406,117	945,932,471	1,373,754,169
Depósitos con el público a plazo	7,156,169,795	6,271,330,342	5,756,577,665
Total	₡ 7,986,575,911	₡ 7,217,262,813	₡ 7,130,331,835
	Clientes		
	septiembre 19	septiembre 18	diciembre 18
Depósitos con el público a la vista	5664	5899	5182
Depósitos con el público a plazo	2922	3244	1796
Total	8586	9143	6978

Nota 11. Composición de los rubros de los estados financieros

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

11.1 Disponibilidades

Las disponibilidades se componen de:

	septiembre 19	septiembre 18	diciembre 18
Efectivo	55,813,256	52,617,795	65,901,943
Depósitos a la Vista en Entidades Financieras	443,537,767	211,832,002	452,992,182
Total	₡ 499,351,023	₡ 264,449,797	₡ 518,894,125

11.2 Inversiones en instrumentos financieros

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

<u>Sector público</u>	<u>Colones</u>	<u>Instrumento</u>	septiembre 19		<u>Monto</u>
			<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>	
	<u>Intermediario</u>		<u>Disponibles para la Venta:</u>		
BCCR		Fonde de Inversión	3.40%	30/09/2019	352,401,764
BCCR		Depósito Electrónico	2.26%	02/09/2019	456,934,998
BCCR		BEM	8.52%	06/11/2019	40,149,590
BCCR		BEM	8.52%	06/11/2019	150,560,964
BCCR		BEM	9.49%	28/10/2020	485,436,173
BCCR		BEM	9.40%	28/10/2020	46,183,145
BCCR		BEM	8.91%	28/04/2021	323,867,470
BCCR		BEM	7.32%	27/10/2021	379,027,241
BCCR		BEM	8.03%	28/04/2021	258,680,088
Banco de Costa Rica		Depósito Ahorro a Plazo	8.05%	30/11/2019	112,765,900
Banco de Costa Rica		Depósito Ahorro a Plazo	5.75%	03/12/2019	100,000,000
Banco de Costa Rica		Depósito Ahorro a Plazo	7.68%	16/04/2020	7,500,000
Banco de Costa Rica		Depósito Ahorro a Plazo	7.82%	10/09/2020	1,500,000
Banco de Costa Rica		Depósito Ahorro a Plazo	6.45%	06/03/2020	1,300,441
		Total Inversiones en Colones Sector Público			₡ 2,716,307,774
<u>Sector privado</u>	<u>Colones</u>		septiembre 19		
	<u>Intermediario</u>		<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Monto</u>
Coopeservidores R.L.		Depósito Ahorro a Plazo	11.50%	13/04/2020	12,101,400
COOPENAE R.L.		Depósito Ahorro a Plazo	6.65%	09/12/2019	100,000,000
Cooperianza		Depósito Ahorro a Plazo	10.75%	06/04/2020	14,400,000
Cooperianza		Depósito Ahorro a Plazo	8.71%	03/12/2019	50,000,000
Cooperianza		Depósito Ahorro a Plazo	8.71%	05/12/2019	50,000,000
Cooperianza		Depósito Ahorro a Plazo	6.81%	02/12/2019	101,000,000
Cooperianza		Depósito Ahorro a Plazo	6.54%	09/11/2019	390,000,000
COOPEALIANZA		Depósito Ahorro a Plazo	6.54%	06/12/2019	100,000,000
COOIQUE R.L.		Depósito Ahorro a Plazo	9.85%	30/11/2019	200,000,000
COOIQUE R.L.		Depósito Ahorro a Plazo	8.50%	14/11/2019	100,000,000
		Total Inversiones en Colones Sector Privado			₡ 1,117,501,400

<u>Sector público</u>	<u>Dólares</u>		<u>Disponibles para la Venta:</u>		<u>Monto</u>
	<u>Intermediario</u>	<u>Instrumento</u>	<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>	
	Banco de Costa Rica	Depósito Ahorro a Plazo	3.63%	25/03/2020	10,433,844
	Banco de Costa Rica	Depósito Ahorro a Plazo	103.63%	26/03/2020	21,021,192
	Banco Nacional de Cost	Depósito Ahorro a Plazo	3.13%	25/03/2020	10,435,104
Total dólares sectores privado					€ 41,890,141

<u>Sector privado</u>	<u>Dólares</u>		<u>Disponibles para la Venta:</u>		<u>Monto</u>
	<u>Intermediario</u>	<u>Instrumento</u>	<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>	
	Banco Improsa	Depósito Ahorro a Plazo	4.55%	03/10/2019	10,437,589
	Coopena R.L.	Depósito Ahorro a Plazo	3.00%	28/02/2020	61,159,298
	Coopende R.L.	Depósito Ahorro a Plazo	3.00%	03/10/2019	15,872,847
	COOCIQUE	Depósito Ahorro a Plazo	4.00%	09/05/2020	10,433,948
Total dólares sectores privado					€ 97,903,683
Total de Inversiones					€ 3,973,602,997

septiembre 18

<u>Sector público</u>	<u>Colones</u>		<u>Disponibles para la Venta:</u>		<u>Monto</u>
	<u>Intermediario</u>	<u>Instrumento</u>	<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>	
	BCCR	Depósito Ahorro a Plazo	7.55%	30/11/2018	100,000,000
	BCCR	Depósito Ahorro a Plazo	6.45%	30/11/2018	100,000,000
	BCCR	Depósito Electrónico	2.80%	01/10/2018	167,746,352
	BCCR	Depósito Electrónico	5.93%	30/11/2018	100,000,000
	BCCR	Depósito Ahorro a Plazo	5.93%	30/11/2018	100,000,000
	BCCR	BEM	5.36%	12/12/2018	374,068,871
	BCCR	BEM	5.28%	03/07/2019	19,798,045
	BCCR	BEM	4.85%	09/01/2019	249,678,178
	BCCR	BEM	5.28%	09/01/2019	61,121,218
	BCCR	BEM	5.78%	11/09/2019	380,561,404
	BCCR	BEM	5.64%	10/07/2019	246,785,310
	BCCR	Depósito Electrónico	7.77%	10/06/2019	209,200,000
	BCCR	Depósito Electrónico	7.45%	30/11/2018	380,000,000
	Banco de Costa Rica	Depósito Ahorro a Plazo	5.57%	11/08/2017	1,250,000
Total Inversiones en Colones Sector Público					€ 2,490,209,377

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

<u>Sector público</u>	<u>Dólares</u>		<u>Disponibles para la Venta:</u>		<u>Monto</u>
	<u>Intermediario</u>	<u>Instrumento</u>	<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>	
	Banco de Costa Rica	Depósito Ahorro a Plazo	2.39%	24/03/2019	10,455,328
	Banco Nacional de Cost	Depósito Ahorro a Plazo	2.48%	25/03/2019	10,456,591
	Banco de Costa Rica	Depósito Ahorro a Plazo	3.13%	21/03/2019	20,425,562
Total dólares sectores privado					€ 41,337,481

<u>Sector privado</u>	<u>Dólares</u>	<u>Disponibles para la</u>	<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Monto</u>
	<u>Intermediario</u>	<u>Instrumento</u>			
	Banco Improsa	Depósito Ahorro a Plazo	3.18%	25/03/2019	10,459,081
	Coopeande No.1, R.L.	Depósito Ahorro a Plazo	3.00%	02/01/2019	58,071,258
	Coopenae	Depósito Ahorro a Plazo	3.00%	28/02/2019	59,504,580
	Banca Promerica, S.A.	Depósito Ahorro a Plazo	3.15%	06/03/2019	11,848,755
	Banco BCT S.A.	Depósito Ahorro a Plazo	2.80%	02/05/2019	10,455,432
	Total dólares sectores privado				150,339,106
	Total de Inversiones				€2,695,100,553.39

diciembre 18

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

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

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

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

El movimiento de las inversiones se resume como sigue:

	septiembre 19	septiembre 18	diciembre 18
Saldo al Inicial	3,672,302,167	2,432,047,917	2,432,047,918
Adiciones	98,884,576,644	39,151,060,823	69,587,364,571
Ventas y redenciones	(98,583,275,814)	(38,888,008,187)	(68,347,110,322)
Saldo Final	₡ 3,973,602,997	₡ 2,695,100,553	₡ 3,672,302,167

11.3 Cartera de crédito

La cartera de crédito se detalla como sigue:

	septiembre 19	septiembre 18	diciembre 18
Créditos vigentes	6,995,984,303	6,927,838,684	5,987,478,001
Créditos vencidos	2,396,156,430	866,669,251	2,508,057,193
Créditos en cobro judicial	339,763,179	720,300,484	320,615,889
Productos por cobrar	95,703,666	109,520,584	90,671,029
Créditos Restringidos	16,116,802,738	19,768,018,000	18,374,945,712
Estimación por deterioro e incobrabilidad	(519,148,901)	(520,490,610)	(472,211,788)
Total	₡ 25,425,261,415	₡ 27,871,856,393	₡ 26,809,556,036

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

	septiembre 19	septiembre 18	diciembre 18
Saldo al inicio del año	27,191,096,794	29,432,963,894	29,432,963,895
Créditos otorgados	477,391,646	4,480,304,483	987,383,123
Créditos recuperados	(1,924,845,953)	(5,630,441,957)	(3,043,825,304)
Créditos dados de baja	102,194,526		(185,440,252)
Aumento o (Reducción) por diferencial cambiario	2,869,636	-	15,332
Saldo al final del período	₡ 25,848,706,650	₡ 28,282,826,419	₡ 27,191,096,794

La clasificación de la cartera por categoría de riesgo, incluyendo los saldos y los productos por cobrar y la estimación por incobrables al 30 de Setiembre de 2019 se presenta, así:

Categoría	Saldo + Producto	Monto de Estimación	Distribucion de la Cartera	% Estimación
A1	22,472,253,241	138,750,894	86.67%	43.86%
A2	1,345,732,550	6,833,541	5.19%	2.16%
B1	571,630,858	11,098,505	2.20%	3.51%
B2	379,898,677	4,465,655	1.47%	1.41%
C1	107,672,958	12,151,607	0.42%	3.84%
C2	1,481,945	745,527	0.01%	0.24%
D	85,907,974	26,127,600	0.33%	8.26%
E	965,313,741	116,150,718	3.72%	36.72%
Total	25,929,891,943	316,324,047	100%	

El principal más productos por ¢25,929,891,943 que se detallan en el cuadro anterior, comprende los ¢25,848,706,650 de principal más los ¢81.185.293 de los productos por cobrar por cartera de créditos. La estimación que se detallan en el cuadro anterior de ¢316,324,047 más la estimación contracíclica de ¢201,602,231 y la estimación para cuentas por cobrar asociadas a créditos de ¢1,172,620 da un total de ¢519,148,901

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

Categoría	Saldo + Producto	Monto de Estimación	Distribucion de la Cartera	% Estimación
A1	24,854,441,925	149,853,604	87.58%	32.29%
A2	1,004,479,830	4,428,616	3.54%	0.95%
B1	323,251,836	7,864,822	1.14%	1.69%
B2				
C1	49,505,656	4,036,534	0.17%	0.87%
C2	4,371,012	2,185,506	0.02%	0.47%
D	24,863,106	18,770,775	0.09%	4.04%
E	2,119,230,414	276,931,869	7.47%	59.67%
Total	28,380,143,778	464,071,727	100%	

El principal más productos por ¢28,380,143,778.26 que se detallan en el cuadro anterior, comprende los ¢28,282,826,419 de principal más los ¢109,520,584 de los productos por cobrar por cartera de créditos. La estimación que se detalla en el cuadro anterior de ¢464,071,727 más la estimación contracíclica de ¢56,418,883.30 da un total de ¢520,490,610

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

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

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

11.4 Cuentas y comisiones por cobrar

Las cuentas y los productos por cobrar se detallan así:

	septiembre 19	septiembre 18	diciembre 18
Empleados	3,756,768	3,790,045	3,676,696
Convenios institucionales	2,566,691	124,984,099	230,827,300
Total	₡ 6,323,459	₡ 128,774,145	₡ 234,503,996

11.5 Bienes Realizables

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

	septiembre 19	septiembre 18	diciembre 18
Inmuebles adjudicados en remate judicial	52,919,610	224,333,475	193,547,156
Otros bienes recibidos en dación de pago			
Deterioro de bienes realizables	(38,062,953)	(48,078,008)	(61,180,017)
Total	₡ 14,856,657	₡ 176,255,467	₡ 132,367,139

11.6 Participación en el capital de otras empresas

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

	septiembre 19	septiembre 18	diciembre 18
Coopenae, R.L.	30,668,771	29,387,733	29,387,733
Coopealianza R.L.	4,756,011	-	-
Coocique, R.L.	3,139,342	35,439	35,439
La República	-	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
Total	₡ 40,498,024	₡ 32,230,460	₡ 32,230,460

11.7 Propiedad, mobiliario y equipo en uso

Los movimientos de la propiedad, mobiliario, equipo y mejoras en uso durante el año son los siguientes:

septiembre 2019					
		Mobiliario y equipo	Equipo de cómputo	Vehículos	Total
Costo					
Al inicio del año	¢	92,180,975	116,923,482	12,273,975	221,378,432
Adiciones		5,497,948	1,826,256	343,458	7,667,662
Retiros o Ventas		(18,046,349)	(52,654,655)	0	(70,701,004)
Al final del año		79,632,575	66,095,082	12,617,433	158,345,091
Depreciación acumulada					
Al inicio del año		(58,386,327)	(94,098,522)	(5,216,440)	(157,701,289)
Gasto del año		(7,778,341)	(8,307,632)	(920,548)	(17,006,521)
Retiros o Ventas		18,122,774	52,179,042	0	70,301,815
Al final del año		(48,041,895)	(50,227,112)	(6,136,988)	(104,405,994)
Saldo final	¢	31,590,680	15,867,971	6,480,445	53,939,096
septiembre 2018					
		Mobiliario y equipo	Equipo de cómputo	Vehículos	Total
Costo					
Al inicio del año	¢	75,573,917	105,356,942	12,273,975	193,204,834
Adiciones		1,766,288	6,388,905	0	8,155,193
Retiros o Ventas		0	0	0	0
Al final del año		77,340,205	111,745,847	12,273,975	201,360,027
Depreciación acumulada					
Al inicio del año		(51,200,786)	(84,324,080)	(3,989,042)	(139,513,908)
Gasto del año		(5,163,988)	(7,044,322)	(920,547)	(13,128,857)
Retiros o Ventas		0	0	0	0
Al final del año		(56,364,774)	(91,368,401)	(4,909,589)	(152,642,765)
Saldo final	¢	20,975,431	20,377,446	7,364,386	48,717,262
diciembre 2018					
		Mobiliario y equipo	Equipo de cómputo	Vehículos	Total
Costo					
Al inicio del año	¢	75,573,917	105,356,942	12,273,975	193,204,834
Adiciones		16,607,058	11,566,540	0	28,173,598
Retiros o Ventas		0	0	0	0
Al final del año		92,180,975	116,923,482	12,273,975	221,378,432
Depreciación acumulada					
Al inicio del año		(51,200,785)	(84,324,080)	(3,989,043)	(139,513,908)
Gasto del año		(7,185,542)	(9,774,442)	(1,227,397)	(18,187,381)
Retiros o Ventas		0	0	0	0
Al final del año		(58,386,327)	(94,098,522)	(5,216,440)	(157,701,289)
Saldo final	¢	33,794,648	22,824,960	7,057,535	63,677,144

11.8 Otros activos

Los otros activos se componen de:

Activos intangibles	septiembre 19	septiembre 18	diciembre 18
Software (1)	64,669,202	65,642,770	71,358,977
Otros activos intangibles (2)	336,431	736,431	736,431
Otros activos (3)	73,597,828	5,822,871	-
Propiedades tomadas en Alquiler	8,400,000,00		
Gastos pagados por anticipado	303,626,969	277,088,145	275,039,641
Bienes diversos	17,155,621	10,203,105	24,421,935
Total	₪ 467,786,052	₪ 359,493,322	₪ 371,556,983

(2) Este rubro corresponde a los derechos telefónicos.

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

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

Costo	septiembre 19	septiembre 18	diciembre 18
Saldo al inicio del año	227,028,670	166,540,069	166,540,069
Adiciones	17,116,995	49,403,497	60,488,601
Saldo al final del año	₪ 244,145,665	₪ 215,943,566	₪ 227,028,670
Amortización			
Saldo al inicio del año	(155,669,693)	(138,695,380)	(138,695,380)
Gasto del año	(23,806,770)	(11,605,416)	(16,974,313)
Saldo al final del año	(₪179,476,463)	(₪150,300,796)	(₪155,669,693)
Software neto	₪ 64,669,202	₪ 65,642,770	₪ 71,358,977

11.9 Obligaciones con el público

Las obligaciones con el público se detallan así:

Captaciones a la Vista	septiembre 19	septiembre 18	diciembre 18
Captaciones a la vista	828,033,540	945,207,066	1,372,712,489
Cobros anticipados de tarjeta de	2,372,577	725,406	1,041,680
	₪ 830,406,117	₪ 945,932,471	₪ 1,373,754,169
Captaciones a plazo			
Depósitos de ahorro a plazo	1,198,504,662	1,094,759,206	379,641,156
Depósitos a plazo	5,957,665,132	5,176,571,136	5,376,936,510
Intereses por Pagar	162,290,265	150,734,996	118,267,909
	₪ 7,318,460,059	₪ 6,422,065,338	₪ 5,874,845,574
Total	₪ 8,148,866,176	₪ 7,367,997,809	₪ 7,248,599,744

11.10 Obligaciones con entidades

Las otras obligaciones financieras se constituyen con las siguientes entidades:

<u>Entidad financiera</u>	Tasa de Interés	Fecha de vencimiento	septiembre 19	septiembre 18	diciembre 18
Sector público MN					
Banco Nacional de Costa Rica	9.76%	31/08/2031	2,617,406,723	3,169,120,624	3,036,278,696
FINADE MAG PIPA	5.51%	05/09/2028	3,962,558,794	4,430,289,846	4,331,815,266
Banco de Costa Rica	4.76%	07/12/2020	1,709,723,690	2,301,157,351	2,082,555,823
Bancrédito	8.76%	31/03/2026	1,362,797,373	1,670,578,344	1,595,675,174
Total Sector público MN			€ 9,652,486,579	€ 11,571,146,164	€ 11,046,324,958
Sector privado MN					
Coopenae R.L.	10.36%	30/06/2022	1,575,673,375	2,509,637,450	2,285,241,599
Coocique R.L.	13.50%	14/05/2029	391,864,129	-	-
Cooperianza R.L.	12.90%	07/06/2026	462,645,653	-	-
Banco BCT, S.A.	10.00%	30/01/2019	-	600,000,000	600,000,000
Infocoop	10.00%	22/11/2031	3,946,288,237	3,283,563,104	4,201,222,480
Total Sector privado MN			€ 6,376,471,394	€ 6,393,200,555	€ 7,086,464,079
Intereses por Pagar			51,878,004	51,032,175	52,269,559
Total obligaciones con entidades financieras			€ 16,080,835,977	€ 18,015,378,894	€ 18,185,058,596

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

11.11 Cuentas por pagar y provisiones

Las otras cuentas por pagar y provisiones son las siguientes:

Cuentas por pagar diversas:	septiembre 19	septiembre 18	diciembre 18
Honorarios por pagar	-	182,630	250,000
Arrendamiento por pagar	8,000,000	-	-
Aportaciones Patronales por Pagar	9,965,129	9,654,016	9,125,581
Impuestos retenidos por pagar	2,896,171	1,722,163	1,642,813
Aportaciones Laborales por Pagar	3,901,154	3,778,279	3,583,684
Otras Retenciones por Pagar	-	-	-
Excedentes por Pagar	12,435,691	12,915,790	-
Participaciones por Pagar	12,445,046	15,169,508	20,318,846
Acreedores varios (1)	391,897,215	432,555,623	516,052,132
Total	€ 441,540,405	€ 475,978,008	€ 550,973,055
Provisiones (2)			
	septiembre 19	septiembre 18	diciembre 18
Otras Provisiones	11,483,535	8,642,338	6,340,539
Aguinaldo	30,433,370	25,827,272	2,880,015
Cesantía	-	530,251	794,791
Medio aguinaldo (3)	27,998,700	23,761,090	31,184,628
Vacaciones	7,461,950	12,103,582	-
Total	€ 77,377,555	€ 70,864,534	€ 41,199,972.84
Total	€ 518,917,961	€ 546,842,542	€ 592,173,028.30

(1) La cuenta de acreedores varios se compone principalmente por las aportaciones de capital que se deben pagar a los asociados que renunciaron a la Cooperativa; por €391,897,215 para Setiembre 2019 y Setiembre 2018 el monto era de €432,555,623 y €516,052,132 para diciembre 2018

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

	septiembre 19			
	<u>Aguinaldo</u>	<u>Cesantía</u>	<u>Medio aguinaldo</u>	<u>Vacaciones</u>
Saldo al 31 de Diciembre del	2,880,015	794,791	31,184,628	(0)
Gasto del año	27,642,923	2,245,069	25,349,086	7,479,162
Uso en el año	(89,569)	(3,039,859)	(28,535,013)	(17,212)
Saldo al 30 de Setiembre del	€ 30,433,370	€ 0	€ 27,998,700	€ 7,461,950

	septiembre 18			
	<u>Aguinaldo</u>	<u>Cesantía</u>	<u>Medio aguinaldo</u>	<u>Vacaciones</u>
Saldo al 31 de Diciembre del	2,634,328	721,943	26,999,205	7,579,319
Gasto del año	26,090,054	3,655,935	23,933,523	13,586,876
Uso en el año	(2,897,110)	(3,847,626)	(27,171,638)	(9,062,612)
Saldo al 30 de Setiembre del	€ 25,827,272	€ 530,251	€ 23,761,090	€ 12,103,582

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

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

11.12 Otros pasivos

Los otros pasivos se integran de la siguiente manera:

	septiembre 19	septiembre 18	diciembre 18
Ingresos diferidos sobre créditos	46,311,577	2,627,566	1,867,185
Ingresos diferidos sobre Crédito	1,563,741	2,547,936	3,117,748
Estimación por Deterioro de	-	-	-
Total	€ 47,875,318	€ 5,175,502	€ 4,984,933

11.13 Patrimonio

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

	septiembre 19	septiembre 18	diciembre 18
Capital pagado ordinario	5,032,596,307	4,984,485,264	5,024,934,999
Ajustes al Patrimonio	28,354,388	(9,922,888)	(10,626,332)
Reservas estatutarias	6,862,259	9,489,177	2,278,098
Reserva de bienestar social	125,184	6,117,243	47,164
Reserva de educación	6,737,075	3,371,935	2,230,935
Reserva legal	451,195,007	408,073,900	408,073,900
Total reservas patrimoniales	₡ 458,057,266	₡ 417,563,078	₡ 410,351,999

11.14 Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros

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

	septiembre 19	septiembre 18
Grupo SAMA	735,204	-
Banco de Costa Rica	10,537,064	799,256
Banco Nacional de CR	20,137	44,158
Títulos Gobierno Central y BCCR	119,350,719	99,069,873
Inversiones Cooperativas	31,953,919	2,341,867
Banco Promerica	63,382	492,858
Banco BCT	96,597	939,125
Scotiabank	-	252,380
Banco Improsa, S.A.	315,151	281,660
Total	₡ 163,072,173	₡ 104,221,177

11.15 Productos por Cartera de Créditos

Los ingresos financieros por cartera de crédito son:

Tipo de cartera	septiembre 19	septiembre 18
Préstamos	2,436,136,768	2,360,987,957
Tarjetas de crédito	138,688,519	136,021,104
Crédito Dos Pinos	42,930,528	42,562,426
Total	₡ 2,617,755,815	₡ 2,539,571,488

11.16 Ganancias por Diferencias de cambio

Los ingresos financieros por diferencias de cambio son:

	septiembre 19	septiembre 18
Por obligaciones con el publico	6,222,335	0
Por Disponibilidades	1,700,655	1,031,525
Por Inversiones e Instrumentos Financieros	0	4,156,170
Por Créditos	0	0
Total	₡ 7,922,990	₡ 5,187,695

11.17 Otros ingresos financieros

Los otros ingresos financieros son:

	septiembre 19	septiembre 18
Otros ingresos financieros	13,780,905	68,495,049
Total	₡ 13,780,905	₡ 68,495,049

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

Los ingresos por recuperación de activos financieros para Setiembre de 2019 presentan un monto de ¢2,633,400 y para Setiembre 2018 un monto de ¢55,384,579.55 que corresponden al ingreso por sobre estimación de incobrables y recuperación de créditos incobrables.

11.19 Ingresos operativos diversos

Los otros ingresos operativos son como sigue:

	septiembre 19	septiembre 18
Comisiones por servicios	52,293,269	65,304,737
Ingresos bienes realizables	0	6,989,580
Ganacia por participaciones en el Capital de Otras Empresas	0	0
Otros ingresos operativos	14,012,252	18,161,913
Total	₡ 66,305,521	₡ 90,456,230

11.20 Gastos financieros por obligaciones con el público

Los gastos financieros por obligaciones con el público consisten en:

	septiembre 19	septiembre 18
Cargos por captaciones a la vista	16,043,043	15,004,677
Cargos por captaciones, ahorro a plazo	423,882,372	347,524,141
Cargos por captaciones, depósitos a plazo	60,853,879	47,448,308
Total	₡ 500,779,294	₡ 409,977,125

11.21 Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras

Los gastos financieros por obligaciones financieras se detallan así:

	septiembre 19	septiembre 18
Coopenae, R.L.	150,321,832	221,506,743
Coocique R.L.	20,400,542	0
Coopealianza R.L.	15,402,066	0
Banco Nacional de Costa Rica	199,581,326	238,146,261
Infocoop	304,856,495	254,058,382
Bancrédito	70,373,853	86,689,299
Banco BCT, S.A.	10,548,460	15,628,333
Banco de Costa Rica	56,576,101	85,225,297
FINADE MAG PIPA	170,298,308	186,192,219
Total	₡ 998,358,984	₡ 1,087,446,534

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

El gasto por diferencial cambiario neto se detalla así:

	septiembre 19	septiembre 18
Obligaciones con el público	0	966,516
Por Disponibilidades	0	0
Por Inversiones en Instrumentos Financ.	20,229,977	0
Por Créditos	8,012,514	72,782
Total	₡ 28,242,491	₡ 1,039,298

11.23 Otros gastos financieros

Los otros gastos financieros ascienden a ₡65,180,581 para Setiembre de 2019 y para Setiembre de 2018 suman ₡78,083,680 y en ambos años corresponden a comisiones por líneas de crédito.

11.24 Gastos por estimación de Deterioro de activos

Se distribuyen de la siguiente manera:

Gastos por incobrabilidad en:	septiembre 19	septiembre 18
Cartera de crédito	180,036,982	176,042,045
Total	₪ 180,036,982	₪ 176,042,045

11.25 Gastos Operativos Diversos

Se distribuyen de la siguiente manera:

	septiembre 19	septiembre 18
Comisiones por Servicios	34,240,674	21,642,752
Por Bienes Realizables	51,472,132	53,122,563
Por Provisiones	22,434,987	22,888,526
Otros Gastos Operativos	60,150,286	28,570,380
Total	₪ 168,298,079	₪ 126,224,221

11.26 Gastos de personal

En el período los gastos de personal se detallan así:

	septiembre 19	septiembre 18
Sueldos y bonificaciones	292,016,263	329,607,712
Remuneraciones a directores y fiscales	41,982,312	32,184,394
Viáticos	4,088,060	12,593,816
Décimo tercer sueldo	27,642,923	25,961,653
Vacaciones	7,479,162	11,551,433
Incentivos	23,052,350	3,608,877
Cargas sociales patronales	87,759,806	82,127,886
Refrigerios	9,932,568	5,952,022
Vestimenta	3,801,375	2,457,671
Capacitación	631,254	435,288
Otros Gastos de Personal	146,281	3,297,770
Total	₪ 498,532,353	₪ 509,778,520

11.27 Otros gastos de administración

Los otros gastos de administración fueron:

	septiembre 19	septiembre 18
Servicios externos	45,316,432	37,508,952
Movilidad y comunicaciones	16,930,170	13,353,026
Gastos de infraestructura	23,259,451	18,465,873
Gastos generales	78,366,514	81,531,201
Total	¢ 163,872,567	¢ 150,859,052

11.28 Impuestos y participaciones sobre la utilidad

El detalle de esta cuenta es así:

	septiembre 19	septiembre 18
Cenecoop	2,765,566	3,199,488
Conacoop	6,913,914	9,401,566
Fedeac	2,765,566	3,931,529
Total	¢ 12,445,046	¢ 16,532,582

11.29 Otras cuentas de orden deudoras

Las otras cuentas de orden se componen de:

	septiembre 19	septiembre 18	diciembre 18
Garantías recibidas en poder de terceros	16,112,500,621	19,809,416,211	19,809,416,211
Garantías recibidas en poder de la Cooperativa	9,736,206,029	12,040,001,772	12,040,001,772
Créditos Castigados por Incobrables	485,906,455	393,491,876	386,659,366
Productos en suspenso	47,614,392	36,841,569	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	27,536,998	27,536,998
Total	¢ 26,407,603,359	¢ 32,311,926,072	¢ 32,313,389,087

Nota 12. Capital Social

El capital social de Coopeamistad, R.L. está constituido por los aportes acordados por ley y por la capitalización de los excedentes previo acuerdo de la asamblea general ordinaria de asociados. Al 30 de Setiembre de 2019 los aportes de asociados ascendían a ¢5,032,596,307 mientras que para Setiembre de 2018 era de ¢4,984,485,264 y al 30 de diciembre de 2018 los aportes de asociados ascendían a ¢5,024,934,999.

Nota 13 Vencimiento y concentración de activos y pasivos

Al 30 de Setiembre 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

septiembre-19

		Activos								
		De 1 a 30			Vencidos a más					
		A la Vista	días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Total
Disponibilidades	¢	425,968,027	0	0	0	0	0	0	0	425,968,027
Inversiones		0	863,012,597	1,024,653,781	509,859,640	1,305,142	35,678,706	1,494,699,565	0	3,929,209,432
Créditos más productos		0	388,908,989	322,252,915	180,150,203	521,647,589	1,272,764,419	21,986,940,458	1,212,266,852	25,884,931,425
Total recuperación de activos	¢	425,968,027	1,251,921,586	1,346,906,697	690,009,843	522,952,731	1,308,443,125	23,481,640,023	1,212,266,852	30,240,108,884
		Pasivos								
		De 1 a 30			Vencidos a más					
		A la Vista	días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Total
Depósitos recibidos	¢	809,525,818	430,805,927	420,703,914	1,699,030,555	1,335,241,987	878,021,286	2,243,377,372	0	7,816,706,860
Financiamientos recibidos		0	316,284,408	318,046,594	490,213,391	1,227,201,169	1,982,612,796	11,694,599,616	0	16,028,957,974
Cargos por pagar		0	84,910,708	8,818,511	32,681,859	48,661,344	9,928,187	27,049,540	0	212,050,149
Total vencimiento de pasivo	¢	809,525,818	832,001,042	747,569,020	2,221,925,805	2,611,104,500	2,870,562,269	13,965,026,528	0	24,057,714,982
Diferencia moneda nacional		(383,557,791)	419,920,544	599,337,677	(1,531,915,962)	(2,088,151,769)	(1,562,119,144)	9,516,613,495	1,212,266,852	6,182,393,902

septiembre-18

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

Nota 13.2 Vencimiento en dólares (convertido en colones):

septiembre-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	¢	73,382,996	0	0	0	0	0	0	0	73,382,996
Inversiones		0	16,226,010	0	0	115,565,592	10,598,155	0	0	142,389,757
Créditos más productos		0	975,485	975,485	975,485	2,926,455	5,852,909	46,823,274	949,799	59,478,891
Total recuperación de activos	¢	73,382,996	17,201,495	975,485	975,485	118,492,046	16,451,064	46,823,274	949,799	275,251,644
		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	¢	20,880,299	4,847,550	3,086,308	4,190,120	112,787,021	24,077,754	0	0	169,869,052
Cargos por pagar		0	121,689	774	51,118	1,852,549	91,989	0	0	2,118,119
Total vencimiento de pasivo	¢	20,880,299	4,969,239	3,087,082	4,241,238	114,639,570	24,169,743	0	0	171,987,171
Diferencia moneda nacional		52,502,697	12,232,257	(2,111,598)	(3,265,753)	3,852,476	(7,718,680)	46,823,274	949,799	103,264,473

septiembre-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	¢	48,947,430	0	0	0	0	0	0	0	48,947,430
Inversiones		0	0	0	0	183,703,258	10,577,347	0	0	194,280,604
Créditos más productos		0	1,237,712	1,237,712	1,237,712	3,713,135	7,426,270	59,410,160	2,045,209	76,307,909
Total recuperación de activos	¢	48,947,430	1,237,712	1,237,712	1,237,712	187,416,393	18,003,617	59,410,160	2,045,209	319,535,943
		Pasivos								
		A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Total
Depósitos recibidos	¢	30,325,914	31,273,134	1,795,272	4,316,650	49,090,780	33,001,159	0	0	149,802,910
Financiamientos recibidos										0
Cargos por pagar		0	143,350	2,357	32,761	115,621	125,252	0	0	419,341
Total vencimiento de pasivo	¢	30,325,914	31,416,484	1,797,629	4,349,411	49,206,402	33,126,411	0	0	150,222,251
Diferencia moneda nacional		18,621,515	(30,178,772)	(559,917)	(3,111,700)	138,209,991	(15,122,795)	59,410,160	2,045,209	169,313,692

Nota 14. Otras concentraciones de activos y pasivos

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

Nota 15. Exposición y control de riesgos

15.1 Riesgo de liquidez

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

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

15.2 Riesgo cambiario

Coopeamistad, R.L. tiene una exposición moderada al riesgo cambiario porque los activos en dólares exceden los pasivos en esa moneda. A Setiembre de 2019 es de 2.67%, 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.

septiembre-19

Activos	Activos							Total
	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Sin tasa de interés	
Inversiones	¢ 849,298,897	1,147,881,929	0	457,904,483	1,494,793,822	0		3,949,879,131
Créditos más producto	25,876,080,991	0	0	0	0	0		25,876,080,991
	¢ 26,725,379,888	1,147,881,929	0	457,904,483	1,494,793,822	0	0	29,825,960,122

Pasivos	Pasivos							Total
	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Sin tasa de interés	
Depósitos recibidos	¢ 476,378,356	2,224,658,353	1,466,397,373	2,265,534,355	0	1,315,079,131		7,748,047,569
Financiamientos recibidos	8,676,642,634	635,750,992	757,383,986	1,608,748,148	4,350,432,214	0		16,028,957,974
	¢ 9,153,020,990	2,860,409,345	2,223,781,360	3,874,282,503	4,350,432,214	1,315,079,131	0	23,777,005,542

Diferencia activo - pasivo	¢ 17,572,358,899	(1,712,527,416)	(2,223,781,360)	(3,416,378,019)	(2,855,638,392)	(1,315,079,131)	0	6,048,954,580
----------------------------	------------------	-----------------	-----------------	-----------------	-----------------	-----------------	---	---------------

septiembre-18

Activos	Activos							Total
	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Sin tasa de interés	
Inversiones	¢ 337,986,787	424,337,967	599,448,581	574,264,597	626,256,158	0		2,562,294,089
Créditos más producto	27,982,675,294	0	0	0	0	0		27,982,675,294
	¢ 28,320,662,081	424,337,967	599,448,581	574,264,597	626,256,158	0	0	30,544,969,383

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

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

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.

septiembre-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
Activos									
Inversiones	¢	16,229,979	0	117,271,171	10,851,306	0	0	0	144,352,456
Créditos más producto		59,478,891	0	0	0	0	0	0	59,478,891
	¢	75,708,870	0	117,271,171	10,851,306	0	0	0	203,831,347
		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
Pasivos									
Depósitos recibidos	¢	4,975,422	7,357,049	115,995,527	24,781,292	0	0	0	153,109,290
	¢	4,975,422	7,357,049	115,995,527	24,781,292	0	0	0	153,109,290
Diferencia activo - pasivo	¢	70,733,447	(7,357,049)	1,275,644	(13,929,985)	0	0	0	50,722,057

septiembre-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
Activos									
Inversiones	¢	17,578,611	42,625,378	0	160,238,010	0	0	0	220,442,000
Créditos más producto		76,124,378	0	0	0	0	0	0	76,124,378
	¢	93,702,989	42,625,378	0	160,238,010	0	0	0	296,566,378
		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
Pasivos									
Depósitos recibidos	¢	8,049,124	23,384,918	6,455,659	87,968,107	0	0	0	125,857,807
	¢	8,049,124	23,384,918	6,455,659	87,968,107	0	0	0	125,857,807
Diferencia activo - pasivo	¢	85,653,866	19,240,460	(6,455,659)	72,269,903	0	0	0	170,708,571

Nota 16. Cuentas Contingentes deudoras

El detalle de esta cuenta es así:

	septiembre 19	septiembre 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)	1,093,669,835	1,009,977,316	1,040,210,167
Total	₡ 1,093,669,835	₡ 1,009,977,316	₡ 1,040,210,167

Nota 17. Instrumentos financieros fuera del balance con riesgo

Al 30 de Setiembre 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.