

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

Estados financieros

Al 31 de Marzo de 2020

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 31 de Marzo del 2020
(En colones sin céntimos)

		<u>marzo 20</u>
ACTIVOS	Notas	
Disponibilidades	4 y 11.1	€ <u>901,649,218</u>
Efectivo		80,948,129
Banco Central		294,684,498
Entidades financieras del país		526,016,591
Inversiones en instrumentos financieros	2.1, 4, 5	€ <u>3,441,107,712</u>
Al valor razonable con cambios en resultados		752,935,612
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		2,617,783,641
Productos por cobrar		70,388,459
Cartera de Créditos	2.2, 6 y 11.3	€ <u>24,665,789,569</u>
Créditos Vigentes		18,128,766,705
Créditos Vencidos		6,579,625,100
Créditos en cobro judicial		334,952,513
Productos por cobrar		122,791,966
Comisiones Diferidas de créditos		106,202,252
Ingresos diferidos de créditos		(87,646,359)
Estimación por deterioro		(518,902,607)
Cuentas y comisiones por cobrar	11.4	€ <u>43,282,892</u>
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		162,641
Otras cuentas por cobrar		32,981,983
Productos por cobrar		10,138,269
Bienes Mantenidos para la Venta	2.4 y 11.5	€ <u>7,757,519</u>
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		39,004,224
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		(31,246,705)
Participaciones en el capital de otras empresas, Neto	2.5 y 11.6	40,955,081
Inmuebles, mobiliario y equipo, Neto	2.6 y 11.7	86,335,838
Otros Activos	2.16 y 11.8	€ <u>199,456,700</u>
Cargos diferidos		95,526,012
Activos Intangibles		88,353,574
Otros activos		€ 15,577,114
Total de Activos		€ <u><u>29,386,334,528</u></u>
PASIVOS Y PATRIMONIO	Notas	
Pasivos		
Obligaciones con el Público	10 y 11.9	€ <u>8,460,815,963</u>
A la vista		1,322,499,138
A plazo		6,999,804,959
Otras obligaciones con el público		0
Cargos financieros por pagar		€ 138,511,867
Obligaciones con entidades	11.10	€ <u>14,879,022,120</u>
A plazo		11,331,695,929
Otras obligaciones con entidades		3,764,965,161
Gastos diferidos por cartera de crédito		(265,338,369)
Cargos financieros por pagar		47,699,399
Cuentas por pagar y Provisiones	11.11	€ <u>385,364,869</u>
Provisiones		40,157,776
Otras cuentas por pagar diversas		345,207,093
Total de Pasivos		€ <u>23,725,202,953</u>
Patrimonio		
Capital Social	11.13 , 12	€ <u>5,027,735,051</u>
Capital pagado		5,027,735,051
Ajustes al patrimonio -Otros resultados integrales	11.13	€ <u>22,308,597</u>
Reservas	11.13 , 2.20	531,313,492
Resultado del período		€ 79,774,435
Total Patrimonio		€ <u>5,661,131,575</u>
Total del Pasivo y Patrimonio		€ <u><u>29,386,334,528</u></u>
Cuentas Contingentes Deudoras	16	1,122,391,291
Otras cuentas de Orden Deudoras	11.29	€ <u>26,490,892,116</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 RESULTADOS INTEGRAL
Al 31 de Marzo del 2020
(En colones sin céntimos)

	Notas	<u>31/03/2020</u>
Ingresos Financieros		
Por disponibilidades	¢	1 648 919
Por inversiones en instrumentos financieros	11,14	54 037 171
Por cartera de créditos	11,15	809 355 142
Por ganancia por diferencias de cambio y UD	11,16, 11,22	6 759 655
Por otros ingresos financieros	11,17	¢ 6 358 876
Total de ingresos financieros		<u>878 159 763</u>
Gastos financieros		
Por obligaciones con el público	11,20	171 316 849
Por obligaciones con Entidades Financieras	11,21	293 260 541
Por otras cuentas por pagar diversas		2 396 135
Por pérdidas por diferencial cambiario y UD	11,22	7 278 401
Por otros gastos financieros	11,23	¢ 36 930 456
Total de Gastos Financieros		<u>511 182 381</u>
Por estimación de deterioro de activos	11,24	53 798 124
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones	11,18	¢ 34 524 962
RESULTADO FINANCIERO		<u>¢ 347 704 220</u>
Otros ingresos de Operación		
Por comisiones por servicios		16 416 579
Por otros ingresos operativos		¢ 7 748 514
Total otros ingresos de operación	11,19	<u>24 165 092</u>
Otros gastos de operación		
Por comisiones por servicios		5 929 174
Por bienes mantenidos para la venta		2 909 070
Por provisiones		6 634 014
Por otros gastos operativos		23 660 873
Total Otros Gastos de Operación	11,25	¢ 39 133 130
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		332 736 182
Gastos Administrativos		
Por gastos de personal	11,26	189 825 366
Por otros gastos de administración	11,27	¢ 59 376 047
Total Gastos Administrativos		<u>¢ 249 201 413</u>
RESULT. OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS		
Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		83 534 769
Participaciones sobre la utilidad	11,28, 2,21	¢ 3 760 334
RESULTADO DEL PERÍODO		<u>¢ 79 774 435</u>
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO		
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en Otros Resultados Integrales, neto de impuesto sobre la renta		<u>12 641 657</u>
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERÍODO, NETO DE IMPUESTO		<u>12 641 657</u>
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERÍODO		<u><u>92 416 092</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 31 de Marzo del 2020
(En colones sin céntimos)

	Notas	<u>31/03/2020</u>
Flujo de efectivo de las actividades de operación		
Resultado del período	¢	79 774 435
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:		
Participación sobre resultado e impuestos		3 760 334
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas		518 746
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos		53 798 124
Ajuste Pérdidas por estimación por deterioro de inversiones		12 641 657
Pérdidas por otras estimaciones		2 909 070
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		14 930 632
Depreciaciones y amortizaciones		14 999 190
		<u>183 332 188</u>
Variación en los activos (aumento), o disminución		
Instrumentos Financieros		(873 413 624)
Créditos y avances de efectivo		517 080 022
Cuentas y comisiones por cobrar		(11 874 168)
Productos por cobrar		(57 900 439)
Otros activos		(37 149 931)
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)		
Obligaciones a la vista y a plazo		709 805 610
Otras cuentas por pagar y provisiones		(275 017 070)
Productos por pagar		(18 892 337)
Otros pasivos		11 941 655
		<u>147 911 906</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión		
Venta de inmuebles, mobiliario y equipo		(1 483 121)
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		(387 027)
		<u>(1 870 147)</u>
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión		
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		
Pago de obligaciones		(957 512 461)
Pago de excedentes		(404 878 272)
Aportes de capital recibidos en efectivo		945 014
Reservas patrimoniales		74 296 709
		<u>(1 287 149 010)</u>
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		
Variación neta del efectivo y equivalentes		(1 141 107 251)
Efectivo y equivalentes al inicio del período		2 730 737 714
Efectivo y equivalentes al final del período	(Nota 4, 2, 7, ¢	<u>1 589 630 463</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 2020
(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 período 2020	¢ 5 026 790 038	-	9 666 940	457 016 782	404 878 272	5 898 352 032
Resultado del período 2020					79 774 435	79 774 435
Distribución de excedentes período anterior					(404 878 272) -	404 878 272
Reservas legales y otras reservas estatutarias						
Aumento (Disminución) neta de reservas				74 296 709		74 296 709
Capital Social, Disminución neto	945 014					945 014
Capitalización de excedentes						-
Saldo al 31 de Marzo del 2020	¢ 5 027 735 051		9 666 940	531 313 492	79 774 435	5 648 489 919
Resultados integrales totales del período			12 641 657			12 641 657
Saldo al 31 de Marzo del 2020	11,13 ¢ 5 027 735 051	0	22 308 597	531 313 492	79 774 435	5 661 131 575

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 2020
(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 con la Ley de Asociaciones Cooperativa y Creación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo No. 5185 la cual define en el artículo 2 lo siguiente:

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

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

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

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

Al 31 de marzo de 2020 la Cooperativa tiene 40 empleados.

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

Base de preparación

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

Principales políticas contables utilizadas:

Las políticas contables más importantes se detallan a continuación:

2.1 Valuación de las inversiones en instrumentos financieros

Las inversiones están valuadas al costo o valor de realización, constituidas por depósitos a plazo fijo, así como otras inversiones en títulos valores con el propósito de mantenerlas para efectos de Reserva de Liquidez y obtener una adecuada rentabilidad.

Inversiones Al Valor Razonable con Cambios en Resultados:

Son aquellas inversiones que tienen un patrón de comportamiento consistente, en cuanto a negociar con ellas y generar ganancias, aprovechándose de las fluctuaciones en el precio o el margen de intermediación. Se registran al costo y se valúan al valor de realización o mercado. El ajuste por valuación en el precio de mercado se carga o acredita al estado de resultados del intermediario financiero.

Inversiones Al Valor Razonable con Cambios en Otros Resultados Integrales:

Son aquellas inversiones en valores cotizados en una bolsa de valores y que son mantenidos intencionalmente por la entidad financiera para obtener una adecuada rentabilidad por sus excedentes temporales de liquidez, y que no se mantengan para negociación o se vayan a conservar hasta el vencimiento. Se registran al costo de negociación, y se valúan al valor de realización. El ajuste entre el valor contable y el valor de realización se carga o acredita contra una cuenta patrimonial. Salvo los fondos de inversión denominados como “abiertos”, pues el producto de su valorización deberá registrarse en el estado de resultados.

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, Nivel 2 o Nivel 3
C2	igual o menor a 90 días	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 o Nivel 4

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

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

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

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

La estimación sobre la parte cubierta de cada operación crediticia es igual al importe correspondiente a la parte cubierta de la operación, multiplicado por el porcentaje de estimación que corresponde según se indica en este artículo.

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

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

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

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

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

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 138, según lo establece el plan de cuentas de la SUGEF para el grupo de cuentas 138. 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 mantenidos para la venta y estimación para bienes mantenidos para la venta

Los bienes mantenidos para la venta 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 R.L. 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 R.L. 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 2020 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 d) 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 9635 del 4 de Diciembre de 2018 en el artículo 31, transitorio XXII, a retener y pagar de la siguiente manera: para el primer año de entrada en vigencia de esta ley, se iniciará con una tarifa del siete por ciento (7%) y aumentará un punto cada año, hasta alcanzar el diez por ciento (10%) de impuesto 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 R.L. 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%
CONACOOP, 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 2020 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 ¢579.50 para la compra y ¢587.37 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 2020 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 mantenidos para la venta

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:

	marzo 20
Disponibilidades	901,649,218
Inversiones en Instrumentos Financieros con un plazo de vencimiento no mayor a dos meses	687,981,244
Saldo en el estado de flujos de efectivo	₡ 1,589,630,463

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 al valor razonable con cambios en resultados, e inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales):

Inversiones cuyo emisor es del país

	marzo 20
Entidades financieras públicas del país	2,387,894,350
Entidades financieras privadas del país	982,824,902
Productos por cobrar	70,388,459
Total	₡ 3,441,107,712

Nota 6. Cartera de crédito

6.1 Cartera de crédito originada por la entidad y comprada

Al 31 de marzo de 2020, 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 20
Saldo al inicial	498,601,030
(+) Estimación Cargada a Resultados	108,699,927
(-) Estimación cargada por créditos insolutos	(88,398,350)
Saldo al final	₡ 518,902,607

6.3 Intereses no reconocidos en el estado de resultados

Al 31 de Marzo de 2020 se registraron en cuentas de orden ₡70,237,353 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 20
Depósitos	242,894,860
Fianzas y Avales	22,250,490
Hipotecaria	15,246,570,727
No mitigador	1,062,785,569
Pagare	7,296,813,304
Prenda	1,172,029,367
Total	₡ 25,043,344,317

6.4.2 Concentración de la cartera por tipo de actividad económica

	marzo 20	
	Monto	Porcentaje de la Cartera Total
Créditos Personales de Consumo	7 871 323 729	31,43%
Créditos Producción Ganadera	16 217 103 799	64,76%
Créditos Vivienda	954 916 789	3,81%
Total	¢ 25 043 344 317	100,00%

6.4.3 Morosidad de la cartera de crédito

	marzo 20
De 0 a 30 días	22 131 064 961
De 31 a 60 días	1 976 979 205
De 61 a 90 días	398 445 355
De 91 a 120 días	54 906 683
De 121 a 180 días	44 139 197
Más de 180 días	102 856 403
Cobro Judicial	334 952 513
Total	¢ 25 043 344 317

6.4.4 Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses.

Coopeamistad R.L. tenía al 31 de marzo de 2020, 32 préstamos por ¢426,492,859 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 ¢334,952,513 (1.34% de la cartera) a marzo 2020.

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

	Saldo
	marzo 20
De ¢1 hasta ¢224.100.000	220 862 387
De ¢224.100.001 a ¢448.200.000	24 276 673 836
De ¢448.200.001 a ¢672.300.000	545 808 095
Más ¢672.300.001	0
Total	¢ 25 043 344 317
	Cantidad de Clientes
	marzo 20
De ¢1 hasta ¢224.100.000	2073
De ¢224.100.001 a ¢448.200.000	11
De ¢448.200.001 a ¢672.300.000	3
Más ¢672.300.001	0
Total	2087

6.4.7 Comisiones e ingresos diferidos de créditos:

	marzo 20
Comisiones diferidos de crédito	106,202,252
Ingresos diferidos sobre créditos	(87,646,359)
Total	₪ 18,555,893

Nota 7. Operaciones con partes relacionadas

A marzo las operaciones con partes relacionadas son las siguientes:

	Ahorros	Créditos
Consejo de administración	58,131,652	46,290,420
Administración	6,917,559	40,766,781
Comité de Educación	1,035,111	11,450,364
Comité de Vigilancia	14,024,858	18,907,401
Total	₪ 80,109,180	₪ 117,414,966

Compensaciones al personal clave y directivos de la Cooperativa

Las compensaciones al personal clave y directivos fueron los siguientes:

	marzo 20
Personal Clave	23,927,847
Consejo de Administración	10,404,812
Comité de Vigilancia	1,329,658
Comité de Educación	2,767,619
Total	₪ 38,429,936

La compensación al personal clave corresponde a salarios y bonificaciones.

La compensación percibida por los directivos se refiere a dietas.

Nota 8. Documentos de Respaldo en Poder de Terceros

Los documentos de respaldo en poder de terceros, corresponden a las garantías sobre cartera que ha sido endosada a los Bancos o instituciones financieras que han otorgado financiamientos a la Cooperativa.

	marzo 20
Documentos de respaldo en poder del Banco Nacional de C.R.	3,102,024,351
Documentos de Respaldo en poder del Infocoop	3,019,220,542
Documentos de Respaldo en poder de Bancrédito	1,640,456,098
Documentos de Respaldo en poder de Coopenae, R.L.	1,776,831,414
Documentos de Respaldo en poder del Fideicomiso Bancrédito MAG PIPA	3,831,010,856
Documentos de Respaldo en poder de IMPROSA	459,107,912
Documentos de Respaldo en poder del Fideicomiso Banco de Costa Rica	1,943,692,835
Documentos de Respaldo en poder de Coocique	603,386,478
Documentos de Respaldo en poder de Coopealianza	447,474,058
Total	₡ 16,823,204,545

Nota 9. Posición en monedas extranjeras

La posición monetaria en monedas extranjeras se detalla así:

<u>Activos</u>	marzo 20
Disponibilidades	52 853 171
Inversiones en Valores	132 372 822
Tarjeta de crédito	59 314 667
	₡ 244 540 660
<u>Pasivos</u>	
Obligaciones con el Público	143 969 803
Obligaciones con entidades financieras	0
	₡ 143 969 803
Posición de Moneda Neta	₡ 100 570 857

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

Al 31 de marzo de 2020, la concentración de los depósitos de clientes a la vista y a plazo según número de clientes y monto acumulado es la siguiente:

	marzo 20
Depósitos con el público a la vista	1,322,499,138
Depósitos con el público a plazo	6,999,804,959
Total	₡ 8,322,304,096

	marzo 20
Depósitos con el público a la vista	4903
Depósitos con el público a plazo	1880
Total	6783

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 2020.

11.1 Disponibilidades

Las disponibilidades se componen de:

	marzo 20
Efectivo	80,948,129
Depósitos a la Vista en Entidades	820,701,090
Total	₡ 901,649,218

11.2 Inversiones en instrumentos financieros

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

	marzo 20				
Sector público	Colones				
	Intermediario	Instrumento	Rendimiento	Vencimiento	Monto
	BCR	Depósito Ahorro a Plazo	8.35%	16/04/2020	7,500,000
	BCR	Depósito Ahorro a Plazo	7.30%	14/12/2020	100,000,000
	BCR	Depósito Ahorro a Plazo	7.82%	10/09/2020	1,500,000
	BCR	Depósito Ahorro a Plazo	6.45%	11/04/2020	11,250,000
	BCCR	BEM	8.50%	27/10/2021	391,723,381
	BCCR	BEM	8.50%	27/10/2021	199,800,214
	BCCR	BEM	8.50%	27/10/2021	1,128,333,653
	BNCR	Depósito Ahorro a Plazo	3.15%	02/12/2020	68,804,817
	BNCR	Depósito Ahorro a Plazo	3.15%	02/12/2020	56,205,342
	GOBIERNO	Título de Propiedad	8.05%	18/09/2024	202,577,922
	GOBIERNO	Título de Propiedad	8.05%	18/09/2024	202,577,922
		Total Inversiones en Colones Sector Público			₡ 2,370,273,250
Sector privado	Colones				
	Intermediario	Instrumento	Rendimiento	Vencimiento	Monto
	GRUPO SAMA	Fondo de Inversión	3.15%	31/3/2020	627,925,453
	COOPESERVIDORES	Depósito Ahorro a Plazo	11.50%	13/04/2020	12,101,400
	COOPEALIANZA	Depósito Ahorro a Plazo	10.75%	06/04/2020	14,400,000
	COOPEALIANZA	Depósito Ahorro a Plazo	12.01%	30/04/2021	14,416,845
	COOPEALIANZA	Depósito Ahorro a Plazo	8.51%	05/12/2020	100,000,000
	COOPENAE	Depósito Ahorro a Plazo	6.75%	04/12/2020	100,000,000
		Total Inversiones en Colones Sector Privado			₡ 868,843,698

<u>Sector público</u>	<u>Dólares</u>				
	<u>Intermediario</u>	<u>Instrumento</u>	<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Monto</u>
	BNCR	Depósito Ahorro a Plazo	2.60%	25/03/2021	8,810,550
	BCR	Depósito Ahorro a Plazo	3.67%	30/03/2021	8,810,550
Total dólares sectores privado					₺ 17,621,100

<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	Depósito Ahorro a Plazo	4.25%	29/01/2021	21,732,690
	COOCIQUE	Depósito Ahorro a Plazo	4.00%	09/05/2020	10,604,378
	BANCO IMPROSA	Depósito Ahorro a Plazo	3.76%	26/03/2021	8,810,550
	BANCO PROMERICA	Depósito Ahorro a Plazo	3.38%	29/03/2021	8,810,550
	COOPENAE	Depósito Ahorro a Plazo	3.90%	27/02/2021	64,023,036
Total dólares sectores privado					₺ 113,981,204
Total de Inversiones					₺ 3,370,719,253

El movimiento de las inversiones se resume como sigue:

	marzo 20
Saldo al Inicial	3,983,164,915
Adiciones	20,234,696,756
Ventas y redenciones	(20,847,142,418)
Saldo Final	₺ 3,370,719,253

11.3 Cartera de crédito

La cartera de crédito se detalla como sigue:

	marzo 20
Créditos vigentes	8,724,454,582
Créditos vencidos	4,607,707,519
Créditos en cobro judicial	334,952,513
Productos por cobrar	122,791,966
Créditos Restringidos	11,376,229,704
Comisiones diferidas de crédito	106,202,252
Intereses Diferidos de crédito	(87,646,359)
Estimación por deterioro e incobrabilidad	(518,902,607)
Total	₺ 24,665,789,569

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

	marzo 20
Saldo al inicio del año	25 607 001 581
Créditos otorgados	370 490 300
Créditos recuperados	(726 313 269)
Créditos dados de baja	2 201 035
Aumento o (Reducción) por diferencial cambiario	2 369 174
Saldo al final del período	¢ 25 255 748 821

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 2020 se presenta, así:

Categoría	Saldo + Prducto	Monto de Estimación	Distribución de la Cartera	% Estimación
A1	19,690,806,555	125,105,890	78.24%	33.45%
A2	1,732,126,358	8,721,486	6.88%	2.33%
B1	2,420,473,475	59,510,105	9.62%	15.91%
B2	35,947,281	994,696	0.14%	0.27%
C1	318,856,269	22,630,551	1.27%	6.05%
C2	55,561,510	5,071,013	0.22%	1.36%
D	97,738,805	21,607,459	0.39%	5.78%
E	814,626,032	130,359,902	3.24%	34.86%
Total	25,166,136,283	374,001,102	100.00%	

El principal más productos por ¢25,166,136,283 que se detallan en el cuadro anterior, comprende los ¢25,043,344,317 de principal más los ¢122,791,966 de los productos por cobrar por cartera de créditos. La estimación que se detallan en el cuadro anterior de ¢374,001,102 más la estimación contracíclica de ¢144,901,505 da un total de ¢518,902,607.

11.4 Cuentas y comisiones por cobrar

Las cuentas y los productos por cobrar se detallan así:

	marzo 20
Empleados	162,641
Productos por cobrar	10,138,269
Convenios institucionales	32,981,983
Total	¢ 43,282,892

11.5 Bienes mantenidos para la venta

Los bienes mantenidos para la venta que se encuentran en posesión de la Cooperativa se detallan así:

	marzo 20
Inmuebles adjudicados en remate judicial	39 004 224
Otros bienes recibidos en dación de pago	
Deterioro de bienes mantenidos para la venta	(31 246 705)
Total	¢ 7 757 519

11.6 Participación en el capital de otras empresas

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

	marzo 20
Coopenae, R.L.	30,965,798
Coopealianza R.L.	4,816,041
Coocique, R.L.	3,239,342
La República	-
UNACOOOP	500,000
FEDEAC	150,000
COST, S.A.	1,283,900
Total	¢ 40,955,081

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 2020			
		Mobiliario y equipo	Equipo de cómputo	Vehículos	Total
Costo					
Al inicio del año	¢	81,235,697	69,013,866	41,574,819	191,824,383
Adiciones		1,266,790	216,331	0	1,483,121
Retiros o Ventas		(0)	0	0	(0)
Al final del año		82,502,487	69,230,197	41,574,819	193,307,503
Depreciación acumulada					
Al inicio del año		(49,591,049)	(52,151,601)	(687,190)	(102,429,839)
Gasto del año		(1,696,225)	(1,806,230)	(1,039,370)	(4,541,826)
Retiros o Ventas		0	0	0	0
Al final del año		(51,287,275)	(53,957,831)	(1,726,560)	(106,971,666)
Saldo final	¢	31,215,212	15,272,366	39,848,259	86,335,838

11.8 Otros activos

Los otros activos se componen de:

Otros Activos	marzo 20
Software (1)	84 417 143
Otros activos intangibles (2)	3 936 431
Otros activos (3)	4 743 334
Gastos pagados por anticipado	90 782 679
Bienes diversos	15 577 114
Total	₪ 199 456 700

(2) Este rubro corresponde a los derechos telefónicos.

(3) Este rubro corresponde a mejoras del edificio prestado por Dos Pinos y traslado de saldo de cajas de las sucursales.

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

Costo	marzo 20
Saldo al inicio del año	262,637,223
Adiciones	17,023,458
Saldo al final del año	₪ 279,660,681
Amortización	
Saldo al inicio del año	(187,186,174)
Gasto del año	(8,057,364)
Saldo al final del año	(₪195,243,538)
Software neto	₪ 84,417,143

11.9 Obligaciones con el público

Las obligaciones con el público se detallan así:

Captaciones a la Vista	marzo 20
Captaciones a la vista	1,319,987,372
Cobros anticipados de tarjeta de Crédito	2,511,766
	₪ 1,322,499,138
Captaciones a plazo	
Depósitos de ahorro a plazo	767,111,042
Depósitos a plazo	6,232,693,917
Intereses por Pagar	138,511,867
Total	₪ 7,138,316,826
Total	₪ 8,460,815,963

11.10 Obligaciones con entidades

Las otras obligaciones financieras se constituyen con las siguientes entidades:

<u>Entidad financiera</u>	<u>Tasa de Interès</u>	<u>Fecha de vencimiento</u>	<u>marzo 20</u>
Sector público MN:			
Banco Nacional de Costa Rica	9.76%	31/08/2031	2,321,175,181
FINADE MAG PIPA	5.51%	05/09/2028	3,712,388,830
Banco de Costa Rica	4.76%	07/12/2020	2,074,350,416
Bancrédito	8.76%	31/03/2026	1,218,746,252
Total Sector público MN:			₡ 9,326,660,679
Sector privado MN:			
Coopenae R.L.	10.36%	30/06/2022	1,181,400,000
Coocique R.L.	13.50%	14/05/2029	383,260,130
Cooperalianza R.L.	12.90%	07/06/2026	440,375,119
Banco BCT, S.A.	10.00%	30/01/2019	-
Infocoop	10.00%	22/11/2031	3,764,965,161
Total Sector privado MN:			₡ 5,770,000,410
Intereses por Pagar			47,699,399
Comisiones Diferidas por cartera de crédito			(263,325,350)
Intereses diferidos por cartera de crédito			(2,013,018)
Total obligaciones con entidades financieras			₡ 14,879,022,120

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:	marzo 20
Honorarios por pagar	-
Arrendamiento por pagar	3,200,000
Aportaciones Patronales por Pagar	10,227,648
Impuestos retenidos por pagar	3,788,276
Aportaciones Laborales por Pagar	4,035,932
Otras Retenciones por Pagar	-
Excedentes por Pagar	23,482,792
Participaciones por Pagar	6,662,071
Acreedores varios (1)	293,810,375
Total	₡ 345,207,093

Provisiones (2)	marzo 20
Otras Provisiones	6,055,556
Aguinaldo	12,855,019
Cesantía	-
Medio aguinaldo (3)	11,826,618
Vacaciones	9,420,583
Total	₪ 40,157,776
Total	₪ 385,364,869

(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 ¢293,810,375 para marzo 2020.

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

	marzo 20			
	<u>Aguinaldo</u>	<u>Cesantía</u>	<u>Medio aguinaldo</u>	<u>Vacaciones</u>
Saldo al 31 de Diciembre del 2019	3,270,000	-	21,540,488	7,651,892
Gasto del año	(15,177,967)	-	(22,677,987)	(256,866)
Uso en el año	24,762,986	-	12,964,117	2,025,558
Saldo al 31 de Marzo del 2020	₪ 12,855,019	₪ 0	₪ 11,826,618	₪ 9,420,583

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 20
Ingresos diferidos sobre créditos	-
Ingresos diferidos sobre Crédito Dos Pinos	-
Total	₪ 0

11.13 Patrimonio

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

	marzo 20
Capital pagado ordinario	5,027,735,051
Ajustes al Patrimonio	22,308,597
Reservas estatutarias	39,630,658
Reserva de bienestar social	24,417,880
Reserva de educación	15,212,778
Reserva legal	491,682,834
Total reservas patrimoniales	₡ 531,313,492

11.14 Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros

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

	marzo 20
Grupo SAMA	2,002,840
Banco de Costa Rica	2,339,384
Banco Nacional de CR	7,724,671
Títulos Gobierno Central y BCCR	38,366,168
Inversiones Cooperativas	3,466,797
Banco Promerica	12,157
Banco BCT	-
Banco Improsa, S.A.	125,154
Total	₡ 54,037,171

11.15 Productos por Cartera de Créditos

Los ingresos financieros por cartera de crédito son:

Tipo de cartera	marzo 20
Préstamos	763,404,986
Tarjetas de crédito	37,097,983
Crédito Dos Pinos	8,852,173
Total	₡ 809,355,142

11.16 Ganancias por Diferencias de cambio

Los ingresos financieros por diferencias de cambio son:

	marzo 20
Por obligaciones con el publico	0
Por Disponibilidades	0
Por Inversiones e Instrumentos Financieros	4,390,481
Por Créditos	2,369,174
Total	₪ 6,759,655

11.17 Otros ingresos financieros

Los otros ingresos financieros son:

	marzo 20
Otros ingresos financieros	6,358,876
Total	₪ 6,358,876

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

Los ingresos por recuperación de activos financieros para marzo de 2020 presentan un monto de ¢34,524,962 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 20
Comisiones por servicios	16,416,579
Otros ingresos operativos	7,748,514
Total	₪ 24,165,092

11.20 Gastos financieros por obligaciones con el público

Los gastos financieros por obligaciones con el público consisten en:

	marzo 20
Cargos por captaciones a la vista	3,529,252
Cargos por captaciones, ahorro a plazo	152,740,480
Cargos por captaciones, depósitos a plazo	15,047,116
Total	₡ 171,316,849

11.21 Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras

Los gastos financieros por obligaciones financieras se detallan así:

	marzo 20
Coopenae, R.L.	26,803,811
Coocique R.L.	12,878,020
Coopealianza R.L.	14,357,694
Banco Nacional de Costa Rica	56,066,721
Infocoop	93,453,403
Bancrédito	19,226,491
Banco BCT, S.A.	0
Banco de Costa Rica	23,212,509
FINADE MAG PIPA	47,261,892
Total	₡ 293,260,541

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

El gasto por diferencial cambiario neto se detalla así:

	marzo 20
Obligaciones con el público	3,345,203
Por Disponibilidades	3,933,198
Por Inversiones en Instrumentos Financ.	0
Por Créditos	0
Total	₡ 7,278,401

11.23 Otros gastos financieros

Los otros gastos financieros ascienden a ¢36,930,456 para marzo de 2020 correspondiente 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:	marzo 20
Cartera de crédito	53,798,124
Total	¢ 53,798,124

11.25 Gastos Operativos Diversos

Se distribuyen de la siguiente manera:

	marzo 20
Comisiones por Servicios	5,929,174
Por Bienes Realizables	2,909,070
Por Provisiones	6,634,014
Otros Gastos Operativos	23,660,873
Total	¢ 39,133,130

11.26 Gastos de personal

En el período los gastos de personal se detallan así:

	marzo 20
Sueldos y bonificaciones	110,945,000
Remuneraciones a directores y fiscales	19,229,543
Tiempo Extraordinario	1,463,532
Viáticos	2,231,945
Décimo tercer sueldo	9,694,084
Vacaciones	2,058,324
Incentivos	8,836,037
Cargas sociales patronales	31,116,572
Refrigerios	1,330,335
Vestimenta	75,577
Otros Gastos de Personal	2,844,417
Total	¢ 189,825,366

11.27 Otros gastos de administración

Los otros gastos de administración fueron:

	marzo 20
Servicios externos	17,262,999
Movilidad y comunicaciones	9,764,042
Gastos de infraestructura	7,475,351
Gastos generales	24,873,654
Total	₡ 59,376,047

11.28 Impuestos y participaciones sobre la utilidad

El detalle de esta cuenta es así:

	marzo 20
Cenecoop	835,408
Conacoop	2,089,519
Fedeac	835,408
Total	₡ 3,760,334

11.29 Otras cuentas de orden deudoras

Las otras cuentas de orden se componen de:

	marzo 20
Garantías recibidas en poder de terceros	16,823,204,545
Garantías recibidas en poder de la Cooperativa	9,030,268,296
Créditos Castigados por Incobrables	485,451,544
Productos en suspenso	70,237,353
Productos Castigados, Analítico por año de castigo	4,637,645
Bines y Valores en Custodia por Cuenta de Terceros	77,092,734
Total	₡ 26,490,892,116

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 2020 los aportes de asociados ascendían a ₡5,027,735,051.

Nota 13 Vencimiento y concentración de activos y pasivos

Al 31 de Marzo del 2020 el vencimiento de los activos y pasivos más significativo es el siguiente:

13.1 Vencimiento en colones

marzo-20

Activos

	De 1 a 30							Vencidos a más	Total
	A la Vista	días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	de 30 días	
Disponibilidades	¢ 848,796,047	0	0	0	0	0	0	0	848,796,047
Inversiones	0	676,998,641	0	0	1,565,167	834,731,187	1,795,439,895	0	3,308,734,890
Créditos más productos	0	358,542,477	235,273,841	162,061,525	739,285,779	1,032,683,554	19,644,388,287	2,953,142,047	25,125,377,509
Total recuperación de activos	¢ 848,796,047	1,035,541,118	235,273,841	162,061,525	740,850,946	1,867,414,740	21,439,828,182	2,953,142,047	29,282,908,446

Pasivos

	De 1 a 30							Vencidos a más	Total
	A la Vista	días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	de 30 días	
Depósitos recibidos	¢ 1,263,210,374	261,178,658	450,224,980	260,811,384	529,572,263	2,170,152,841	3,244,007,363	0	8,179,157,863
Financiamientos recibidos	0	254,731,377	256,427,324	256,368,162	746,513,814	1,244,900,671	12,337,719,742	0	15,096,661,090
Cargos por pagar	0	71,494,875	6,981,710	5,574,818	11,815,339	41,336,814	48,184,142	0	185,387,697
Total vencimiento de pasivo	¢ 1,263,210,374	587,404,910	713,634,014	522,754,364	1,287,901,416	3,456,390,325	15,629,911,246	0	23,461,206,650
Diferencia moneda nacional	(414,414,327)	448,136,208	(478,360,173)	(360,692,839)	(547,050,470)	(1,588,975,585)	5,809,916,936	2,953,142,047	5,821,701,797

Al 31 de Marzo del 2020 el vencimiento de los activos y pasivos más significativo es el siguiente:

Nota 13.2 Vencimiento en dólares (convertido en colones):

marzo-20

		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	¢	52,853,171	0	0	0	0	0	0	0	52,853,171
Inversiones		0	0	10,982,603	0	0	121,390,219	0	0	132,372,822
Créditos más productos		0	973,121	973,121	973,121	2,919,363	5,838,727	46,709,815	927,398	59,314,667
Total recuperación de activos	¢	52,853,171	973,121	11,955,724	973,121	2,919,363	127,228,946	46,709,815	927,398	244,540,660
		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	¢	59,288,764	679,235	0	440,528	40,633,728	42,103,980	0	0	143,146,233
Cargos por pagar		0	8,916	0	1,850	516,093	296,710	0	0	823,569
Total vencimiento de pasivo	¢	59,288,764	688,151	0	442,378	41,149,821	42,400,690	0	0	143,969,803
Diferencia moneda nacional		(6,435,593)	284,970	11,955,724	530,743	(38,230,457)	84,828,256	46,709,815	927,398	100,570,857

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 marzo de 2020 es de 0.18%, 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-20

		Activos							
Activos		De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Sin tasa de interés	Total
Inversiones	¢	-	676,998,641	0	1,565,167	834,731,187	1,795,439,895		3,308,734,890
Créditos más producto		25,107,848,178	0	0	0	0	0		25,107,848,178
	¢	25,107,848,178	676,998,641	0	1,565,167	834,731,187	1,795,439,895	0	28,416,583,068
		Pasivos							
Pasivos		De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Sin tasa de interés	Total
Depósitos recibidos	¢	301,246,925	785,854,064	632,601,777	4,217,418,299	0	1,992,715,938		7,929,837,003
Financiamientos recibidos		-	254,731,377	512,795,486	746,513,814	1,244,900,671	12,337,719,742		15,096,661,090
	¢	301,246,925	1,040,585,441	1,145,397,263	4,963,932,113	1,244,900,671	14,330,435,680	0	23,026,498,092
Diferencia activo - pasivo	¢	24,806,601,253	(363,586,800)	(1,145,397,263)	(4,962,366,946)	(410,169,484)	(12,534,995,785)	0	5,390,084,975

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-20

		Activos							
Activos		De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30	Sin tasa de interés	Total
	¢	0	10,982,603	0	121,390,219	0	0	0	132,372,822
	¢	59,314,667	0	0	0	0	0	0	59,314,667
	¢	59,314,667	10,982,603	0	121,390,219	0	0	0	191,687,489
		Pasivos							
Pasivos		De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30	Sin tasa de interés	Total
	¢	688,879	446,707	41,606,701	43,475,166	0	0	0	86,217,452
	¢	688,879	446,707	41,606,701	43,475,166	0	0	0	86,217,452
Diferencia activo - pasivo	¢	58,625,787	10,535,897	(41,606,701)	77,915,053	0	0	0	105,470,037

Nota 16. Cuentas Contingentes deudoras

El detalle de esta cuenta es así:

	marzo 20
Líneas de Crédito de Utilización Automática Dólares (Disponible de uso de tarjetas de crédito)	1,122,391,291
Total	₡ 1,122,391,291

Nota 17. Instrumentos financieros fuera del balance con riesgo

Al 31 de marzo de 2020 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.