

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

---

**Estados Financieros y Opinión de los Auditores Independientes**

**Al 31 de diciembre del 2021**

**Informe final**

---

---

## ÍNDICE

---

---

	<u>Páginas</u>
<b>Dictamen de los Auditores Independientes</b>	3-6
<b>Estados Financieros</b>	
<b>Balance general</b>	7-8
<b>Estados de resultados</b>	9-10
<b>Estados de flujos de efectivo</b>	11
<b>Estados de cambios en el patrimonio neto</b>	12
<b>Notas a los estados financieros</b>	13-55
<b>Informe complementario del auditor externo</b>	56-58

## **INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES**

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

### **Opinión**

Hemos auditado los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Amistad, R.L. (COOPEAMISTAD, R.L.), que comprende el estado de situación financiera al 31 de diciembre del 2021; el estado de resultados, el estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujos de efectivo, por el periodo terminado en dicha fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos sus aspectos materiales, la imagen fiel de la situación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Amistad, R.L. (COOPEAMISTAD, R.L.) al 31 de diciembre del 2021; así como los resultados de sus operaciones, los cambios en el patrimonio y sus flujos de efectivo por el periodo terminado en dicha fecha, de conformidad con las normativas emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Entidades Financieras.

### **Fundamentos de la opinión**

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría. Nuestra responsabilidad de acuerdo con dichas normas se describe más adelante en la sección "Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros" de nuestro informe. Somos independientes de la entidad de conformidad con el artículo 9 de la Ley de Regulación de la Profesión del Contador Público y Creación del Colegio (Ley 1038); con el Código de Ética Profesional del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica y con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (IESBA, por sus siglas en inglés) que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros; y hemos cumplido con las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión de auditoría.

### **Párrafo de énfasis**

Los estados financieros mencionados en este informe han sido elaborados por la administración de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Amistad, R.L. (COOPEAMISTAD, R.L.), según las disposiciones contables y normativas emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Entidades Financieras, por lo que difieren en ciertos aspectos, con lo establecido por las Normas Internacionales de Información Financiera. Nuestra opinión no ha sido modificada en relación con esta cuestión.

## Otros asuntos

Los estados financieros al y por el periodo terminado el 31 de diciembre del 2020 fueron auditados por otros contadores públicos autorizados, quienes emitieron un dictamen con opinión limpia con fecha 2 de febrero del 2021, las cifras se presentan con fines comparativos e informativos.

### **Responsabilidad de la dirección y de los responsables del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros**

La dirección es responsable de la preparación y presentación fiel de los estados financieros adjuntos de conformidad con las normativas emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), la Superintendencia General de Entidades Financieras, y Normas Internacionales de Información Financiera aplicables y del control interno que la dirección considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la dirección es responsable de la valoración de la capacidad de la Cooperativa de continuar como entidad en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la entidad en funcionamiento y utilizando el principio contable de la entidad en funcionamiento excepto si la dirección tiene intención de liquidar la entidad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los responsables del gobierno de la entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Cooperativa.

### **Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros**

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

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

- Identificamos y evaluamos los riesgos de desviación material en los estados financieros, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una desviación material debida a fraude es más elevado que en el caso de una desviación material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.

- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Cooperativa
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas, la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la Administración, de la base contable de entidad en funcionamiento y, basados en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Cooperativa para continuar como entidad en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Cooperativa deje de ser una entidad en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable.
- Nos comunicamos con los responsables del gobierno de la Cooperativa en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planeados y los hallazgos significativos de la auditoría, incluyendo cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de nuestra auditoría.

También proporcionamos a los responsables del gobierno de la Cooperativa una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y comunicado con ellos acerca de todas las relaciones y demás cuestiones de las que se puede esperar razonablemente que puedan afectar a nuestra independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.

## **DESPACHO CARVAJAL & COLEGIADOS CONTADORES PÚBLICOS AUTORIZADOS**

Lic. Gerardo Montero Martínez  
Contador Público Autorizado No. 1649  
Póliza de Fidelidad N° 0116 FIG 7  
Vence el 30 de setiembre del 2022



San José, Costa Rica, 25 de enero del 2022.

Nuestra responsabilidad sobre la opinión de los estados financieros auditados al 31 de diciembre del 2021 se extiende hasta el 25 de enero de 2022. La fecha del informe de auditoría indica al usuario de éste, que el auditor ha considerado el efecto de los hechos y de las transacciones de los que ha tenido conocimiento y que ha ocurrido hasta dicha fecha; en consecuencia, no se amplía por la referencia de la fecha en que se firme digitalmente.

“Timbre de Ley número 6663 por ¢1000 del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, adherido y cancelado en el original de este documento”

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LA AMISTAD, R.L.**

**(COOPEAMISTAD, R.L.)**

**BALANCE GENERAL**

**Al 31 de diciembre del 2021 y 2020**

**(En colones sin céntimos)**

	<u>Notas</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<b>Activos</b>			
<b>Disponibilidades</b>	<b>4 y 11.1</b>	<b>573.805.170</b>	<b>913.456.631</b>
Efectivo		63.822.554	54.181.524
Banco Central		184.811.121	319.243.970
Entidades financieras del país		325.171.494	540.031.137
<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>	<b>2.1,4,5 y 11.2</b>	<b>4.391.952.072</b>	<b>4.069.181.907</b>
Al valor razonable con cambios en resultados		162.133.856	1.032.861.923
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		4.178.003.595	2.985.743.694
Productos por cobrar		51.814.621	56.047.168
Estimación por deterioro		---	(5.470.878)
<b>Cartera de Créditos</b>	<b>2.2, 6 y 11.3</b>	<b>23.411.223.342</b>	<b>24.506.707.122</b>
Créditos Vigentes		21.151.341.175	19.877.386.517
Créditos Vencidos		2.724.129.636	4.861.298.335
Créditos en cobro judicial		102.192.452	39.080.123
Productos por cobrar		69.986.481	178.287.288
Comisiones Diferidas de créditos		63.534.181	90.203.604
Ingresos diferidos de créditos		(109.400.859)	(69.721.216)
Estimación por deterioro		(590.559.723)	(469.827.529)
<b>Cuentas y comisiones por cobrar</b>	<b>11.4</b>	<b>468.250.883</b>	<b>52.976.016</b>
Otras cuentas por cobrar		461.476.799	58.927.645
Productos por cobrar		11.101.444	1.476.238
Estimación por deterioro		(4.327.359)	(7.427.867)
<b>Bienes Mantenidos para la Venta</b>	<b>2.4 y 11.5</b>	<b>383.309.479</b>	<b>302.564.681</b>
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		457.135.543	376.166.815
(Estimación por deterioro y por disposición legal		(73.826.064)	(73.602.134)
Participaciones en el capital de otras empresas, Neto	<b>2.5 y 11.6</b>	44.344.825	41.523.592
<b>Inmuebles, mobiliario y equipo, Neto</b>	<b>2.6 y 11.7</b>	<b>417.408.391</b>	<b>87.689.689</b>
<b>Otros Activos</b>	<b>2.16 y 11.8</b>	<b>189.106.448</b>	<b>188.424.325</b>
Cargos diferidos		86.204.794	70.040.402
Activos Intangibles		90.004.428	105.000.203
Otros activos		12.897.226	13.383.720
<b>Total de Activos</b>		<b>29.879.400.609</b>	<b>30.162.523.964</b>

Continua...

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LA AMISTAD, R.L.**

**(COOPEAMISTAD, R.L.)**

**BALANCE GENERAL**

**Al 31 de diciembre del 2021 y 2020**

**(En colones sin céntimos)**

	<u>Notas</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<b>Pasivos y patrimonio</b>			
<b>Pasivos</b>			
<b>Obligaciones con el Público</b>	10 y 11.9	<b>8.738.903.224</b>	<b>8.772.689.480</b>
A la vista		1.504.119.427	1.642.299.659
A plazo		7.013.227.680	6.923.081.685
Cargos financieros por pagar		221.556.116	207.308.136
<b>Obligaciones con entidades</b>	11.10	<b>14.145.973.562</b>	<b>14.729.680.696</b>
A plazo		7.681.792.638	10.248.111.123
Otras obligaciones con entidades		6.636.960.104	4.589.858.988
Gastos diferidos por cartera de crédito		(213.820.029)	(228.967.350)
Cargos financieros por pagar		41.040.850	120.677.935
<b>Cuentas por pagar y Provisiones</b>	11.11	<b>369.648.123</b>	<b>299.306.121</b>
Provisiones		27.639.116	32.582.873
Otras cuentas por pagar diversas		342.009.007	266.723.248
<b>Otros pasivos</b>	11.12	<b>515.301.252</b>	<b>383.442.856</b>
Aportaciones de Capital		515.301.252	383.442.856
<b>Total de Pasivos</b>		<b>23.769.826.161</b>	<b>24.185.119.153</b>
<b>Patrimonio</b>			
<b>Capital Social</b>	11.13 y 12	<b>5.255.100.585</b>	<b>5.149.355.435</b>
Capital pagado		5.255.100.585	5.149.355.435
<b>Ajustes al patrimonio -Otros resultados integrales</b>	11.13	<b>51.011.150</b>	<b>51.972.599</b>
Ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en ORI		50.790.163	51.972.599
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		220.987	---
<b>Reservas</b>	11.13 y 2.20	<b>532.189.645</b>	<b>510.507.830</b>
<b>Resultado del período</b>		<b>271.273.068</b>	<b>265.568.946</b>
<b>Total Patrimonio</b>		<b>6.109.574.448</b>	<b>5.977.404.811</b>
<b>Total del Pasivo y Patrimonio</b>		<b>29.879.400.609</b>	<b>30.162.523.964</b>
<b>Cuentas Contingentes Deudoras</b>	16	<b>2.278.866.514</b>	<b>1.241.875.103</b>
<b>Otras cuentas de Orden Deudoras</b>	11.29	<b>24.390.776.828</b>	<b>25.596.094.108</b>
<b>Cuenta de orden por cuenta propia deudoras</b>		24.002.018.631	25.499.824.192
<b>Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras</b>		388.758.197	96.269.916

**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.)**

**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL**

**Por el período terminado el diciembre del 2021 y 2020**

**(En colones sin céntimos)**

	<u>Notas</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<b>Ingresos financieros</b>			
Por disponibilidades		11.125.437	16.025.134
Por inversiones en instrumentos financieros	11.14	248.929.250	249.811.791
Por cartera de créditos	11.15	2.950.207.474	3.084.224.216
Por otros ingresos financieros	11.17	71.729.827	104.662.669
<b>Total de ingresos financieros</b>		<b>3.281.991.988</b>	<b>3.454.723.810</b>
<b>Gastos financieros</b>			
Por obligaciones con el público	11.20	639.194.324	709.931.630
Por obligaciones con entidades financieras	11.21	933.806.710	1.119.850.610
Por otras cuentas por pagar diversas		7.558.494	5.598.929
Por pérdidas por diferencial cambiario y ud	11.22	1.537.437	1.941.815
Por otros gastos financieros	11.23	163.784.842	157.818.321
<b>Total de gastos financieros</b>		<b>1.745.881.807</b>	<b>1.995.141.304</b>
<b>Gastos por estimación de deterioro de activos</b>	11.24	247.692.038	225.493.733
<b>Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones</b>	11.18	86.333.215	200.848.143
<b>Resultado financiero</b>		<b>1.374.751.358</b>	<b>1.434.936.916</b>
<b>Otros ingresos de operación</b>			
Por comisiones por servicios		61.615.703	60.870.272
Por bienes mantenidos para la venta		72.677.075	8.000.000
Por ganancia por participaciones de capital de otras empresas		1.711.233	---
Por otros ingresos operativos		68.846.411	19.969.433
<b>Total otros ingresos de operación</b>	11.19	<b>204.850.422</b>	<b>88.839.704</b>
<b>Otros gastos de operación</b>			
Por comisiones por servicios		24.021.845	38.808.085
Por bienes mantenidos para la venta		132.850.344	65.668.906
Por provisiones		27.103.718	25.169.867
Por otros gastos operativos		95.320.778	86.017.906
<b>Total otros gastos de operación</b>	11.25	<b>279.296.685</b>	<b>215.664.765</b>
<b>Resultado operacional bruto</b>		<b>1.300.305.095</b>	<b>1.308.111.855</b>

Continua...

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LA AMISTAD, R.L.**  
**(COOPEAMISTAD, R.L.)**

**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL**

**Por el período terminado el diciembre del 2021 y 2020**

**(En colones sin céntimos)**

	<u>Notas</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Gastos administrativos			
Por gastos de personal	11.26	772.626.527	773.464.360
Por otros gastos de administración	11.27	243.622.999	256.564.829
<b>Total gastos administrativos</b>		<b>1.016.249.526</b>	<b>1.030.029.189</b>
<b>Result. Operacional neto antes de impuestos</b>			
<b>Y participaciones sobre la utilidad</b>		<b>284.055.569</b>	<b>278.082.666</b>
Participaciones sobre la utilidad	11.28 y 2.21	12.782.501	12.513.720
<b>Resultado del período</b>		<b>271.273.068</b>	<b>265.568.946</b>
<b>Otros resultados integrales, neto de impuesto</b>			
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios			
En otros resultados integrales, neto de impuesto sobre la renta		(961.449)	42.305.659
<b>Otros resultados integrales del período, neto de impuesto</b>		<b>(961.449)</b>	<b>42.305.659</b>
<b>Resultados integrales totales del período</b>		<b>270.311.620</b>	<b>307.874.605</b>

**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.)**

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**

**Para el período terminado al 31 de diciembre del 2021 y 2020**

**(En colones sin céntimos)**

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>		
Resultado del período	¢ 271.273.068	265.568.946
<b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:</b>		
Participación sobre resultado e impuestos	12.782.501	12.513.720
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas	1.537.437	1.941.815
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos	247.692.038	225.493.733
Ajuste Pérdidas por estimación por deterioro de inversiones	(6.432.327)	47.776.537
Pérdidas por otras estimaciones	132.850.344	65.668.906
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos	16.635.363	11.283.126
Depreciaciones y amortizaciones	70.398.220	71.386.892
<b>Total partidas que no requieren uso de efectivo</b>	<b>746.736.644</b>	<b>701.633.675</b>
<b>Variación en los activos (aumento), o disminución</b>		
Instrumentos Financieros	(1.668.887.308)	(787.923.764)
Créditos y avances de efectivo	650.025.310	556.538.212
Bienes y Valores Adquiridos en Recuperación de Créditos	(213.595.141)	(357.566.999)
Cuentas y comisiones por cobrar	(402.549.154)	(37.657.190)
Productos por cobrar	99.807.641	(82.964.573)
Otros activos	(11.127.492)	(16.587.772)
<b>Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)</b>		
Obligaciones a la vista y a plazo	(48.034.237)	952.882.858
Otras cuentas por pagar y provisiones	62.503.259	(362.254.302)
Productos por pagar	(65.389.105)	122.882.468
Otros pasivos	171.538.039	377.459.369
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>	<b>(678.971.544)</b>	<b>1.066.441.983</b>
<b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión</b>		
Venta de inmuebles, mobiliario y equipo	(347.854.808)	(16.384.793)
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas	(2.821.233)	(955.538)
<b>Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión</b>	<b>(350.676.041)</b>	<b>(17.340.331)</b>
<b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento</b>		
Pago de obligaciones	(519.217.370)	(1.216.203.440)
Pago de excedentes	(265.568.946)	(404.878.272)
Aportes de capital recibidos en efectivo	105.745.149	122.565.398
Reservas patrimoniales	21.681.815	53.491.048
<b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento</b>	<b>(657.359.352)</b>	<b>(1.445.025.266)</b>
Variación neta del efectivo y equivalentes	(1.687.006.936)	(395.923.615)
Efectivo y equivalentes al inicio del período	2.334.814.099	2.730.737.714
Efectivo y equivalentes al final del período (Nota 4, 2, 7)	¢ <b>647.807.163</b>	<b>2.334.814.099</b>

**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.)**

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO**  
**Por el periodo terminado al 31 de diciembre del 2021 y 2020**  
**(En colones sin céntimos)**

Notas	Capital Social	Ajustes al Patrimonio	Reservas Patrimoniales	Resultados acumulados al principio del período	Total
<b>Saldo al 1 de enero del período 2019</b>	<b>5.026.790.038</b>	<b>9.666.940</b>	<b>457.016.782</b>	<b>404.878.272</b>	<b>5.898.352.032</b>
Resultado del período 2019	---	---	---	265.568.946	265.568.946
Distribución de excedentes período anterior	---	---	---	(404.878.272)	(404.878.272)
<b>Reservas legales y otras reservas estatutarias</b>					
Aumento (Disminución) neta de reservas	---	---	53.491.048	---	53.491.048
Capital Social, Aumento neto	122.565.398	---	---	---	122.565.398
<b>Saldo al 31 de diciembre del 2020</b>	<b>5.149.355.436</b>	<b>9.666.940</b>	<b>510.507.830</b>	<b>265.568.946</b>	<b>5.935.099.152</b>
<b>Otros resultados integrales del período</b>					
Ajuste por valuación inversiones al Valor Razonable con Cambios en Otros Resultados Integrales, neto impuesto sobre la renta	---	---	---	---	---
	---	42.305.659	---	---	42.305.659
Resultados integrales totales del período	---	<b>42.305.659</b>	---	---	<b>42.305.659</b>
<b>Saldo al 31 de diciembre del 2020</b>	<b>5.149.355.436</b>	<b>51.972.599</b>	<b>510.507.830</b>	<b>265.568.946</b>	<b>5.977.404.811</b>
Resultado del período 2020	---	---	---	271.273.068	271.273.068
Distribución de excedentes período anterior	---	---	---	(265.568.946)	(265.568.946)
<b>Reservas legales y otras reservas estatutarias</b>					
Aumento (Disminución) neta de reservas	---	---	21.681.815	---	21.681.815
Capital Social, Aumento neto	105.745.149	---	---	---	105.745.149
<b>Saldo al 31 de diciembre del 2021</b>	<b>5.255.100.585</b>	<b>51.972.599</b>	<b>532.189.645</b>	<b>271.273.068</b>	<b>6.110.535.897</b>
<b>Otros resultados integrales del período</b>					
Ajuste por valuación inversiones al Valor Razonable con Cambios en Otros Resultados Integrales, neto impuesto sobre la renta	---	---	---	---	---
	---	(961.449)	---	---	(961.449)
Resultados integrales totales del período	---	<b>(961.449)</b>	---	---	<b>(961.449)</b>
<b>Saldo al 31 de diciembre del 2021</b>	<b>5.255.100.585</b>	<b>51.011.150</b>	<b>532.189.645</b>	<b>271.273.068</b>	<b>6.109.574.448</b>

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 diciembre de 2021 y 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](http://www.coopeamistadrl.com), además Coopeamistad R.L. no mantiene bajo su control ningún cajero automático.

Al 31 de Diciembre de 2021 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.

Por disposición emitida por el Consejo Nacional de Supervisión mediante carta circular C.N.S 1442-2018 y 1443-2018, ambas celebradas el 11 de setiembre del 2018; se procedió a la aprobación del Reglamento de Información Financiera. Publicado en el Alcance digital No. 188 del 24 de octubre del 2018.

Se deroga el Reglamento relativo a la información financiera de entidades, grupos y conglomerados financieros; Plan de cuentas para entidades, grupos y conglomerados financieros-Homologado, Normativa contable aplicable a los entes supervisados por SUGEF, SUGEVAL, SUPEN, SUGESE y a los emisores no financieros y Plan de Cuentas para las Entidades de Seguros. Quedan asimismo derogadas, a la entrada en vigor del presente Reglamento, todas las disposiciones de igual o inferior rango en materia de normativa contable que se opongan a lo establecido en ésta.

El Reglamento de Información Financiera rige a partir del 01 de enero del 2020.

Este reglamento tiene por objeto regular la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y sus interpretaciones (SIC y CINIIF), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), considerando tratamientos prudenciales o regulatorios contables, así como la definición de un tratamiento o metodología específica cuando las NIIF proponen dos o más alternativas de aplicación.

Asimismo, tienen por objeto, establecer el contenido, preparación, remisión, presentación y publicación de los estados financieros de las entidades individuales, grupos y conglomerados financieros supervisados por las cuatro Superintendencias.

### **Artículo 3. Adopción de normas contables**

Las NIIF y sus interpretaciones serán aplicadas en su totalidad por los entes indicados en el alcance del artículo anterior, excepto por los tratamientos prudenciales o regulatorios señalados en este Reglamento.

En el caso de entidades financieras, las nuevas NIIF emitidas por el IASB, o sus modificaciones, serían incorporadas en el proceso contable de los entes supervisados. No obstante, la aplicación anticipada a la fecha de vigencia no está permitida, salvo que el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero así lo disponga por medio de un acuerdo o modificación a esta normativa.

En el caso de emisores no financieros o vehículos de propósito especial autorizados para hacer oferta pública de valores, deben aplicar las NIIF adoptadas por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica (CCPCR). Los emisores no financieros del sector público costarricense, deben aplicar las normas contables, según lo dispuesto por la Contabilidad Nacional del Ministerio de Hacienda.

## **Aplicación de las revisiones de las Normas y de las Nuevas Normas Internacionales de Información Financiera**

### **Normas NIIF Nuevas y Revisadas que aún no son Efectivas**

En la fecha de autorización de estos estados financieros, la Compañía no ha aplicado las siguientes Normas NIIF nuevas y revisadas que se han emitido, pero que aún no están vigentes:

- NIIF 17 - Contratos de Seguros
- Modificación a la NIIF 3, definición de negocio
- Modificación a la NIC 1 y NIC 8, definición de materialidad

La Administración no espera que la adopción de los estándares mencionados anteriormente tenga un impacto importante en los estados financieros de la Compañía en períodos futuros, excepto como se indica a continuación:

- **NIIF 17 - Contratos de Seguros**

Esta norma establece los principios para el reconocimiento, medición, presentación y divulgación de los contratos de seguro y reemplaza la NIIF 4 Contratos de Seguros.

La Norma describe un modelo general, que se modifica para los contratos de seguros con características de participación directa, que se describe como el Enfoque de tarifa variable. El modelo general se simplifica si se cumplen ciertos criterios al medir la responsabilidad de la cobertura restante mediante el método de asignación de primas.

El modelo general utilizará los supuestos actuales para estimar el monto, el tiempo y la incertidumbre de los flujos de efectivo futuros y medirá explícitamente el costo de esa incertidumbre, toma en cuenta las tasas de interés del mercado y el impacto de las opciones y garantías de los asegurados.

Es probable que la implementación de la norma genere cambios significativos en los procesos y sistemas de una Compañía, y requerirá una coordinación mucho mayor entre muchas funciones del negocio, incluidas las de finanzas, actuariales y de TI.

La Norma es efectiva para los períodos anuales que comienzan el 1° de enero de 2021 o después, con la aplicación anticipada permitida. Se aplica retrospectivamente a menos que sea impráctica, en cuyo caso se aplica el enfoque retrospectivo modificado o el enfoque de valor razonable.

Para los efectos de los requisitos de transición, la fecha de la aplicación inicial es el comienzo del período de informe anual en el que la Compañía aplica la Norma por primera vez, y la fecha de transición es el comienzo del período inmediatamente anterior a la fecha de la aplicación inicial. La Administración de la Compañía no anticipa que la aplicación de la Norma en el futuro tendrá un impacto en los estados financieros de la Compañía.

### **NIC 1 “Presentación de estados financieros”**

El IASB modificó la NIC 1, “Presentación de estados financieros”, para requerir que las empresas revelen su información de política contable *materiales* en lugar de sus políticas contables *significativas*. El párrafo 117 de la modificación proporciona la siguiente definición de información material sobre políticas contables:

*“La información sobre políticas contables es material si, cuando se considera junto con otra información incluida en los estados financieros de una entidad, se puede esperar razonablemente que influya en las decisiones que los usuarios principales de los estados financieros con propósito general toman sobre la base de esos estados financieros”.*

La enmienda también aclara que se espera que la información sobre políticas contables sea material si los usuarios de los estados financieros no pudieran comprender otra información material en los estados financieros sin ella. El párrafo 117B de la enmienda proporciona ejemplos ilustrativos de información sobre políticas contables que es probable que se considere material para los estados financieros de la entidad.

Además, la enmienda a la NIC 1 aclara que no es necesario revelar información inmaterial sobre políticas contables. Sin embargo, si se divulga, no debe ocultar información importante sobre políticas contables.

### **NIC 8, “Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores”**

La enmienda a la NIC 8, “Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores”, aclara cómo las empresas deben distinguir los cambios en las políticas contables de los cambios en las estimaciones contables. La distinción es importante porque los cambios en las estimaciones contables se aplican prospectivamente a transacciones y otros eventos futuros, pero los cambios en las políticas contables generalmente se aplican retrospectivamente a transacciones y otros eventos pasados, así como al período actual.

Las modificaciones emitidas tienen como objetivo mejorar las revelaciones de políticas contables y ayudar a los usuarios de los estados financieros a distinguir entre cambios en las estimaciones contables y cambios en las políticas contables. Las enmiendas son efectivas para los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2023. Se permite la aplicación anticipada.

### **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.

<b>Categoría de riesgo</b>	<b>Morosidad</b>	<b>Comportamiento de pago histórico</b>	<b>Capacidad de pago</b>
A1	igual o menor a 31 días	Nivel 1	Nivel 1
A2	igual o menor a 31 días	Nivel 2	Nivel 1

<b>Categoría de riesgo</b>	<b>Morosidad</b>	<b>Comportamiento de pago histórico</b>	<b>Capacidad de pago</b>
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:

<b>Categoría de riesgo</b>	<b>Porcentaje de estimación específica sobre la parte descubierta de la operación crediticia</b>	<b>Porcentaje de estimación específica sobre la parte cubierta de la operación crediticia</b>
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 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:

<b>Morosidad en la entidad</b>	<b>Porcentaje de estimación específica sobre la parte descubierta de la operación crediticia</b>	<b>Porcentaje de estimación específica sobre la parte cubierta de la operación crediticia</b>	<b>Capacidad de Pago (Deudores del Grupo 1)</b>	<b>Capacidad de Pago (Deudores del Grupo 2)</b>
Igual o menor a 31 días	20%	0.5%	Nivel 1	Nivel 1
Igual o menor a 60 días	50%	0.5%	Nivel 2	Nivel 2
Más de 60 días	100%	0.5%	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4	Nivel 1 o Nivel 2

Si el deudor se encontraba antes de tener una operación crediticia especial en una categoría de riesgo E, éste mantiene su calificación por lo menos durante 180 días, y durante este plazo el porcentaje de estimación será de 100%, sin aplicar la excepción a que se refiere este artículo.

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

### **Análisis de la capacidad de pago.**

Coopeamistad R.L. ha definido adecuadamente los mecanismos necesarios 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 días, 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:

Activo	Vida útil estimada	Tasa anual
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 diciembre 2021 es por un monto de ₡9,815.00 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 Marzo 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. alquila un edificio desde el 15 de agosto del 2020 hasta el 15 Septiembre del 2022, ubicado en Alajuela, Centro, San Antonio, El Roble, frente a la iglesia católica. En el caso de arrendamientos operativos tomados por la COOPERATIVA, se aplica para su tratamiento y registro lo que establece la NIIF 16.

## **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>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 Diciembre de 2021 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 ¢639.06 para la compra y ¢645.25 para la venta.

## **2.24 Cuentas de orden**

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

## **2.25 Utilidad Neta por Acción**

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

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

Al 31 de Diciembre de 2021 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:

	<b>diciembre 21</b>	<b>diciembre 20</b>
Disponibilidades	573,805,170	913,456,631
Inversiones en Instrumentos Financieros con un plazo de vencimiento no mayor a dos meses	74,001,993	1,421,357,469
<b>Saldo en el estado de flujos de efectivo</b>	<b>₪ 647,807,163</b>	<b>₪ 2,334,814,099</b>

#### Nota 5. Inversiones en Instrumentos Financieros

Las inversiones se clasifican de acuerdo con lo dispuesto en el plan de cuentas para entidades financieras vigente (inversiones al valor razonable con cambios en resultados, e inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales):

##### **Inversiones cuyo emisor es del país**

	<b>diciembre 21</b>	<b>diciembre 20</b>
Entidades financieras públicas del país	3,827,331,631	3,161,998,830
Entidades financieras privadas del país	512,805,819	856,606,788
Estimación por deterior para Inversiones	-	(5,470,878)
Productos por cobrar	51,814,621	56,047,168
<b>Total</b>	<b>₪ 4,391,952,072</b>	<b>₪ 4,069,181,907</b>

#### Nota 6. Cartera de crédito

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

Al 31 de diciembre de 2021, 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:

	<b>diciembre 21</b>	<b>diciembre 20</b>
Saldo al inicial	469.827.529	498.601.030
(+) Estimación Cargada a Resultados	297.258.903	400.847.714
(-) Estimación cargada por créditos insolutos	(176.526.709)	(429.621.216)
<b>Saldo al final</b>	<b>590.559.723</b>	<b>469.827.529</b>

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

Al 31 de Diciembre de 2021 se registraron en cuentas de orden ¢34,274,835 correspondientes a productos en suspenso, los cuales son intereses devengados no cobrados con más de 180 días de atraso, para diciembre del 2020 se registraron ¢21,974,188.

### 6.4 Notas explicativas sobre el riesgo de la cartera de crédito

#### 6.4.1 Concentración de la cartera por tipo de garantía

	diciembre 21	diciembre 20
Fiduciaria	5,925,876	57,646,061
Hipotecaria	12,417,478,338	14,805,221,172
No mitigador	403,862,367	2,005,962,373
Pagaré	10,314,428,900	6,492,414,380
Prenda	654,708,371	1,196,029,653
Valores	181,259,411	220,491,335
<b>Total</b>	<b>¢ 23,977,663,263</b>	<b>¢ 24,777,764,975</b>

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

	diciembre 21	
	Monto	Porcentaje de la Cartera Total
Créditos Personales de Consumo	8,252,585,125	34.42%
Créditos Producción	14,909,041,713	62.18%
Créditos Vivienda	816,036,425	3.40%
<b>Total</b>	<b>¢ 23,977,663,263</b>	<b>100.00%</b>

	diciembre 20	
	Monto	Porcentaje de la Cartera Total
Créditos Personales	7,741,780,160	31.24%
Créditos Producción Ganadera	16,145,177,417	65.16%
Créditos Vivienda	890,807,398	3.60%
<b>Total</b>	<b>¢ 24,777,764,975</b>	<b>100.00%</b>

### 6.4.3 Morosidad de la cartera de crédito

	diciembre 21	diciembre 20
De 0 a 30 días	22,442,540,882	23,739,439,053
De 31 a 60 días	618,750,955	294,801,682
De 61 a 90 días	45,154,218	536,203,094
De 91 a 120 días	79,192,677	1,324,105
De 121 a 180 días	578,102,934	19,150,532
Más de 180 días	111,729,145	147,766,386
Cobro Judicial	102,192,452	39,080,123
<b>Total</b>	<b>¢ 23,977,663,263</b>	<b>¢ 24,777,764,975</b>

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

Coopeamistad R.L. tenía al 31 de diciembre de 2021, 85 préstamos por ¢230,641,436 en los que ha cesado la acumulación de intereses, para diciembre del 2020, tenía 47 préstamos por ¢179,703,982.

### 6.4.5 Préstamos en proceso de cobro judicial.

Coopeamistad R.L., tiene operaciones de crédito en proceso de cobro judicial para Diciembre del 2021 un total de 7 préstamos por ¢102,192,452 (0.43% de la cartera) para diciembre 2020 un total de 2 préstamos por ¢39,080,123 (0.17% de la cartera).

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

	Saldo	
	diciembre 21	diciembre 20
De ¢1 hasta ¢224.100.000	19,818,311,969	20,060,832,737
De ¢224.100.001 a ¢448.200.000	2,203,574,316	2,660,948,668
De ¢448.200.001 a ¢672.300.000	1,955,776,978	2,055,983,570
<b>Total</b>	<b>¢ 23,977,663,263</b>	<b>¢ 24,777,764,975</b>

	Cantidad de Clientes	
	diciembre 21	diciembre 20
De ¢1 hasta ¢224.100.000	2014	2106
De ¢224.100.001 a ¢448.200.000	7	9
De ¢448.200.001 a ¢672.300.000	3	4
<b>Total</b>	<b>2024</b>	<b>2119</b>

#### 6.4.7 Comisiones e ingresos diferidos de créditos:

	<b>diciembre 21</b>	<b>diciembre 20</b>
Costos Directos Incrementales	63,534,181	90,203,604
Asociados a Créditos		
Ingresos diferidos Cartera de Crédito	(109,400,859)	(69,721,216)
<b>Total</b>	<b>(C\$45,866,678)</b>	<b>C\$ 20,482,388</b>

#### Nota 7. Operaciones con partes relacionadas

A Diciembre las operaciones con partes relacionadas son las siguientes:

	<b>diciembre 21</b>	
	<b>Ahorros</b>	<b>Créditos</b>
Consejo de administración	46,452,877	109,457,920
Administración	14,847,686	13,839,182
Comité de Educación	1,593,366	11,860,497
Comité de Vigilancia	63,406,064	17,624,413
<b>Total</b>	<b>C\$ 126,299,994</b>	<b>C\$ 152,782,012</b>

	<b>diciembre 20</b>	
	<b>Ahorros</b>	<b>Créditos</b>
Consejo de administración	61,832,436	56,867,631
Administración	8,648,150	4,326,973
Comité de Educación	1,080,752	12,003,930
Comité de Vigilancia	15,337,902	18,670,604
<b>Total</b>	<b>C\$ 86,899,239</b>	<b>C\$ 91,869,137</b>

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

Las compensaciones al personal clave y directivos fueron los siguientes:

	<b>diciembre 21</b>	<b>diciembre 20</b>
Personal Clave	130,907,671	119,799,748
Consejo de Administración	33,475,549	42,929,454
Comité de Vigilancia	10,324,936	10,393,148
Comité de Educación	5,480,579	5,756,787
<b>Total</b>	<b>C\$ 180,188,735</b>	<b>C\$ 178,879,137</b>

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.

Documentos de Respaldo en Poder de Terceros	diciembre 21	diciembre 20
Documentos de respaldo en poder del Banco Nacional de C.R.	1,696,086,557	2,630,123,332
Documentos de Respaldo en poder del Infocoop	4,782,896,267	2,740,284,671
Documentos de Respaldo en poder de Bancrédito	884,895,734	1,392,546,851
Documentos de Respaldo en poder de Coopenae, R.L.	1,249,306,816	1,560,404,212
Documentos de Respaldo en poder del Fideicomiso Bancrédito MAGPIPA FINADE	3,505,727,702	3,963,235,215
Documentos de Respaldo en poder de IMPROSA	2,346,404,553	416,617,518
Documentos de Respaldo en poder del Fideicomiso Banco de Costa Rica	971,166,095	2,543,642,285
Documentos de Respaldo en poder de Coocique	992,944,463	593,675,601
Documentos de Respaldo en poder de Coopealianza	325,648,465	485,354,319
<b>Total</b>	<b>₡ 16,755,076,650</b>	<b>₡ 16,325,884,004</b>

## Nota 9. Posición en monedas extranjeras

La posición monetaria en monedas extranjeras se detalla así:

<u>Activos</u>	diciembre 21	diciembre 20
Disponibilidades	22,648,101	32,684,954
Inversiones en Valores	145,402,113	104,676,882
Tarjeta de crédito	69,452,581	58,522,954
Estimación de tarjetas de crédito	(3,835,855)	(1,986,530)
	<b>₡ 233,666,939</b>	<b>₡ 193,898,260</b>
<u>Pasivos</u>		
Obligaciones con el Público	201,810,481	185,798,973
	<b>₡ 201,810,481</b>	<b>₡ 185,798,973</b>
<b>Posición de Moneda Neta</b>	<b>₡ 31,856,459</b>	<b>₡ 8,099,287</b>

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

La concentración de los depósitos de clientes a la vista y a plazo según número de clientes y monto acumulado es la siguiente:

	<b>Saldos</b>	
	<b>diciembre 21</b>	<b>diciembre 20</b>
Depósitos con el público a la vista	1,504,119,427	1,642,299,659
Depósitos con el público a plazo	7,013,227,680	6,923,081,685
<b>Total</b>	<b>₪ 8,517,347,108</b>	<b>₪ 8,565,381,344</b>

  

	<b>Cientes</b>	
	<b>diciembre 21</b>	<b>diciembre 20</b>
Depósitos con el público a la vista	3650	6094
Depósitos con el público a plazo	2335	2918
<b>Total</b>	<b>5985</b>	<b>9012</b>

## Nota 11. Composición de los rubros de los estados financieros

A continuación, se presenta el detalle de la composición de los principales rubros de los estados financieros.

### 11.1 Disponibilidades

Las disponibilidades se componen de:

	<b>diciembre 21</b>	<b>diciembre 20</b>
Efectivo	63,822,554	54,181,524
Depósitos a la Vista en Entidades Financieras	509,982,615	859,275,106
<b>Total</b>	<b>₪ 573,805,170</b>	<b>₪ 913,456,631</b>

## 11.2 Inversiones en instrumentos financieros, sin producto ni estimación

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

<b>Sector público</b>		<b>diciembre 21</b>			
<b>Colones</b>		<b>Disponibles para la Venta:</b>			
<b>Intermediario</b>	<b>Instrumento</b>	<b>Rendimiento</b>	<b>Vencimiento</b>	<b>Monto</b>	
BCCR	BEM	5.95%	26/10/2022	51,700,248.00	
BCCR	BEM	5.10%	25/10/2023	211,128,414.00	
BCCR	BEM	5.10%	25/10/2023	422,256,828.00	
BCCR	BEM	5.10%	25/10/2023	422,256,828.00	
BCCR	BEM	5.10%	25/10/2023	422,256,828.00	
BCCR	BEM	5.10%	25/10/2023	211,128,414.00	
BNCR	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	4.25%	04/07/2022	5,880,000.00	
BCR	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	4.00%	30/08/2022	1,500,000.00	
BCR	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	4.00%	01/10/2022	11,250,000.00	
BCCR	DEPB	0.60%	25/01/2022	60,000,000.00	
BCCR	DON	0.60%	04/01/2022	100,000,000.00	
BCCR	DON	0.60%	06/01/2022	750,000,000.00	
BCCR	DON	0.55%	03/01/2022	250,000,000.00	
Gobierno	TITULO DE PROPIEDAD	8.05%	18/09/2024	222,162,606.00	
Gobierno	TITULO DE PROPIEDAD	8.05%	18/09/2024	222,162,606.00	
Gobierno	TITULO DE PROPIEDAD	9.01%	22/02/2023	321,620,553.00	
Gobierno	TITULO DE PROPIEDAD	8.16%	23/08/2028	111,903,742.00	
Gobierno	TITULO DE PROPIEDAD	7.65%	27/08/2025	6,732,554.64	
<b>Total Inversiones en Colones Sector Público</b>				<b>₡ 3,803,939,622</b>	

<b>Sector privado</b>		<b>Disponibles para la Venta:</b>			
<b>Colones</b>		<b>Disponibles para la Venta:</b>			
<b>Intermediario</b>	<b>Instrumento</b>	<b>Rendimiento</b>	<b>Vencimiento</b>	<b>Monto</b>	
COOPEALIANZA	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	8.39%	07/01/2022	150,000,000.00	
COOPENAE	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	6.05%	26/02/2023	81,002,349.80	
GRUPO SAMA	FONDO DE INVERSIÓN	3.15%	31/12/2021	162,133,855.80	
<b>Total Inversiones en Colones Sector Privado</b>				<b>₡ 393,136,206</b>	

<b>Sector público</b>		<b>Disponibles para la Venta:</b>			
<b>Dólares</b>		<b>Disponibles para la Venta:</b>			
<b>Intermediario</b>	<b>Instrumento</b>	<b>Rendimiento</b>	<b>Vencimiento</b>	<b>Monto</b>	
BNCR	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	222.00%	25/03/2022	9,678,750.00	
BCR	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	250.00%	30/03/2022	9,678,750.00	
Gobierno	TITULO DE PROPIEDAD	598.00%	26/05/2027	4,034,509.51	
<b>Total dólares sectores privado</b>				<b>₡ 23,392,010</b>	

**Sector privado**

<b>Dólares</b>		<b>Disponibles para la Venta:</b>			
<b>Intermediario</b>	<b>Instrumento</b>	<b>Rendimiento</b>	<b>Vencimiento</b>	<b>Monto</b>	
COOPEANDE No.1	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	400.00%	29/01/2022	24,817,863.60	
COOPEANDE No.1	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	400.00%	08/02/2022	10,969,250.00	
BANCO IMPROSA	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	429.41%	26/06/2022	9,678,750.00	
BANCO PROMERICA	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	329.41%	29/03/2022	9,678,750.00	
COOPENAE	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	390.00%	07/11/2022	64,525,000.00	
<b>Total dólares sectores privado</b>				<b>₡ 119,669,614</b>	
				<b>Total de Inversiones</b>	<b>₡ 4,340,137,450</b>

**Sector privado**

<b>Colones</b>		<b>Disponibles para la Venta:</b>			
<b>Intermediario</b>	<b>Instrumento</b>	<b>Rendimiento</b>	<b>Vencimiento</b>	<b>Monto</b>	
COOPEALIANZA	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	12.01%	30/04/2021	14,416,845	
COOPEALIANZA	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	5.77%	04/01/2021	50,000,000	
COOPENAE	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	6.00%	27/02/2021	75,000,000	
GRUPO SAMA	FONDO DE INVERSIÓN	3.15%	31/12/2020	632,861,923	
<b>Total Inversiones en Colones Sector Público</b>				<b>₡ 772,278,768</b>	

diciembre 20

**Sector público**

<b>Colones</b>		<b>Disponibles para la Venta:</b>			
<b>Intermediario</b>	<b>Instrumento</b>	<b>Rendimiento</b>	<b>Vencimiento</b>	<b>Monto</b>	
BCR	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	5.09%	03/09/2021	1,500,000	
BCR	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	4.55%	01/10/2021	11,250,000	
BNCR	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	2.40%	28/02/2021	400,000,000	
BNCR	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	4.00%	02/07/2021	5,880,000	
BCCR	BEM	8.50%	27/10/2021	388,814,912	
BCCR	BEM	8.50%	27/10/2021	198,316,736	
BCCR	BEM	8.50%	27/10/2021	1,119,955,996	
BCCR	BEM	5.95%	26/10/2022	54,007,342	
BCCR	BEM	0.10%	06/01/2021	232,000,000	
Gobierno	TÍTULO DE PROPIEDAD	8.05%	18/09/2024	205,938,424	
Gobierno	TÍTULO DE PROPIEDAD	8.05%	18/09/2024	205,938,424	
Gobierno	TÍTULO DE PROPIEDAD	9.01%	22/02/2023	319,877,997	
<b>Total Inversiones en Colones Sector Público</b>				<b>₡ 3,143,479,830</b>	

**Sector público**

<b>Dólares</b>		<b>Disponibles para la Venta:</b>			
<b>Intermediario</b>	<b>Instrumento</b>	<b>Rendimiento</b>	<b>Vencimiento</b>	<b>Monto</b>	
BCR	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	3.67%	30/03/2021	9,259,500	
BNCR	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	2.60%	25/03/2021	9,259,500	
<b>Total dólares sectores privado</b>				<b>₡ 18,519,000</b>	

### Sector privado

<u>Dólares</u>		<u>Disponibles para la Venta:</u>			
<u>Intermediario</u>	<u>Instrumento</u>	<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Monto</u>	
COOPEANDE No.1	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	4.25%	29/01/2021	22,840,100	
BANCO IMPROSA	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	3.76%	26/03/2021	9,259,500	
BANCO PROMERICA	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	3.38%	29/03/2021	9,259,500	
BANCO PROMERICA	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	4.71%	06/11/2021	30,865,000	
COOCIQUE	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	2.00%	11/03/2021	12,103,919	
<b>Total dólares sectores privado</b>				<b>₡ 84,328,019</b>	
<b>Total de Inversiones</b>				<b>₡ 4,018,605,618</b>	

El movimiento de las inversiones se resume como sigue:

	<b>diciembre 21</b>	<b>diciembre 20</b>
Saldo al Inicial	4,018,605,617	3,983,164,915
Adiciones	14,547,161,787	29,331,489,478
Ventas y redenciones	(14,225,629,955)	(29,296,048,775)
Saldo Final	<b>₡ 4,340,137,450</b>	<b>₡ 4,018,605,617</b>

### **11.3 Cartera de crédito**

La cartera total de crédito se detalla como sigue:

	<b>diciembre 21</b>	<b>diciembre 20</b>
Créditos vigentes	7,523,056,696	9,880,796,464
Créditos vencidos	1,415,172,757	2,870,127,203
Créditos en cobro judicial	102,192,452	39,080,123
Productos por cobrar	69,986,481	178,287,288
Créditos Restringidos	14,937,241,358	11,987,761,185
Comisiones diferidas de crédito	63,534,181	90,203,604
Intereses Diferidos de crédito	(109,400,859)	(69,721,216)
Estimación por deterioro e incobrabilidad	(590,559,723)	(469,827,529)
<b>Total</b>	<b>₡ 23,411,223,342</b>	<b>₡ 24,506,707,122</b>

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

	<b>diciembre 21</b>	<b>diciembre 20</b>
Saldo al inicio del año	24,777,764,975	25,607,001,581
Créditos otorgados	6,987,012,644	2,647,948,176
Créditos recuperados	(7,825,850,005)	(3,523,612,505)
Créditos dados de baja	36,519,626	38,900,416
Aumento o (Reducción) por diferencial cambiario	2,216,023	7,527,307
<b>Saldo al final del período</b>	<b>₡ 23,977,663,263</b>	<b>₡ 24,777,764,975</b>

La clasificación de la cartera por categoría de riesgo, incluyendo los saldos y los productos por cobrar y la estimación por incobrables al 31 de Diciembre de 2021 se presenta, así:

<b>Categoría</b>	<b>Saldo + Producto</b>	<b>Monto de Estimación</b>	<b>Distribución de la Cartera</b>	<b>% Estimación</b>
A1	20,539,771,712	99,968,207	85.41%	23.86%
A2	1,610,595,161	8,152,280	6.70%	1.95%
B1	658,582,666	18,124,857	2.74%	4.33%
B2	310,012,239	5,864,290	1.29%	1.40%
C1	19,693,893	3,738,433	0.08%	0.89%
C2	13,680,863	6,840,432	0.06%	1.63%
D	23,902,403	17,329,421	0.10%	4.14%
E	871,410,806	259,013,683	3.62%	61.81%
<b>Total</b>	<b>24,047,649,744</b>	<b>419,031,601</b>	<b>100.00%</b>	

El principal más productos por ¢24,047,649,744 que se detallan en el cuadro anterior, comprende los ¢23,977,663,263 de principal más los ¢69,986,481 de los productos por cobrar por cartera de créditos. La estimación que se detallan en el cuadro anterior de ¢419,031,601 más la estimación contracíclica de ¢171,528,122 da un total de ¢590,559,723.

La clasificación de la cartera por categoría de riesgo, incluyendo los saldos y los productos por cobrar y la estimación por incobrables al 31 de Diciembre de 2020 se presenta, así:

<b>Categoría</b>	<b>Saldo + Producto</b>	<b>Monto de Estimación</b>	<b>Distribución de la Cartera</b>	<b>% Estimación</b>
A1	21,137,794,087	106,090,753	84.72%	34.54%
A2	2,256,234,399	10,803,362	9.04%	3.51%
B1	677,157,894	15,314,099	2.71%	4.98%
B2	29,924,685	1,857,443	0.12%	0.60%
C1	55,519,400	7,754,822	0.22%	2.52%
C2	27,670,011	138,350	0.11%	0.04%
D	206,593,082	18,859,065	0.83%	6.13%
E	562,012,414	146,647,598	2.25%	47.70%
<b>Total</b>	<b>24,952,905,973</b>	<b>307,465,492</b>	<b>100.00%</b>	

El principal más productos por ¢24,956,052,263 que se detallan en el cuadro anterior, comprende los ¢24,777,764,975 de principal más los ¢178,287,288 de los productos por cobrar por cartera de créditos. La estimación que se detallan en el cuadro anterior de ¢289,679,933 más la estimación contracíclica de ¢150,147,596 más un exceso que se dejó en la estimación Genérica de ¢30,000,000.00 da un total de ¢469,827,529.

#### 11.4 Cuentas y comisiones por cobrar

Las cuentas y los productos por cobrar se detallan así:

	<b>diciembre 21</b>	<b>diciembre 20</b>
Productos por cobrar	11,101,444	1,476,238
Convenios institucionales	3,841,035	1,635,371
Cuentas por Cobrar Varias	2,193,847	819,132
Prórrogas y Aplazamientos de Créditos	401,253,306	38,831,957
Trámite judicial	17,030,144	17,641,185
Venta de Computadoras	37,158,467	0
Estimación de Cuentas por cobrar	-4,327,359	-7,427,867
<b>Total</b>	<b>€ 468,250,883</b>	<b>€ 52,976,016</b>

#### 11.5 Bienes mantenidos para la venta

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

	<b>diciembre 21</b>	<b>diciembre 20</b>
Inmuebles adjudicados en remate judicial	457,135,543	376,166,815
Deterioro de bienes mantenidos para la venta	(73,826,064)	(73,602,134)
<b>Total</b>	<b>€ 383,309,479</b>	<b>€ 302,564,681</b>

#### 11.6 Participación en el capital de otras empresas

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

	<b>diciembre 21</b>	<b>diciembre 20</b>
Coopenae, R.L.	32,801,288	30,965,798
Coopealianza R.L.	5,006,068	5,133,946
Coocique, R.L.	3,753,570	3,489,948
UNACCOOP	500,000	500,000
FEDEAC	1,000,000	150,000
COST, S.A.	1,283,900	1,283,900
<b>Total</b>	<b>€ 44,344,825</b>	<b>€ 41,523,592</b>

## 11.7 Propiedad, mobiliario y equipo en uso

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

		diciembre 21				
		Terreno	Mobiliario y equipo	Equipo de cómputo	Vehículos	Total
<b>Costo</b>						
<b>Al inicio del año</b>	¢	<b>0</b>	<b>82,698,612</b>	<b>83,093,296</b>	<b>41,574,819</b>	<b>207,366,727</b>
Adiciones		342,046,896	1,206,240	4,447,858	0	347,700,995
Retiros o Ventas		0	0	0	0	0
<b>Al final del año</b>		<b>342,046,896</b>	<b>83,904,852</b>	<b>87,541,154</b>	<b>41,574,819</b>	<b>555,067,722</b>
<b>Depreciación acumulada</b>						
<b>Al inicio del año</b>			<b>-55,236,279</b>	<b>-59,596,087</b>	<b>-4,844,672</b>	<b>-119,677,038</b>
Gasto del año			-5,454,255	-8,524,370	-4,157,482	-18,136,107
Retiros o Ventas			153,813	0	0	153,813
<b>Al final del año</b>		<b>0</b>	<b>-60,536,721</b>	<b>-68,120,457</b>	<b>-9,002,154</b>	<b>-137,659,331</b>
<b>Saldo final</b>	¢	<b>342,046,896</b>	<b>23,368,132</b>	<b>19,420,697</b>	<b>32,572,666</b>	<b>417,408,391</b>
		diciembre 20				
		Terreno	Mobiliario y equipo	Equipo de cómputo	Vehículos	Total
<b>Costo</b>						
<b>Al inicio del año</b>	¢	<b>0</b>	<b>81,235,697</b>	<b>69,013,866</b>	<b>41,574,819</b>	<b>191,824,383</b>
Adiciones		0	1,875,794	14,111,929	0	15,987,724
Retiros o Ventas		0	-412,879	-32,500	0	-445,379
<b>Al final del año</b>		<b>0</b>	<b>82,698,612</b>	<b>83,093,296</b>	<b>41,574,819</b>	<b>207,366,727</b>
<b>Depreciación acumulada</b>						
<b>Al inicio del año</b>		<b>0</b>	<b>-49,591,049</b>	<b>-52,151,601</b>	<b>-687,190</b>	<b>-102,429,839</b>
Gasto del año		0	-6,009,799	-7,476,987	-4,157,482	-17,644,267
Retiros o Ventas		0	364,569	32,500	0	397,069
<b>Al final del año</b>		<b>0</b>	<b>-55,236,279</b>	<b>-59,596,087</b>	<b>-4,844,672</b>	<b>-119,677,038</b>
<b>Saldo final</b>	¢	<b>0</b>	<b>27,462,333</b>	<b>23,497,208</b>	<b>36,730,148</b>	<b>87,689,689</b>

## 11.8 Otros activos

Los otros activos se componen de:

Otros Activos	diciembre 21	diciembre 20
Software (1)	83,335,497	85,263,772
Depósito derecho telefónico	163,540	0
Depósito de garantía tarjetas de crédito	172,891	0
Depósito de garantía alquiler	400,000	0
Derecho uso de alquiler	5,932,500	19,736,431
Mejoras a propiedad tomadas en alquiler	6,202,872	5,952,912
Gastos pagados por anticipado	80,001,922	64,087,489
Bienes diversos	12,897,226	13,383,720
<b>Total</b>	<b>₪ 189,106,448</b>	<b>₪ 188,424,325</b>

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

Costo	diciembre 21	diciembre 20
Saldo al inicio del año	315,043,191	262,637,223
Adiciones	39,113,838	52,405,968
Saldo al final del año	<b>₪ 354,157,029</b>	<b>₪ 315,043,191</b>
<b>Amortización</b>		
Saldo al inicio del año	(229,779,419)	(187,186,174)
Gasto del año	(41,042,113)	(42,593,245)
Saldo al final del año	<b>(₪270,821,532)</b>	<b>(₪229,779,419)</b>
<b>Software neto</b>	<b>₪ 83,335,497</b>	<b>₪ 85,263,772</b>

## 11.9 Obligaciones con el público

Las obligaciones con el público se detallan así:

Captaciones a la Vista	diciembre 21	diciembre 20
Captaciones a la vista	1,501,686,111	1,639,116,623
Cobros anticipados de tarjeta de Crédito	2,433,317	3,183,036
	<b>₪ 1,504,119,427</b>	<b>₪ 1,642,299,659</b>
<b>Captaciones a plazo</b>		
Depósitos de ahorro a plazo	643,942,923	661,039,185
Depósitos a plazo	6,369,284,758	6,262,042,500
Intereses por Pagar	221,556,116	207,308,136
	<b>₪ 7,234,783,797</b>	<b>₪ 7,130,389,821</b>
<b>Total</b>	<b>₪ 8,738,903,224</b>	<b>₪ 8,772,689,480</b>

## 11.10 Obligaciones con entidades

Las otras obligaciones financieras se constituyen con las siguientes entidades:

<u>Entidad financiera</u>	Tasa de Interès	Fecha de vencimiento	diciembre 21	diciembre 20
<b>Sector público MN:</b>				
Banco Nacional de Costa Rica	9.76%	31/08/2031	1,541,544,048	1,935,531,634
FINADE MAGPIPA	4.00%	05/09/2028	3,000,014,038	3,539,135,939
Banco Popular	3.90%	03/12/2031	300,000	-
Banco de Costa Rica	9.75%	12/08/2024	1,048,004,437	1,878,406,393
Bancrédito	6.00%	31/03/2026	747,197,230	1,021,613,575
<b>Total Sector público MN:</b>			<b>₡ 6,337,059,752</b>	<b>₡ 8,374,687,541</b>
<b>Sector privado MN:</b>				
Coopenae R.L.	10.00%	30/03/2028	996,765,476	1,106,191,918
Coocique R.L.	11.50%	14/05/2029	-	362,776,535
Coopealianza R.L.	8.90%	07/06/2026	347,967,410	404,455,129
Banca para el Desarrollo	4.00%	28/11/2030	3,062,452,512	1,100,000,000
Infocoop	10.00%	22/11/2031	3,574,507,591	3,489,858,988
<b>Total Sector privado MN:</b>			<b>₡ 7,981,692,989</b>	<b>₡ 6,463,282,570</b>
Intereses por Pagar			41,040,850	120,677,935
Comisiones Diferidas por cartera de crédito			(213,172,848)	(227,188,981)
Intereses diferidos por cartera de crédito			(647,182)	(1,778,369)
<b>Total obligaciones con entidades financieras</b>			<b>₡ 14,145,973,562</b>	<b>₡ 14,729,680,696</b>

Los préstamos son garantizados con pagares e hipotecas provenientes de la cartera de créditos de Coopeamistad, R.L. Dichas garantías son manejadas mediante Fideicomisos de Garantía administrados por Banco Improsa, tanto para las obligaciones con el Banco Nacional de C.R., y Banco de Costa Rica. En el caso de Infocoop, Coopenae, R.L., 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:

<b>Cuentas por pagar diversas:</b>	<b>diciembre 21</b>	<b>diciembre 20</b>
Arrendamiento por pagar	5,932,500	19,000,000
Aportaciones Patronales por Pagar	10,616,323	10,699,063
Impuestos retenidos por pagar	4,257,722	3,650,124
Aportaciones Laborales por Pagar	4,189,235	4,221,927
Excedentes por Pagar	5,276,240	8,614,302
Participaciones por Pagar	12,782,001	12,513,720
Acreedores varios (1)	298,954,986	208,024,112
<b>Total</b>	<b>¢ 342,009,007</b>	<b>¢ 266,723,248</b>
<b>Provisiones (2)</b>	<b>diciembre 21</b>	<b>diciembre 20</b>
Otras Provisiones	1,022,637	1,285,828
Aguinaldo	3,303,036	3,364,485
Medio aguinaldo (3)	21,749,440	21,472,751
Vacaciones	1,564,003	6,459,808
<b>Total</b>	<b>¢ 27,639,116</b>	<b>¢ 32,582,873.12</b>
<b>Total</b>	<b>¢ 369,648,123</b>	<b>¢ 299,306,121</b>

- (1) La cuenta de acreedores varios se compone principalmente por desembolso de créditos en espera de girar los fondos según se cumpla el plan de inversión; por un monto de ¢215,738,573 para diciembre 2021, para el mes de diciembre se refleja por ¢150,260,997.
- (2) El movimiento de las provisiones en el año se detalla a continuación:

	<b>diciembre 21</b>		
	<u>Aguinaldo</u>	<u>Medio aguinaldo</u>	<u>Vacaciones</u>
<b>Saldo al 31 de Diciembre del 2020</b>	<b>3,364,485</b>	<b>21,472,751</b>	<b>6,459,808</b>
Gasto del año	(56,687,482)	(28,486,485)	(10,450,265)
Uso en el año	56,626,033	28,763,173	5,554,460
<b>Saldo al 31 de Diciembre del 2021</b>	<b>¢ 3,303,036</b>	<b>¢ 21,749,440</b>	<b>¢ 1,564,003</b>
	<b>diciembre 20</b>		
	<u>Aguinaldo</u>	<u>Medio aguinaldo</u>	<u>Vacaciones</u>
<b>Saldo al 31 de Diciembre del 2019</b>	3,270,000	21,540,488	7,651,892
Gasto del año	(55,248,823)	(37,418,118)	(10,560,758)
Uso en el año	55,343,309	37,350,382	9,368,674
<b>Saldo al 31 de Diciembre del 2020</b>	<b>¢ 3,364,485</b>	<b>¢ 21,472,751</b>	<b>¢ 6,459,808</b>

- (3) Como parte de los incentivos a los empleados se tiene la práctica de entregar un bono por acuerdo anual en la segunda quincena del mes de 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:

	<b>diciembre 21</b>	<b>diciembre 20</b>
Aportaciones de Capital Cooperativo por Pagar	515,301,252	383,442,856
<b>Total</b>	<b>₡ 515,301,252</b>	<b>₡ 383,442,856</b>

## 11.13 Patrimonio

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

	<b>diciembre 21</b>	<b>diciembre 20</b>
<b>Capital pagado ordinario</b>	<b>5,255,100,585</b>	<b>5,149,355,435</b>
<b>Ajustes al Patrimonio</b>	<b>51,011,150</b>	<b>51,972,599</b>
<b>Reservas estatutarias</b>	<b>13,949,917</b>	<b>18,824,996</b>
Reserva de bienestar social	2,995,689	9,582,839
Reserva de educación	10,954,228	9,242,157
Reserva legal	<b>518,239,729</b>	<b>491,682,834</b>
<b>Total reservas patrimoniales</b>	<b>₡ 532,189,645</b>	<b>₡ 510,507,830</b>

## 11.14 Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros

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

	<b>diciembre 21</b>	<b>diciembre 20</b>
Grupo SAMA	4,813,417	12,730,186
Banco de Costa Rica	1,169,322	9,213,394
Banco Nacional de CR	4,675,339	19,157,080
Títulos Gobierno Central y BCCR	197,776,765	174,632,358
Copeande	1,407,838	855,453
Coopealianza	21,348,937	16,669,676
Coopenae	1,577,906	1,076,667
Coopesevidores	4,433,436	397,075
Coocique	9,462,178	14,247,542
Banco Promerica	1,824,571	455,102
Banco Improsa, S.A.	439,543	377,257
<b>Total</b>	<b>₡ 248,929,250</b>	<b>₡ 249,811,791</b>

### 11.15 Productos por Cartera de Créditos

Los ingresos financieros por cartera de crédito son:

<b>Tipo de cartera</b>	<b>diciembre 21</b>	<b>diciembre 20</b>
Préstamos	2,778,712,830	2,921,401,161
Tarjetas de crédito	131,270,502	126,687,378
Crédito Dos Pinos	40,224,141	36,135,677
<b>Total</b>	<b>₡ 2,950,207,474</b>	<b>₡ 3,084,224,216</b>

### 11.16 Ganancias por Diferencias de cambio

Los ingresos financieros por diferencias de cambio al cierre de Diciembre fueron negativos por lo que se reflejan en la nota 11.22

### 11.17 Otros ingresos financieros

Los otros ingresos financieros son:

	<b>diciembre 21</b>	<b>diciembre 20</b>
Otros ingresos financieros	71,729,827	104,662,669
<b>Total</b>	<b>₡ 71,729,827</b>	<b>₡ 104,662,669</b>

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

Los ingresos por recuperación de activos financieros para Diciembre 2021 son de ₡86,333,215 y para Diciembre del 2020 fueron de ₡200,848,143 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:

	<b>diciembre 21</b>	<b>diciembre 20</b>
Comisiones por servicios	61,615,703	60,870,272
Ingresos bienes realizables	72,677,075	8,000,000
Otros ingresos operativos	70,557,644	19,969,433
<b>Total</b>	<b>₡ 204,850,422</b>	<b>₡ 88,839,704</b>

## 11.20 Gastos financieros por obligaciones con el público

Los gastos financieros por obligaciones con el público consisten en:

	<b>diciembre 21</b>	<b>diciembre 20</b>
Cargos por captaciones a la vista	14,494,032	13,385,435
Cargos por captaciones, ahorro a plazo	531,246,146	604,902,124
Cargos por captaciones, depósitos a plazo	93,454,147	91,644,070
<b>Total</b>	<b>₡ 639,194,324</b>	<b>₡ 709,931,630</b>

## 11.21 Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras

Los gastos financieros por obligaciones financieras se detallan así:

	<b>diciembre 21</b>	<b>diciembre 20</b>
Coopenae, R.L.	104,499,309	112,951,345
Coocique R.L.	13,183,558	49,085,176
Coopealianza R.L.	38,845,303	55,918,379
Banco Nacional de Costa Rica	159,830,518	204,720,873
Banco Popular	224	0
Infocoop	324,315,786	362,142,930
Bancrédito	53,013,149	71,172,024
Banca para el Desarrollo	48,546,637	15,675,000
Banco de Costa Rica	133,517,572	104,148,750
FINADE MAGPIPA	58,054,653	144,036,132
<b>Total</b>	<b>₡ 933,806,710</b>	<b>₡ 1,119,850,610</b>

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

El gasto por diferencial cambiario neto se detalla así:

	<b>diciembre 21</b>	<b>diciembre 20</b>
Gastos Financieros por Diferencial Cambia	-19,795,273	-33,295,945
Ingresos Financieros por Diferencial Cambi	18,257,836	31,354,130
<b>Total</b>	<b>-1,537,437</b>	<b>-1,941,815</b>

Se desglosa de los siguientes productos:

Obligaciones con el público	7,740,773	11,871,793
Por Disponibilidades	-260,596	2,858,140
Por Inversiones en Instrumentos Financ.	-3,726,716	-5,260,811
Por Créditos	-2,216,023	-7,527,307
<b>Total</b>	<b>₡ 1,537,437</b>	<b>₡ 1,941,815</b>

### 11.23 Otros gastos financieros

Los otros gastos financieros para Diciembre 2021 ascienden a ¢163,784,842 y para Diciembre 2020 ascienden a ¢157,818,321 y corresponden a comisiones por líneas de crédito.

### 11.24 Gastos por estimación de Deterioro de activos

Se distribuyen de la siguiente manera:

<b>Gastos por incobrabilidad en:</b>	<b>diciembre 21</b>	<b>diciembre 20</b>
Cartera de crédito	247,692,038	225,493,733
<b>Total</b>	<b>¢ 247,692,038</b>	<b>¢ 225,493,733</b>

### 11.25 Gastos Operativos Diversos

Se distribuyen de la siguiente manera:

	<b>diciembre 21</b>	<b>diciembre 20</b>
Comisiones por Servicios	24,021,845	38,808,085
Por Bienes Realizables	132,850,344	65,668,906
Por Provisiones	27,103,718	25,169,867
Otros Gastos Operativos	95,320,778	86,017,906
<b>Total</b>	<b>¢ 279,296,685</b>	<b>¢ 215,664,765</b>

### 11.26 Gastos de personal

En el período los gastos de personal se detallan así:

	<b>diciembre 21</b>	<b>diciembre 20</b>
Sueldos y bonificaciones	474,853,715	473,667,971
Remuneraciones a directores y fiscales	74,624,031	78,239,511
Tiempo Extraordinario	7,262,393	7,631,871
Viáticos	14,865,645	10,128,497
Décimo tercer sueldo	40,328,204	40,261,643
Vacaciones	1,718,104	4,547,171
Incentivos	18,357,377	18,477,884
Cargas sociales patronales	129,111,252	128,522,116
Refrigerios	1,357,121	2,389,986
Vestimenta	860,000	174,225
Otros Gastos de Personal	9,288,686	9,423,485
<b>Total</b>	<b>¢ 772,626,527</b>	<b>¢ 773,464,360</b>

### 11.27 Otros gastos de administración

Los otros gastos de administración fueron:

	<b>diciembre 21</b>	<b>diciembre 20</b>
Servicios externos	60,184,930	56,660,732
Movilidad y comunicaciones	36,926,379	37,433,660
Gastos de infraestructura	36,390,861	32,185,828
Gastos generales	110,120,829	130,284,609
<b>Total</b>	<b>¢ 243,622,999</b>	<b>¢ 256,564,829</b>

### 11.28 Impuestos y participaciones sobre la utilidad

El detalle de esta cuenta es así:

	<b>diciembre 21</b>	<b>diciembre 20</b>
Cenecoop	2,840,556	2,780,827
Conacoop	7,101,389	6,952,067
Fedeac	2,840,556	2,780,827
<b>Total</b>	<b>¢ 12,782,501</b>	<b>¢ 12,513,720</b>

### 11.29 Otras cuentas de orden deudoras

Las otras cuentas de orden se componen de:

	<b>diciembre 21</b>	<b>diciembre 20</b>
Garantías recibidas en poder de terceros	16,755,076,650	16,325,884,004
Garantías recibidas en poder de la Cooperativa	6,656,207,196	8,628,638,259
Créditos Castigados por Incobrables	551,822,305	518,690,096
Productos en suspenso	34,274,835	21,974,188
Productos Castigados, Analítico por año de castigo	4,637,645	4,637,645
Bines y Valores en Custodia por Cuenta de Terceros	388,758,197	96,269,916
<b>Total</b>	<b>¢ 24,390,776,828</b>	<b>¢ 25,596,094,108</b>

### Nota 12. Capital Social

El capital social de Coopeamistad R.L. está constituido por los aportes acordados por Ley y por la capitalización de los excedentes previo acuerdo de la asamblea general ordinaria de asociados. Al 31 de Diciembre de 2021 los aportes de asociados ascendían a ¢5,255,100,585 para diciembre 2020 ascendieron a ¢ 5,149,355,435.

## Nota 13. Vencimiento y concentración de activos y pasivos

Al 31 de Diciembre del 2021 el vencimiento de los activos y pasivos más significativo es el siguiente:

### 13.1 Vencimiento en colones

#### diciembre 21

	Activos								Total
	De 1 a 30						Vencidos a más		
	A la Vista	días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	de 30 días	
Disponibilidades	551,157,069	0	0	0	0	0	0	0	551,157,069
Inversiones	0	25,666,761	11,334,236	29,534,028	9,947,664	64,863,046	4,105,204,224	0	4,246,549,959
Créditos más productos	0	321,321,612	210,410,240	153,561,696	482,834,766	1,075,725,323	20,504,499,119	1,183,977,728	23,932,330,485
<b>Total recuperación de activos</b>	<b>551,157,069</b>	<b>346,988,373</b>	<b>221,744,475</b>	<b>183,095,725</b>	<b>492,782,431</b>	<b>1,140,588,370</b>	<b>24,609,703,343</b>	<b>1,183,977,728</b>	<b>28,730,037,513</b>
<b>Pasivos</b>									
	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	1,477,437,456	684,516,189	678,560,147	303,074,915	1,222,687,705	1,938,755,624	2,012,172,873	0	8,317,204,908
Financiamientos recibidos	0	164,154,335	165,509,554	168,149,496	521,290,146	1,020,115,324	12,279,533,886	0	14,318,752,741
Cargos por pagar	0	84,797,340	34,810,882	7,420,843	37,548,851	72,895,570	23,455,198	0	260,928,685
<b>Total vencimiento de pasivo</b>	<b>1,477,437,456</b>	<b>933,467,864</b>	<b>878,880,583</b>	<b>478,645,254</b>	<b>1,781,526,703</b>	<b>3,031,766,519</b>	<b>14,315,161,956</b>	<b>0</b>	<b>22,896,886,334</b>
<b>Diferencia moneda nacional</b>	<b>-926,280,387</b>	<b>-586,479,491</b>	<b>-657,136,108</b>	<b>-295,549,529</b>	<b>-1,288,744,272</b>	<b>-1,891,178,149</b>	<b>10,294,541,387</b>	<b>1,183,977,728</b>	<b>5,833,151,178</b>

#### diciembre 20

	Activos								Total
	De 1 a 30						Vencidos a más		
	A la Vista	días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	de 30 días	
Disponibilidades	419,942,264	0	0	0	0	0	0	0	419,942,264
Inversiones	630,053,715	357,000,000	326,624,887	921,244,894	528,488,823	24,285,762	2,572,990,143	0	5,360,688,223
Créditos más productos	0	370,649,098	186,294,085	181,557,171	539,455,008	1,127,566,263	21,674,286,687	821,106,143	24,900,914,455
<b>Total recuperación de activos</b>	<b>1,049,995,979</b>	<b>727,649,098</b>	<b>512,918,972</b>	<b>1,102,802,064</b>	<b>1,067,943,831</b>	<b>1,151,852,024</b>	<b>24,247,276,830</b>	<b>821,106,143</b>	<b>30,681,544,942</b>
<b>Pasivos</b>									
	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	1,075,062,837	548,565,807	304,731,930	1,641,064,860	820,041,193	1,472,247,681	3,003,740,892	0	8,865,455,200
Financiamientos recibidos	0	218,170,772	217,023,097	218,636,969	623,745,828	1,227,748,281	13,026,975,828	0	15,532,300,774
Cargos por pagar	0	108,104,377	12,990,788	16,258,698	39,491,558	30,583,421	78,564,516	0	285,993,358
<b>Total vencimiento de pasivo</b>	<b>1,075,062,837</b>	<b>874,840,956</b>	<b>534,745,814</b>	<b>1,875,960,526</b>	<b>1,483,278,578</b>	<b>2,730,579,383</b>	<b>16,109,281,237</b>	<b>0</b>	<b>24,683,749,332</b>
<b>Diferencia moneda nacional</b>	<b>-25,066,859</b>	<b>-147,191,857</b>	<b>-21,826,843</b>	<b>-773,158,462</b>	<b>-415,334,747</b>	<b>-1,578,727,358</b>	<b>8,137,995,593</b>	<b>821,106,143</b>	<b>5,997,795,610</b>

Nota 13.2 Vencimiento en dólares (convertido en colones):

diciembre 21

		Activos								
		De 61 a 90					Vencidos a más			
		A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	de 30 días	Total
Disponibilidades	¢	22,648,101	0	0	0	0	0	0	0	22,648,101
Inversiones		0	25,666,761	11,334,236	29,534,028	9,947,664	64,863,046	4,056,377	0	145,402,113
Créditos más productos		0	1,107,300	1,107,300	1,107,300	3,321,900	6,643,799	53,150,394	3,014,589	69,452,581
<b>Total recuperación de activos</b>	¢	<b>22,648,101</b>	<b>26,774,061</b>	<b>12,441,536</b>	<b>30,641,328</b>	<b>13,269,564</b>	<b>71,506,846</b>	<b>57,206,771</b>	<b>3,014,589</b>	<b>237,502,794</b>
		Pasivos								
		De 61 a 90					Vencidos a más			
		A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	de 30 días	Total
Depósitos recibidos	¢	26,681,971	25,820,085	25,725,259	16,414,037	16,744,270	88,756,577	0	0	200,142,200
Cargos por pagar		0	470,026	632,539	24,732	32,637	508,347	0	0	1,668,281
<b>Total vencimiento de pasivo</b>	¢	<b>26,681,971</b>	<b>26,290,111</b>	<b>26,357,798</b>	<b>16,438,770</b>	<b>16,776,907</b>	<b>89,264,924</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>201,810,481</b>
<b>Diferencia moneda nacional</b>		<b>-4,033,871</b>	<b>483,950</b>	<b>-13,916,262</b>	<b>14,202,558</b>	<b>-3,507,343</b>	<b>-17,758,078</b>	<b>57,206,771</b>	<b>3,014,589</b>	<b>35,692,314</b>

diciembre 20

		Activos								
		De 61 a 90					Vencidos a más			
		A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	de 30 días	Total
Disponibilidades	¢	32,167,988	0	0	0	0	0	0	0	32,167,988
Inversiones		0	0	0	0	50,739,245	9,246,804	0	0	59,986,049
Créditos más productos		0	1,006,202	1,006,202	1,006,202	3,018,605	6,037,209	48,297,673	973,709	61,345,801
<b>Total recuperación de activos</b>	¢	<b>32,167,988</b>	<b>1,006,202</b>	<b>1,006,202</b>	<b>1,006,202</b>	<b>53,757,850</b>	<b>15,284,013</b>	<b>48,297,673</b>	<b>973,709</b>	<b>153,499,838</b>
		Pasivos								
		De 61 a 90					Vencidos a más			
		A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	de 30 días	Total
Depósitos recibidos	¢	48,438,047	4,235,724	11,948,848	1,905,715	47,244,016	26,441,025	0	0	140,213,376
Cargos por pagar		0	103,494	28,878	43,317	984,320	59,352	0	0	1,219,360
<b>Total vencimiento de pasivo</b>	¢	<b>48,438,047</b>	<b>4,339,218</b>	<b>11,977,726</b>	<b>1,949,032</b>	<b>48,228,336</b>	<b>26,500,377</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>141,432,736</b>
<b>Diferencia moneda nacional</b>		<b>-16,270,059</b>	<b>-3,333,017</b>	<b>-10,971,524</b>	<b>-942,831</b>	<b>5,529,514</b>	<b>-11,216,364</b>	<b>48,297,673</b>	<b>973,709</b>	<b>12,067,102</b>

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

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

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

### **15.1 Riesgo de liquidez**

El riesgo de liquidez es originado cuando una entidad presenta una dificultad para obtener los recursos para hacer frente a las obligaciones a terceros en el corto y mediano plazo. La medición de este riesgo se realiza mediante la determinación de los montos de recuperación de activos financieros y éste a su vez, se compara con el importe de vencimientos de los pasivos que se efectuarán 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. no tiene exposición al riesgo cambiario porque los activos en dólares son igual a los pasivos en esa moneda. A Diciembre de 2021 es de 0.02%, lo cual, al compararlo con el parámetro establecido por la SUGEF, que debe ser menor o igual a 5%, es aceptable (ver nota 13.2).

### **15.3 Riesgo de tasas de interés**

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

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

**Nota 15.3 Riesgo por tasa de interés**

**15.3.1 Riesgo en colones**

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

**diciembre 21**

Activos	Activos								Total
	De 181 a 365 días				Más de 365 días		Sin tasa de interés		
	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	interés		
Inversiones	1,322,983,480	33,924,500	42,287,500	145,603,288	2,123,102,991	579,918,000	0	4,247,819,760	
Créditos más producto	24,010,355,118	0	0	0	0	0	0	24,010,355,118	
	<b>25,333,338,598</b>	<b>33,924,500</b>	<b>42,287,500</b>	<b>145,603,288</b>	<b>2,123,102,991</b>	<b>579,918,000</b>	<b>0</b>	<b>28,258,174,878</b>	

  

Pasivos	Pasivos								Total
	De 181 a 365 días				Más de 365 días		Sin tasa de interés		
	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	interés		
Depósitos recibidos	727,979,134	1,067,970,293	1,324,088,595	3,274,576,816	0	1,082,738,442	0	7,477,353,281	
Financiamientos recibidos	13,321,687,265	996,765,476	0	0	0	0	0	14,318,452,741	
	<b>14,049,666,399</b>	<b>2,064,735,769</b>	<b>1,324,088,595</b>	<b>3,274,576,816</b>	<b>0</b>	<b>1,082,738,442</b>	<b>0</b>	<b>21,795,806,022</b>	

  

<b>Diferencia activo - pasivo</b>	<b>11,283,672,199</b>	<b>-2,030,811,269</b>	<b>-1,281,801,095</b>	<b>-3,128,973,528</b>	<b>2,123,102,991</b>	<b>-502,820,442</b>	<b>0</b>	<b>6,462,368,856</b>
-----------------------------------	-----------------------	-----------------------	-----------------------	-----------------------	----------------------	---------------------	----------	----------------------

**diciembre 20**

Activos	Activos								Total
	De 181 a 365 días				Más de 365 días		Sin tasa de interés		
	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	interés		
Inversiones	427,164,766	1,259,641,401	565,782,025	125,320,097	1,746,572,250	829,402,500	0	4,953,883,039	
Créditos más producto	24,825,926,703	0	0	0	0	0	0	24,825,926,703	
	<b>25,253,091,469</b>	<b>1,259,641,401</b>	<b>565,782,025</b>	<b>125,320,097</b>	<b>1,746,572,250</b>	<b>829,402,500</b>	<b>0</b>	<b>29,779,809,742</b>	

  

Pasivos	Pasivos								Total
	De 181 a 365 días				Más de 365 días		Sin tasa de interés		
	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	interés		
Depósitos recibidos	603,365,979	2,039,323,404	950,887,208	3,438,341,542	0	1,694,707,129	0	8,726,625,263	
Financiamientos recibidos	-	14,400,412,833	1,131,887,941	0	0	0	0	15,532,300,774	
	<b>603,365,979</b>	<b>16,439,736,238</b>	<b>2,082,775,149</b>	<b>3,438,341,542</b>	<b>0</b>	<b>1,694,707,129</b>	<b>0</b>	<b>24,258,926,037</b>	

  

<b>Diferencia activo - pasivo</b>	<b>24,649,725,490</b>	<b>-15,180,094,836</b>	<b>-1,516,993,124</b>	<b>-3,313,021,445</b>	<b>1,746,572,250</b>	<b>-865,304,629</b>	<b>0</b>	<b>5,520,883,705</b>
-----------------------------------	-----------------------	------------------------	-----------------------	-----------------------	----------------------	---------------------	----------	----------------------

### 15.3.2 Riesgo en dólares

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

#### diciembre 21

		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	¢	25,810,581	41,219,938	10,314,031	67,150,245	231,516	4,681,805	0	149,408,115
Créditos más producto		69,452,581	0	0	0	0	0	0	69,452,581
	¢	<b>95,263,161</b>	<b>41,219,938</b>	<b>10,314,031</b>	<b>67,150,245</b>	<b>231,516</b>	<b>4,681,805</b>	<b>0</b>	<b>218,860,696</b>
		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	¢	26,297,086.32	42,946,040	16,966,255	91,517,246	0	0	0	177,726,628
	¢	<b>26,297,086</b>	<b>42,946,040</b>	<b>16,966,255</b>	<b>91,517,246</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>177,726,628</b>
Diferencia activo - pasivo	¢	<b>68,966,075</b>	<b>-1,726,102</b>	<b>-6,652,224</b>	<b>-24,367,002</b>	<b>231,516</b>	<b>4,681,805</b>	<b>0</b>	<b>41,134,068</b>

#### diciembre 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	¢	0	0	51,589,513	9,438,818	0	0	0	61,028,332
Créditos más producto		61,345,801	0	0	0	0	0	0	61,345,801
	¢	<b>61,345,801</b>	<b>0</b>	<b>51,589,513</b>	<b>9,438,818</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>122,374,133</b>
		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	¢	4,344,156	13,964,457	48,653,382	27,277,831	0	0	0	94,239,827
	¢	<b>4,344,156</b>	<b>13,964,457</b>	<b>48,653,382</b>	<b>27,277,831</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>94,239,827</b>
Diferencia activo - pasivo	¢	<b>57,001,645</b>	<b>-13,964,457</b>	<b>2,936,131</b>	<b>-17,839,013</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>28,134,306</b>

## Nota 16. Cuentas Contingentes deudoras

El detalle de esta cuenta es así:

	<b>diciembre 21</b>	<b>diciembre 20</b>
Líneas de Crédito de Utilización Automática Dólares (Disponible de uso de tarjetas de crédito)	2,278,866,514	1,241,875,103
<b>Total</b>	<b>₡ 2,278,866,514</b>	<b>₡ 1,241,875,103</b>

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

Al 31 de Diciembre de 2021 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, conforme a la entrada en vigencia de la Ley 9635 del fortalecimiento de las finanzas públicas, en las modificaciones al Reglamento del Impuesto sobre la renta establece una retención de un 10% sobre el monto bruto de los excedentes pagados a sus asociados durante el periodo.

## Nota 19. Gobierno Corporativo:

Durante el periodo la estructura de toma de decisión, no solo aplicó los principios establecidos en el código de gobierno, sino que estuvo expuesta a la auditoría de cumplimiento de la norma 22.18 de Idoneidad de cuerpos directivos, aunado a la calidad de los procesos y transparencia en la toma de decisiones, la asamblea celebrada en febrero 2021, con alto grado de participación y aceptación, logró un alto apoyo y aceptación, se aprobaron cada uno de los informes y proyectos, además a medio periodo se notificó por escrito a los delegados el avance de la entidad de tal forma que conocieran el desenvolvimiento, se realizaron más de 24 sesiones, con al menos 2 de forma orgánica.

## Nota 20. Gestión Estratégica:

Durante el periodo fue necesario reenfocar el esfuerzo definido, pues no fue posible atender a los asociados como se venía realizando, solo con citas, sin filas, sin contacto, imposibilidad de ir a las fincas de los asociados productores, realizar ferias, participar de reuniones de venta de productos, giras. Por lo que la visión fue un Coopeamistad Virtual, logrando desarrollar nuevos productos como el Credi APP, el sinpe Móvil, Buzones, servicios por whatsapp y correo electrónico, además de potenciar los servicios telefónicos, la visión fue darle continuidad a la actividad, si tuvo su impacto en ingresos, afiliación y costos, sin embargo, se le dio continuidad al servicio.

**Nota 21. Atención de la emergencia producto de la pandemia Covid 19:**

Durante el periodo 2021 se atendieron las operaciones de crédito cuyos asociados o exasociados han tenido afectación en su ingreso por pérdida de empleo, disminución de sus ingresos, incrementos en sus costos de producción, el Consejo de Administración aprobó las normas usadas para prorrogar y ampliar plazo de las operaciones. De forma trimestral se presentan avances, en el tercer trimestre se realizaron visitas a los asociados de mayor participación en obligaciones para determinar su situación y valorar ampliar la aplicación de las normas, se prorrogó un 20% de la cartera total, usando la información, los datos y los respaldos dados por los asociados en la afectación.

**Nota 22. Litigios y contingencias**

Conforme la información suministrada por los abogados: Licda. Patricia Cordero Cajiao, Lic. Cristian Vargas Araya, Lic. Jonathan Ruiz Campos, Lic. Carlos Millet nieto, Licda. Lindy Acuña Benavides y el Bufete Latam Lex Abogados a la fecha de nuestra revisión, detallan los siguientes procesos legales:

PROCESO	PARTES	DESCRIPCIÓN	ESTIMACIÓN	ESTADO ACTUAL	ABOGADO ENCARGADO	PROBABILIDADES
Proceso de Ejecución Prendaria 21-011467-1157-CJ	Actor: Coopeamistad R.L. Demandado: Giovanni Hernández Morera	Proceso de Ejecución prendaria con garantía vehículo placas BPB535	11.148.245 colones	Proceso de Ejecución prendaria con garantía vehículo	Lic. Patricia Cordero Cajiao	Se espera poder recuperar con el mismo.
Proceso monitorio dinerario	Actor: Coopeamistad R.L. Demandado: Giovanni Hernández Morera	Proceso monitorio dinerario. El demandado no reporta bienes y recién tiene trabajo.	8.982.173 colones	No se ha iniciado la gestión de cobro judicial.	Lic. Patricia Cordero Cajiao	No existe probabilidad de resultado.
Prendario 21-001154-1338-CJ	Ariel Armando Herrera Rosales	Proceso cobratorio	12.3647.911,44 colones	En proceso	Lic. Jonathan Ruiz Campos	Media-alta por existir bienes, cuentas o locales que embarcar.
Hipotecario 21-007581-1170-CJ	Erick Gerardo Vargas Villalobos	Proceso cobratorio	21.749.997, 08 colones	Por notificar demandado	Lic. Jonathan Ruiz Campos	Media-alta por existir bienes, cuentas o locales que embarcar.
Hipotecario 21-007586-1170-CJ	Julio Cesar Bermúdez Angulo	Proceso cobratorio	17.379.536,44 colones	En proceso	Lic. Jonathan Ruiz Campos	Media-alta por existir bienes, cuentas o locales que embarcar.
Ejecución Hipotecaria 21-3535-1202-CJ	Coopeamistad R.L. en contra de Rodrigo Calderón Pérez	Proceso cobratorio	No indica	Por notificar demandado	Lic. Cristian Miguel Vargas Araya	No habría un resultado desfavorable

<b>PROCESO</b>	<b>PARTES</b>	<b>DESCRIPCIÓN</b>	<b>ESTIMACIÓN</b>	<b>ESTADO ACTUAL</b>	<b>ABOGADO ENCARGADO</b>	<b>PROBABILIDADES</b>
Ejecución Hipotecaria 21-000673-1204-CJ	Coopeamistad R.L. en contra Luis Emilio Rodríguez Rojas	Proceso ejecución hipotecaria	No indica	En proceso	Lic. Carlos Millet Nieto	No indica
Ejecución Hipotecaria 21-003397-1202-CJ	Coopeamistad R.L. en contra Keikel Osvaldo Espinoza Monge	Proceso ejecución hipotecaria	No indica	En proceso	Lic. Carlos Millet Nieto	No indica
Cobro judicial 18-006111-1044-CJ	Allan Alberto Valverde Marchena	Monitorio	1.221.423,72 colones	Pendiente de resolución	Licda. Karen Umaña Orozco	Remota
Cobro judicial 18-004429-1170-CJ	Jason Coto Hernández	Monitorio	2.286.566 colones	Pendiente de resolución	Licda. Karen Umaña Orozco	Remota
Cobro judicial 18-007997-1170-CJ	Luis Santiago Solís Sequeira	Monitorio	4.327.206,13 colones	Pendiente aprobación de liquidación	Licda. Karen Umaña Orozco	Remota
Cobro judicial 18-008721-1170-CJ	Randall Madriz Logan	Monitorio	7.155.529,44 colones	Pendiente aprobación de liquidación	Licda. Karen Umaña Orozco	Remota
Cobro judicial 18-011422-1164-CJ	Kenneth Alejandro Monge Quesada y Sugay Vanessa Marchena Linton	Monitorio	1.205.199,25 colones	Liquidación aprobada	Licda. Karen Umaña Orozco	Remota
Cobro judicial 20-001506-1164-CJ	Kenneth Alejandro Monge Quesada	Monitorio	456.712,05 colones	Pendiente aprobación de liquidación	Licda. Karen Umaña Orozco	Remota
Cobro judicial 18-005992-1170-CJ	Diego Eduardo Gudiño Agüero	Monitorio	672.073,6 colones	Pendiente aprobación de liquidación de intereses	Licda. Karen Umaña Orozco	Remota
Cobro judicial 18-012041-1044-CJ	Rolando Castro Martinez	Monitorio	3.270.479,19 colones	Pendiente aprobación de liquidación	Licda. Karen Umaña Orozco	Remota
Cobro judicial 19-008499-1157-CJ	Pablo Alexander Jimenez Umaña	Monitorio	3.387.807,97 colones	Pendiente giro	Licda. Karen Umaña Orozco	Posible

**Nota 23. Aprobación de Estados Financieros**

La emisión de los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Amistad, R.L. (COOPEAMISTAD, R.L.), al 31 de diciembre de 2021, fue autorizada por la administración en el mes de enero de 2022.

## **INFORME COMPLEMENTARIO DEL AUDITOR EXTERNO**

## **INFORME COMPLEMENTARIO DEL AUDITOR EXTERNO**

Sobre las debilidades significativas relacionadas con la evaluación del cumplimiento de la normativa legal aplicable al sector financiero, ajustes a los estados financieros intermedios, control interno y de los sistemas automatizados de la entidad.

Hemos efectuado la auditoría de los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Amistad, R.L. (COOPEAMISTAD, R.L.), al 31 de diciembre del 2021 y emitimos el dictamen sin salvedades sobre esos estados financieros con fecha 25 de enero del 2022.

En la planeación y ejecución de la auditoría de esos estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Amistad, R.L. (COOPEAMISTAD, R.L.), consideramos su estructura de control interno y los requerimientos mínimos establecidos por la Superintendencia General de Entidades Financieras sobre el cumplimiento de la normativa legal aplicable al sector financiero, la necesidad de ajustes a los estados financieros intermedios remitidos a esa Superintendencia, los mecanismos de control interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Amistad, R.L. (COOPEAMISTAD, R.L.), y el análisis efectuado a los sistemas automatizados que utiliza, para determinar los procedimientos de auditoría con el propósito de expresar opinión sobre los estados financieros y no de proporcionar seguridad sobre el cumplimiento de los aspectos señalados. No notamos asuntos relacionados con su funcionamiento que consideramos condiciones que deben ser informadas bajo Normas Internacionales de Auditoría. Las condiciones que deberían ser informadas son asuntos de los cuales tendríamos conocimiento y que a nuestro juicio se relacionarían con deficiencias importantes en el cumplimiento de la normativa vigente, el diseño u operación del control interno y con los resultados del análisis de los sistemas computarizados y ajustes a los estados financieros intermedios, que podrían afectar adversamente la habilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Amistad, R.L. (COOPEAMISTAD, R.L.), para registrar, procesar, resumir y presentar la información financiera de manera consistente con las afirmaciones de la Gerencia en los estados financieros.

En carta CG 2-2021 de fecha 25 de enero de 2022, hemos informado a la Gerencia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Amistad, R.L. (COOPEAMISTAD, R.L.), sobre las condiciones del cumplimiento de la normativa vigente, del control interno, de los resultados del análisis de los sistemas computadorizados y ajustes a los estados financieros intermedios que fueron observadas durante la auditoría. Estos informes han sido analizados por la administración de la Cooperativa y su Consejo de Administración los cuales les han dado seguimiento.

Al respecto una debilidad significativa representa una condición que debe ser informada en la cual el cumplimiento de la normativa vigente, el diseño u operación de los componentes del control interno, los resultados del análisis a los sistemas computarizados y ajustes a los estados financieros intermedios, no reducen el riesgo de que errores o irregularidades, en montos que serían importantes en relación con los estados financieros sujetos a auditoría; ocurran y no sean detectados oportunamente por el personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Amistad, R.L. (COOPEAMISTAD, R.L.), en el curso normal del trabajo asignado.

Sin embargo, ninguna de las condiciones que deben ser informadas descritas en las cartas antes mencionadas se considera debilidades significativas.

Este informe es para conocimiento de la Superintendencia General de Entidades Financieras, de la Gerencia General y del Consejo de Administración de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Amistad, R.L. (COOPEAMISTAD, R.L.).

## **DESPACHO CARVAJAL & COLEGIADOS CONTADORES PÚBLICOS AUTORIZADOS**

Lic. Gerardo Montero Martínez  
Contador Público Autorizado No. 1649  
Póliza de Fidelidad N° 0116 FIG 7  
Vence el 30 de setiembre del 2022



San José, Costa Rica, 25 de enero del 2022.

Nuestra responsabilidad sobre la opinión de los estados financieros auditados al 31 de diciembre del 2021 se extiende hasta el 25 de enero de 2022. La fecha del informe de auditoría indica al usuario de éste, que el auditor ha considerado el efecto de los hechos y de las transacciones de los que ha tenido conocimiento y que ha ocurrido hasta dicha fecha; en consecuencia, no se amplía por la referencia de la fecha en que se firme digitalmente.

“Timbre de Ley número 6663, por ¢1.000 del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, adherido y cancelado en el original.”