

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



Estados financieros

Al 31 de Diciembre de 2021

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

Índice de contenido

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

COOPEAMISTAD, R.L.
BALANCE GENERAL
al 31 de Diciembre 2021 y Diciembre 2020
(En colones sin céntimos)

			<u>diciembre 21</u>	<u>diciembre 20</u>
ACTIVOS	Notas			
Disponibilidades	4 y 11.1	¢	573,805,170	913,456,631
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
Inversiones en instrumentos financieros	2.1, 4, 5 y 11.2	¢	4,391,952,072	4,069,181,907
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			0	(5,470,878)
Cartera de Créditos	2.2, 6 y 11.3	¢	23,411,223,342	24,506,707,122
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)
Cuentas y comisiones por cobrar	11.4	¢	468,250,883	52,976,016
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)
Bienes Mantenidos para la Venta	2.4 y 11.5	¢	383,309,479	302,564,681
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	2.5 y 11.6		44,344,825	41,523,592
Inmuebles, mobiliario y equipo, Neto	2.6 y 11.7		417,408,391	87,689,689
Otros Activos	2.16 y 11.8	¢	189,106,448	188,424,325
Cargos diferidos			86,204,794	70,040,402
Activos Intangibles			90,004,428	105,000,203
Otros activos		¢	12,897,226	13,383,720
Total de Activos		¢	29,879,400,609	30,162,523,964
PASIVOS Y PATRIMONIO	Notas			
Pasivos				
Obligaciones con el Público	10 y 11.9	¢	8,738,903,224	8,772,689,480
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
Obligaciones con entidades	11.10	¢	14,145,973,562	14,729,680,696
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
Cuentas por pagar y Provisiones	11.11	¢	369,648,123	299,306,121
Provisiones			27,639,116	32,582,873
Otras cuentas por pagar diversas			342,009,007	266,723,248
Otros pasivos	11.12	¢	515,301,252	383,442,856
Aportaciones de Capital			515,301,252	383,442,856
Total de Pasivos		¢	23,769,826,161	24,185,119,153
Patrimonio				
Capital Social	11.13 y 12	¢	5,255,100,585	5,149,355,435
Capital pagado			5,255,100,585	5,149,355,435
Ajustes al patrimonio -Otros resultados integrales	11.13	¢	51,011,150	51,972,599
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	0
Reservas	11.13 y 2.20		532,189,645	510,507,830
Resultado del periodo		¢	271,273,068	265,568,946
Total Patrimonio		¢	6,109,574,448	5,977,404,811
Total del Pasivo y Patrimonio		¢	29,879,400,609	30,162,523,964
Cuentas Contingentes Deudoras	16		2,278,866,514	1,241,875,103
Otras cuentas de Orden Deudoras	11.29	¢	24,390,776,828	25,596,094,108
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras			24,002,018,631	25,499,824,192
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras			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

COOPEAMISTAD, R.L.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
al 31 de Diciembre 2021 y Diciembre 2020
(En colones sin céntimos)

	Notas	<u>diciembre 2021</u>	<u>diciembre 2020</u>
Ingresos Financieros			
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
Total de ingresos financieros		3,281,991,988	3,454,723,810
Gastos financieros			
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
Total de Gastos Financieros		1,745,881,807	1,995,141,304
Gastos por estimación de deterioro de activos	11.24	247,692,038	225,493,733
Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimacione	11.18	¢ 86,333,215	200,848,143
RESULTADO FINANCIERO		¢ 1,374,751,358	1,434,936,916
Otros ingresos de Operación			
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	0
Por otros ingresos operativos		¢ 68,846,411	19,969,433
Total otros ingresos de operación	11.19	204,850,422	88,839,704
Otros gastos de operación			
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
Total Otros Gastos de Operación	11.25	¢ 279,296,685	215,664,765
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		1,300,305,095	1,308,111,855
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
Total Gastos Administrativos		¢ 1,016,249,526	1,030,029,189
RESULT. OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS			
Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		284,055,569	278,082,666
Participaciones sobre la utilidad	11.28 y 2.21	¢ 12,782,501	12,513,720
RESULTADO DEL PERÍODO		¢ 271,273,068	265,568,946
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO			
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en Otros Resultados Integrales, neto de impuesto sobre la renta		(961,449)	42,305,659
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERÍODO, NETO DE IMPUESTO		(961,449)	42,305,659
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERÍODO		270,311,620	307,874,605

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

Berny Calderón Fonseca
Gerente General

Walter Herrera Rodríguez
Contador General

Johnny Salazar Quesada
Auditor Interno

COOPEAMISTAD, R.L.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
al 31 de Diciembre 2021 y Diciembre 2020
(En colones sin céntimos)

	Notas	<u>diciembre 21</u>	<u>diciembre 20</u>
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultado del periodo	¢	271,273,068	265,568,946
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:			
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
		<u>746,736,644</u>	<u>701,633,675</u>
Variación en los activos (aumento), o disminución			
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 Recuperacion 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)
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)			
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
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		<u>(678,971,544)</u>	<u>1,066,441,983</u>
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión			
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)
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		<u>(350,676,041)</u>	<u>(17,340,331)</u>
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento			
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
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		<u>(657,359,352)</u>	<u>(1,445,025,266)</u>
Variación neta del efectivo y equivalentes		(1,687,006,936)	(395,923,615)
Efectivo y equivalentes al inicio del periodo		2,334,814,099	2,730,737,714
Efectivo y equivalentes al final del periodo	(Nota 4, 2, 7) ¢	<u>647,807,163</u>	<u>2,334,814,099</u>
Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros			

Berny Calderón Fonseca
Gerente General

Walter Herrera Rodríguez
Contador General

Johnny Salazar Quesada
Auditor Interno

COOPEAMISTAD, R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Para el periodo terminado al 31 de Diciembre del 2020
(En colones sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>Capital Social</u>	<u>Ajustes al Patrimonio</u>	<u>Reservas Patrimoniales</u>	<u>Resultados acum. al principio del periodo</u>	<u>Total</u>
Saldo al 1 de enero del periodo 2019	¢	5,026,790,038	9,666,940	457,016,782	404,878,272	5,898,352,032
Resultado del periodo 2019					265,568,946	265,568,946
Distribución de excedentes periodo anterior					(404,878,272)	(404,878,272)
Reservas legales y otras reservas estatutarias						
Aumento (Disminución) neta de reservas				53,491,048		53,491,048
Capital Social, Aumento neto		122,565,398				122,565,398
Saldo al 31 de Diciembre del 2020	¢	5,149,355,435	9,666,940	510,507,830	265,568,946	5,935,099,152
Otros resultados integrales del periodo						
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 periodo			42,305,659			42,305,659
Saldo al 31 de Diciembre del 2020	11.13 ¢	5,149,355,435	51,972,599	510,507,830.33	265,568,946	5,977,404,811

COOPEAMISTAD, R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Para el periodo terminado al 31 de Diciembre del 2021
(En colones sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>Capital Social</u>	<u>Ajustes al Patrimonio</u>	<u>Reservas Patrimoniales</u>	<u>Resultados acum. al principio del periodo</u>	<u>Total</u>
Saldo al 1 de enero del periodo 2020	¢	5,149,355,435	51,972,599	510,507,830	265,568,946	5,977,404,811
Resultado del periodo 2020					271,273,068	271,273,068
Distribución de excedentes periodo anterior					(265,568,946)	(265,568,946)
Reservas legales y otras reservas estatutarias						
Aumento (Disminución) neta de reservas				21,681,815		21,681,815
Capital Social, Disminución neto		105,745,149				105,745,149
Saldo al 31 de Diciembre del 2021	¢	5,255,100,585	51,972,599	532,189,645	271,273,068	6,110,535,897
Otros resultados integrales del periodo						
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 periodo			(961,449)			(961,449)
Saldo al 31 de Diciembre del 2021	11.13 ¢	5,255,100,585	51,011,150	532,189,645	271,273,068	6,109,574,448

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
(En colones sin céntimos)

Nota 1. Información general

La Cooperativa de Ahorro y Crédito La Amistad, R.L. (COOPEAMISTAD, R.L.) ubicada en el Cantón Central de Alajuela, Costa Rica, se constituyó el 10 de julio de 1955 e inscribió mediante resolución C-0010 del 25 de octubre de 1955 en cumplimiento de lo dispuesto en los artículos 318 del Código de Trabajo y 74 de la Ley Orgánica del Ministerio de Trabajo y Bienestar Social.

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

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

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

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

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

Al 31 de 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.

Principales políticas contables utilizadas:

Las políticas contables más importantes se detallan a continuación:

2.1 Valuación de las inversiones en instrumentos financieros

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

Inversiones Al Valor Razonable con Cambios en Resultados:

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

Inversiones Al Valor Razonable con Cambios en Otros Resultados Integrales:

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

2.2 Cartera de crédito y la respectiva estimación de incobrabilidad

Acuerdo SUGEF 1-05.

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

Categoría de riesgo	Morosidad	Comportamiento de pago histórico	Capacidad de pago
A1	igual o menor a 31 días	Nivel 1	Nivel 1
A2	igual o menor a 31 días	Nivel 2	Nivel 1
B1	igual o menor a 60 días	Nivel 1	Nivel 1 o Nivel 2
B2	igual o menor a 60 días	Nivel 2	Nivel 1 o Nivel 2
C1	igual o menor a 90 días	Nivel 1	Nivel 1, Nivel 2 o Nivel 3
C2	igual o menor a 90 días	Nivel 2	Nivel 1, Nivel 2 o Nivel 3
D	igual o menor a 120 días	Nivel 1 o Nivel 2	Nivel 1, Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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:

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

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

2.7 Efectivo y equivalentes a efectivo

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

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

2.8 Monedas extranjeras

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

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

2.9 Cambios en políticas contables

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

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

2.10 Errores fundamentales

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

2.11 Beneficios de empleados

Coopeamistad R.L. no tiene planes de aportes o planes de beneficios definidos excepto los requeridos por la legislación laboral, el medio aguinaldo que es pagado en enero y además la Cooperativa de manera mensual hace entrega a sus funcionarios de productos lácteos (leche) como regalía, cuyo monto mensual al 31 de 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>Detalle</u>	<u>Porcentaje</u>
CENECOOP, R.L.	2.5%
CONACOOOP, R.L.	1%
FEDEAC, R.L.	1%

2.22 Deterioro en el valor de los activos

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

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

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

2.23 Unidad monetaria

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

A partir del 17 de octubre del 2007 el Banco Central de Costa Rica (BCCR) estableció un régimen cambiario de bandas y definió que los tipos de cambio de referencia de compra y de venta en de cada día serán calculados por esta institución, como un promedio de los tipos de cambio anunciados, el día anterior en ventanilla, por cada una de las entidades autorizadas a participar en el mercado cambiario.

Al 31 de 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:

	diciembre 21	diciembre 20
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
Saldo en el estado de flujos de efectivo	₡ 647,807,163	₡ 2,334,814,099

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

	diciembre 21	diciembre 20
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
Total	₡ 4,391,952,072	₡ 4,069,181,907

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:

	diciembre 21	diciembre 20
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)

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
Total	₡ 23,977,663,263	₡ 24,777,764,975

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%
Total	₡ 23,977,663,263	100.00%

	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%
Total	₡ 24,777,764,975	100.00%

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
Total	₡ 23,977,663,263	₡ 24,777,764,975

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
Total	¢ 23,977,663,263	¢ 24,777,764,975

	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
Total	2024	2119

6.4.7 Comisiones e ingresos diferidos de créditos:

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

Nota 7. Operaciones con partes relacionadas

A Diciembre las operaciones con partes relacionadas son las siguientes:

	diciembre 21	
	Ahorros	Créditos
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
Total	₡ 126,299,994	₡ 152,782,012

	diciembre 20	
	Ahorros	Créditos
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
Total	₡ 86,899,239	₡ 91,869,137

Compensaciones al personal clave y directivos de la Cooperativa

Las compensaciones al personal clave y directivos fueron los siguientes:

	diciembre 21	diciembre 20
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
Total	₡ 180,188,735	₡ 178,879,137

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
Total	₡ 16,755,076,650	₡ 16,325,884,004

Nota 9. Posición en monedas extranjeras

La posición monetaria en monedas extranjeras se detalla así:

Activos	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)
	₡ 233,666,939	₡ 193,898,260
Pasivos		
Obligaciones con el Público	201,810,481	185,798,973
	₡ 201,810,481	₡ 185,798,973
Posición de Moneda Neta	₡ 31,856,459	₡ 8,099,287

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:

	Saldos	
	diciembre 21	diciembre 20
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
Total	₡ 8,517,347,108	₡ 8,565,381,344
	Clientes	
	diciembre 21	diciembre 20
Depósitos con el público a la vista	3650	6094
Depósitos con el público a plazo	2335	2918
Total	5985	9012

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:

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

11.2 Inversiones en instrumentos financieros, sin producto ni estimación

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

<u>Sector público</u>		diciembre 21			
<u>Colones</u>		Disponibles para la Venta:			
<u>Intermediario</u>	<u>Instrumento</u>	<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Monto</u>	
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	
Total Inversiones en Colones Sector Público				₡ 3,803,939,622	

Sector privado**Colones**

Intermediario	Instrumento	Disponibles para la Venta:			Monto
		Rendimiento	Vencimiento		
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
Total Inversiones en Colones Sector Privado					₡ 393,136,206

Sector público**Dólares**

Intermediario	Instrumento	Disponibles para la Venta:			Monto
		Rendimiento	Vencimiento		
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	TÍTULO DE PROPIEDAD	598.00%	26/05/2027		4,034,509.51
Total dólares sectores privado					₡ 23,392,010

Sector privado**Dólares**

Intermediario	Instrumento	Disponibles para la Venta:			Monto
		Rendimiento	Vencimiento		
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
Total dólares sectores privado					₡ 119,669,614
Total de Inversiones					₡ 4,340,137,450

diciembre 20

Sector público**Colones**

Intermediario	Instrumento	Disponibles para la Venta:			Monto
		Rendimiento	Vencimiento		
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
Total Inversiones en Colones Sector Público					₡ 3,143,479,830

Sector privado

Colones		Disponibles para la Venta:		
Intermediario	Instrumento	Rendimiento	Vencimiento	Monto
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
Total Inversiones en Colones Sector Público				₡ 772,278,768

Sector público

Dólares		Disponibles para la Venta:		
Intermediario	Instrumento	Rendimiento	Vencimiento	Monto
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
Total dólares sectores privado				₡ 18,519,000

Sector privado

Dólares		Disponibles para la Venta:		
Intermediario	Instrumento	Rendimiento	Vencimiento	Monto
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
Total dólares sectores privado				₡ 84,328,019
Total de Inversiones				₡ 4,018,605,618

El movimiento de las inversiones se resume como sigue:

	diciembre 21	diciembre 20
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	₡ 4,340,137,450	₡ 4,018,605,617

11.3 Cartera de crédito

La cartera total de crédito se detalla como sigue:

	diciembre 21	diciembre 20
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)
Total	₡ 23,411,223,342	₡ 24,506,707,122

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

	diciembre 21	diciembre 20
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
Saldo al final del período	₡ 23,977,663,263	₡ 24,777,764,975

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:

Categoría	Saldo + Producto	Monto de Estimación	Distribución de la Cartera	% Estimación
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%
Total	24,047,649,744	419,031,601	100.00%	

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:

Categoría	Saldo + Producto	Monto de Estimación	Distribución de la Cartera	% Estimación
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%
Total	24,952,905,973	307,465,492	100.00%	

El principal más productos por ¢24,952,905,973 que se detallan en el cuadro anterior, comprende los ¢24,817,032,445 de principal más los ¢135,873,528 de los productos por cobrar por cartera de créditos. La estimación que se detallan en el cuadro anterior de ¢307,465,492 más la estimación contracíclica de ¢146,483,235 da un total de ¢453,948,727.

11.4 Cuentas y comisiones por cobrar

Las cuentas y los productos por cobrar se detallan así:

	diciembre 21	diciembre 20
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
Total	¢ 468,250,883	¢ 52,976,016

11.5 Bienes mantenidos para la venta

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

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

11.6 Participación en el capital de otras empresas

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

	diciembre 21	diciembre 20
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
UNACOOOP	500,000	500,000
FEDEAC	1,000,000	150,000
COST, S.A.	1,283,900	1,283,900
Total	₡ 44,344,825	₡ 41,523,592

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
Costo						
Al inicio del año	₡	0	82,698,612	83,093,296	41,574,819	207,366,727
Adiciones		342,046,896	1,206,240	4,447,858	0	347,700,995
Retiros o Ventas		0	0	0	0	0
Al final del año		342,046,896	83,904,852	87,541,154	41,574,819	555,067,722
Depreciación acumulada						
Al inicio del año			-55,236,279	-59,596,087	-4,844,672	-119,677,038
Gasto del año			-5,454,255	-8,524,370	-4,157,482	-18,136,107
Retiros o Ventas			153,813	0	0	153,813
Al final del año		0	-60,536,721	-68,120,457	-9,002,154	-137,659,331
Saldo final	₡	342,046,896	23,368,132	19,420,697	32,572,666	417,408,391

diciembre 20						
		Terreno	Mobiliario y equipo	Equipo de cómputo	Vehículos	Total
Costo						
Al inicio del año	¢	0	81,235,697	69,013,866	41,574,819	191,824,383
Adiciones		0	1,875,794	14,111,929	0	15,987,724
Retiros o Ventas		0	-412,879	-32,500	0	-445,379
Al final del año		0	82,698,612	83,093,296	41,574,819	207,366,727
Depreciación acumulada						
Al inicio del año		0	-49,591,049	-52,151,601	-687,190	-102,429,839
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
Al final del año		0	-55,236,279	-59,596,087	-4,844,672	-119,677,038
Saldo final	¢	0	27,462,333	23,497,208	36,730,148	87,689,689

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
Total	¢ 189,106,448	¢ 188,424,325

(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	¢ 354,157,029	¢ 315,043,191
Amortización		
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	(¢270,821,532)	(¢229,779,419)
Software neto	¢ 83,335,497	¢ 85,263,772

11.9 Obligaciones con el público

Las obligaciones con el público se detallan así:

	diciembre 21	diciembre 20
Captaciones a la Vista		
Captaciones a la vista	1,501,686,111	1,639,116,623
Cobros anticipados de tarjeta de Crédito	2,433,317	3,183,036
	₡ 1,504,119,427	₡ 1,642,299,659
Captaciones a plazo		
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
	₡ 7,234,783,797	₡ 7,130,389,821
Total	₡ 8,738,903,224	₡ 8,772,689,480

11.10 Obligaciones con entidades

Las otras obligaciones financieras se constituyen con las siguientes entidades:

<u>Entidad financiera</u>	Tasa de Interés	Fecha de vencimiento	diciembre 21	diciembre 20
Sector público MN:				
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
Total Sector público MN:			₡ 6,337,059,752	₡ 8,374,687,541
Sector privado MN:				
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
Total Sector privado MN:			₡ 7,981,692,989	₡ 6,463,282,570
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)
Total obligaciones con entidades financieras			₡ 14,145,973,562	₡ 14,729,680,696

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:

Cuentas por pagar diversas:	diciembre 21	diciembre 20
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
Total	₡ 342,009,007	₡ 266,723,248

Provisiones (2)	diciembre 21	diciembre 20
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
Total	₡ 27,639,116	₡ 32,582,873.12
Total	₡ 369,648,123	₡ 299,306,121

(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:

	diciembre 21		
	<u>Aguinaldo</u>	<u>Medio aguinaldo</u>	<u>Vacaciones</u>
Saldo al 31 de Diciembre del 2020	3,364,485	21,472,751	6,459,808
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
Saldo al 31 de Diciembre del 2021	₡ 3,303,036	₡ 21,749,440	₡ 1,564,003

	diciembre 20		
	<u>Aguinaldo</u>	<u>Medio aguinaldo</u>	<u>Vacaciones</u>
Saldo al 31 de Diciembre del 2019	3,270,000	21,540,488	7,651,892
Gasto del año	(55,248,823)	(37,418,118)	(10,560,758)
Uso en el año	55,343,309	37,350,382	9,368,674
Saldo al 31 de Diciembre del 2020	₡ 3,364,485	₡ 21,472,751	₡ 6,459,808

- (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:

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

11.13 Patrimonio

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

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

11.14 Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros

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

	diciembre 21	diciembre 20
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
Coopealanza	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
Total	₡ 248,929,250	₡ 249,811,791

11.15 Productos por Cartera de Créditos

Los ingresos financieros por cartera de crédito son:

Tipo de cartera	diciembre 21	diciembre 20
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
Total	₡ 2,950,207,474	₡ 3,084,224,216

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:

	diciembre 21	diciembre 20
Otros ingresos financieros	71,729,827	104,662,669
Total	₡ 71,729,827	₡ 104,662,669

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:

	diciembre 21	diciembre 20
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
Total	₡ 204,850,422	₡ 88,839,704

11.20 Gastos financieros por obligaciones con el público

Los gastos financieros por obligaciones con el público consisten en:

	diciembre 21	diciembre 20
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
Total	₡ 639,194,324	₡ 709,931,630

11.21 Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras

Los gastos financieros por obligaciones financieras se detallan así:

	diciembre 21	diciembre 20
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
Total	₡ 933,806,710	₡ 1,119,850,610

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

El gasto por diferencial cambiario neto se detalla así:

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

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
Total	₡ 1,537,437	₡ 1,941,815

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:

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

11.25 Gastos Operativos Diversos

Se distribuyen de la siguiente manera:

	diciembre 21	diciembre 20
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
Total	¢ 279,296,685	¢ 215,664,765

11.26 Gastos de personal

En el período los gastos de personal se detallan así:

	diciembre 21	diciembre 20
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
Total	¢ 772,626,527	¢ 773,464,360

11.27 Otros gastos de administración

Los otros gastos de administración fueron:

	diciembre 21	diciembre 20
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
Total	₡ 243,622,999	₡ 256,564,829

11.28 Impuestos y participaciones sobre la utilidad

El detalle de esta cuenta es así:

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

11.29 Otras cuentas de orden deudoras

Las otras cuentas de orden se componen de:

	diciembre 21	diciembre 20
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
Total	₡ 24,390,776,828	₡ 25,596,094,108

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									
	¢	De 1 a 30						Vencidos a más	Total
		A la Vista	días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días de 30 días	
Disponibilidades	¢	551,157,069	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	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	23,932,330,485
Total recuperación de activos	¢	551,157,069	346,988,373	221,744,475	183,095,725	492,782,431	1,140,588,370	24,609,703,343	28,730,037,513
Pasivos									
	¢	De 1 a 30						Vencidos a más	Total
		A la Vista	días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días de 30 días	
Depósitos recibidos	¢	1,477,437,456	684,516,189	678,560,147	303,074,915	1,222,687,705	1,938,755,624	2,012,172,873	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	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	260,928,685
Total vencimiento de pasivo	¢	1,477,437,456	933,467,864	878,880,583	478,645,254	1,781,526,703	3,031,766,519	14,315,161,956	22,896,886,334
Diferencia moneda nacional		-926,280,387	-586,479,491	-657,136,108	-295,549,529	-1,288,744,272	-1,891,178,149	10,294,541,387	5,833,151,178
diciembre 20									
Activos									
	¢	De 1 a 30						Vencidos a más	Total
		A la Vista	días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días de 30 días	
Disponibilidades	¢	419,942,264	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	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	24,900,914,455
Total recuperación de activos	¢	1,049,995,979	727,649,098	512,918,972	1,102,802,064	1,067,943,831	1,151,852,024	24,247,276,830	30,681,544,942
Pasivos									
	¢	De 1 a 30						Vencidos a más	Total
		A la Vista	días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días de 30 días	
Depósitos recibidos	¢	1,075,062,837	548,565,807	304,731,930	1,641,064,860	820,041,193	1,472,247,681	3,003,740,892	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	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	285,993,358
Total vencimiento de pasivo	¢	1,075,062,837	874,840,956	534,745,814	1,875,960,526	1,483,278,578	2,730,579,383	16,109,281,237	24,683,749,332
Diferencia moneda nacional		-25,066,859	-147,191,857	-21,826,843	-773,158,462	-415,334,747	-1,578,727,358	8,137,995,593	5,997,795,610

Nota 13.2 Vencimiento en dólares (convertido en colones):

diciembre 21										
Activos										
	A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Total	
Disponibilidades	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	
Total recuperación de activos	22,648,101	26,774,061	12,441,536	30,641,328	13,269,564	71,506,846	57,206,771	3,014,589	237,502,794	
Pasivos										
	A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Total	
Depósitos recibidos	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	
Total vencimiento de pasivo	26,681,971	26,290,111	26,357,798	16,438,770	16,776,907	89,264,924	0	0	201,810,481	
Diferencia moneda nacional	-4,033,871	483,950	-13,916,262	14,202,558	-3,507,343	-17,758,078	57,206,771	3,014,589	35,692,314	

diciembre 20										
Activos										
	A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Total	
Disponibilidades	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	
Total recuperación de activos	32,167,988	1,006,202	1,006,202	1,006,202	53,757,850	15,284,013	48,297,673	973,709	153,499,838	
Pasivos										
	A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Total	
Depósitos recibidos	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	
Total vencimiento de pasivo	48,438,047	4,339,218	11,977,726	1,949,032	48,228,336	26,500,377	0	0	141,432,736	
Diferencia moneda nacional	-16,270,059	-3,333,017	-10,971,524	-942,831	5,529,514	-11,216,364	48,297,673	973,709	12,067,102	

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									
	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Sin tasa de interés	Total	
Activos									
Inversiones	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	
	25,333,338,598	33,924,500	42,287,500	145,603,288	2,123,102,991	579,918,000	0	28,258,174,878	
Pasivos									
	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Sin tasa de interés	Total	
Pasivos									
Depósitos recibidos	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	
	14,049,666,399	2,064,735,769	1,324,088,595	3,274,576,816	0	1,082,738,442	0	21,795,806,022	
Diferencia activo - pasivo	11,283,672,199	-2,030,811,269	-1,281,801,095	-3,128,973,528	2,123,102,991	-502,820,442	0	6,462,368,856	
diciembre 20									
Activos									
	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Sin tasa de interés	Total	
Activos									
Inversiones	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	
	25,253,091,469	1,259,641,401	565,782,025	125,320,097	1,746,572,250	829,402,500	0	29,779,809,742	
Pasivos									
	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Sin tasa de interés	Total	
Pasivos									
Depósitos recibidos	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	
	603,365,979	16,439,736,238	2,082,775,149	3,438,341,542	0	1,694,707,129	0	24,258,926,037	
Diferencia activo - pasivo	24,649,725,490	-15,180,094,836	-1,516,993,124	-3,313,021,445	1,746,572,250	-865,304,629	0	5,520,883,705	

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
	¢	95,263,161	41,219,938	10,314,031	67,150,245	231,516	4,681,805	0	218,860,696
		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	¢	26297086.32	42,946,040	16,966,255	91,517,246	0	0	0	177,726,628
	¢	26,297,086	42,946,040	16,966,255	91,517,246	0	0	0	177,726,628
Diferencia activo - pasivo	¢	68,966,075	-1,726,102	-6,652,224	-24,367,002	231,516	4,681,805	0	41,134,068

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

Nota 16. Cuentas Contingentes deudoras

El detalle de esta cuenta es así:

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

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, está obligada por la Ley 7293 del 3 de abril de 1992 a retener y pagar 5% de impuesto sobre la renta sobre los excedentes distribuidos a sus asociados.

Nota 19. 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 lo 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.