

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



Estados financieros

Al 30 de Junio 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 30 de Junio 2021, Junio 2020 y diciembre 2020
(En colones sin céntimos)

		junio 21	diciembre 20	junio 20
ACTIVOS				
Disponibilidades	Notas 4 y 11.1	¢ 351,311,512	913,456,631	413,157,058
Efectivo		44,668,689	54,181,524	68,862,392
Banco Central		174,581,019	319,243,970	173,225,161
Entidades financieras del país		132,061,805	540,031,137	171,069,505
Inversiones en instrumentos financieros	2.1, 4 y 5	¢ 4,853,524,226	4,069,181,907	5,050,746,840
Al valor razonable con cambios en resultados		998,858,293	1,032,861,923	1,940,138,590
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		3,799,698,969	2,985,743,694	3,061,927,804
Productos por cobrar		67,515,565	56,047,168	48,680,446
Estimación por deterioro		(12,548,600)	(5,470,878)	0
Cartera de Créditos	2.2, 6 y 11.3	¢ 23,514,729,911	24,506,707,122	24,708,251,860
Créditos Vigentes		19,824,449,857	19,877,386,517	19,432,817,097
Créditos Vencidos		3,965,268,624	4,861,298,335	5,560,916,068
Créditos en cobro judicial		68,923,665	39,080,123	40,678,881
Productos por cobrar		174,238,164	178,287,288	92,316,679
Comisiones Diferidas de créditos		74,436,757	90,203,604	99,179,549
Ingresos diferidos de créditos		(71,554,866)	(69,721,216)	(89,664,021)
Estimación por deterioro		(521,032,289)	(469,827,529)	(427,992,392)
Cuentas y comisiones por cobrar	11.4	¢ 152,285,806	52,976,016	19,570,483
Otras cuentas por cobrar		152,969,198	58,927,645	18,509,796
Productos por cobrar		1,979,366	1,476,238	1,060,687
Estimación por deterioro		(2,662,759)	(7,427,867)	0
Bienes Mantenidos para la Venta	2.4 y 11.5	¢ 711,987,868	302,564,681	339,327,539
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		828,515,180	376,166,815	380,431,915
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		(116,527,311)	(73,602,134)	(41,104,376)
Participaciones en el capital de otras empresas, Neto	2.5 y 11.6	42,533,592	41,523,592	41,045,107
Inmuebles, mobiliario y equipo, Neto	2.6 y 11.7	80,014,664	87,689,689	82,785,267
Otros Activos	2.16 y 11.8	¢ 178,199,215	188,424,325	190,077,560
Cargos diferidos		71,217,236	70,040,402	87,788,399
Activos Intangibles		95,447,286	105,000,203	87,153,575
Otros activos		11,534,693	13,383,720	15,135,585
Total de Activos		¢ 29,884,586,795	30,162,523,964	30,844,961,715
PASIVOS Y PATRIMONIO				
Notas				
Pasivos				
Obligaciones con el Público	10 y 11.9	¢ 9,439,632,131	8,772,689,480	8,779,635,147
A la vista		1,402,173,200	1,642,299,659	1,168,063,254
A plazo		7,827,751,751	6,923,081,685	7,437,748,745
Cargos financieros por pagar		209,707,179	207,308,136	173,823,149
Obligaciones con entidades	11.10	¢ 14,010,147,901	14,729,680,696	15,730,770,586
A plazo		9,089,696,628	10,248,111,123	12,265,125,185
Otras obligaciones con entidades		5,092,383,673	4,589,858,988	3,670,370,024
Gastos diferidos por cartera de crédito		(226,995,086)	(228,967,350)	(253,469,714)
Cargos financieros por pagar		55,062,686	120,677,935	48,745,091
Cuentas por pagar y Provisiones	11.11	¢ 187,044,575	299,306,121	289,917,534
Provisiones		45,571,701	32,582,873	61,894,169
Otras cuentas por pagar diversas		141,472,874	266,723,248	228,023,364
Otros pasivos	11.12	¢ 216,271,769	383,442,856	237,457,944
Otros pasivos		23,875	0	5,000
Aportaciones de Capital		216,247,894	383,442,856	237,452,944
Total de Pasivos		¢ 23,853,096,375	24,185,119,153	25,037,781,211
Patrimonio				
Capital Social	11.13 y 12	¢ 5,321,221,618	5,149,355,435	5,067,402,480
Capital pagado		5,321,221,618	5,149,355,435	5,067,402,480
Ajustes al patrimonio -Otros resultados integrales	11.13	¢ 66,386,544	51,972,599	24,006,296
Ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en ORI		66,386,544	51,972,599	24,006,296
Reservas	11.13 y 2.20	559,325,242	510,507,830	531,098,792
Resultado del período		¢ 84,557,015	265,568,946	184,672,936
Total Patrimonio		¢ 6,031,490,420	5,977,404,811	5,807,180,504
Total del Pasivo y Patrimonio		¢ 29,884,586,795	30,162,523,964	30,844,961,715
Cuentas Contingentes Deudoras	16	2,390,566,985	1,241,875,103	1,157,882,116
Otras cuentas de Orden Deudoras	11.29	¢ 24,185,242,784	25,596,094,108	25,651,252,121
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		23,887,886,581	25,499,824,192	25,575,228,881
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras		297,356,202	96,269,916	76,023,241

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 Junio 2021 y Junio 2020
(En colones sin céntimos)

	Notas	<u>junio 2021</u>	<u>junio 2020</u>
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades		¢ 5,560,821	4,731,283
Por inversiones en instrumentos financieros	11.14	126,881,299	111,532,769
Por cartera de créditos	11.15	1,497,609,305	1,562,572,488
Por otros ingresos financieros	11.17	¢ 28,648,065	56,418,691
Total de ingresos financieros		1,658,699,489	1,735,255,231
Total de Gastos Financieros			
Por obligaciones con el público	11.20	325,071,522	349,204,614
Por obligaciones con Entidades Financieras	11.21	439,448,627	579,874,869
Por otras cuentas por pagar diversas		3,797,134	4,635,238
Por pérdidas por diferencial cambiario y UD	11.22	3,213,894	953,357
Por otros gastos financieros	11.23	¢ 86,550,818	74,349,492
Total de Gastos Financieros		858,081,995	1,009,017,570
Gastos por estimación de deterioro de activos	11.24	121,370,371	71,886,333
Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimacione	11.18	¢ 27,087,714	106,346,303
RESULTADO FINANCIERO		¢ 706,334,838	760,697,631
Total otros ingresos de operación			
Por comisiones por servicios		28,893,614	30,437,526
Por bienes mantenidos para la venta		15,000,000	0
Por otros ingresos operativos		¢ 13,572,335	10,546,152
Total otros ingresos de operación	11.19	57,465,949	40,983,678
Total Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios		12,375,260	12,887,925
Por bienes mantenidos para la venta		69,245,340	12,766,741
Por provisiones		13,410,243	12,907,680
Por otros gastos operativos		66,610,000	49,561,978
Total Otros Gastos de Operación	11.25	¢ 161,640,843	88,124,324
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		602,159,945	713,556,985
Total Gastos Administrativos			
Por gastos de personal	11.26	387,850,546	397,336,592
Por otros gastos de administración	11.27	¢ 125,768,022	122,845,591
Total Gastos Administrativos		¢ 513,618,568	520,182,183
Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		88,541,377	193,374,802
Participaciones sobre la utilidad	11.28 y 2.21	¢ 3,984,362	8,701,866
RESULTADO DEL PERÍODO		¢ 84,557,015	184,672,936
en Otros Resultados Integrales, neto de impuesto sobre la renta		14,413,945	14,339,356
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERÍODO, NETO DE IMPUESTO		14,413,945	14,339,356
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERÍODO		98,970,960	199,012,292

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 Junio 2021 y Junio 2020
(En colones sin céntimos)

	Notas	<u>junio 21</u>	<u>junio 20</u>
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultado del período	¢	84,557,015	184,672,936
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:			
Participación sobre resultado e impuestos		3,984,362	8,701,866
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas		3,213,894	953,357
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos		121,370,371	71,886,333
Ajuste Pérdidas por estimación por deterioro de inversiones		21,491,668	14,339,356
Pérdidas por otras estimaciones		69,245,340	12,766,741
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		21,893,379	41,661,024
Depreciaciones y amortizaciones		38,009,532	30,482,356
		<u>363,765,559</u>	<u>365,463,969</u>
Variación en los activos (aumento), o disminución			
Instrumentos Financieros		(1,107,325,117)	(2,504,760,765)
Créditos y avances de efectivo		836,838,773	411,585,259
Bienes y Valores Adquiridos en Recuperacion de Créditos		(478,668,527)	(341,427,691)
Cuentas y comisiones por cobrar		(94,041,553)	2,760,659
Productos por cobrar		(12,687,508)	3,360,442
Otros activos		(400,937)	(19,875,261)
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		664,543,607	993,313,513
Otras cuentas por pagar y provisiones		(129,234,736)	(397,142,332)
Productos por pagar		(63,216,206)	17,464,637
Otros pasivos		(165,337,437)	251,417,262
		<u>(185,764,082)</u>	<u>(1,217,840,308)</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		<u>(185,764,082)</u>	<u>(1,217,840,308)</u>
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión			
Venta de inmuebles, mobiliario y equipo		(1,969,347)	(2,419,889)
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		(1,010,000)	(477,053)
		<u>(2,979,347)</u>	<u>(2,896,942)</u>
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		<u>(2,979,347)</u>	<u>(2,896,942)</u>
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento			
Pago de obligaciones		(655,889,810)	(118,678,341)
Pago de excedentes		(265,568,946)	(404,878,272)
Aportes de capital recibidos en efectivo		171,866,183	40,612,442
Reservas patrimoniales		48,817,412	74,082,009
		<u>(700,775,161)</u>	<u>(408,862,162)</u>
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		<u>(700,775,161)</u>	<u>(408,862,162)</u>
Variación neta del efectivo y equivalentes		(889,518,591)	(1,629,599,412)
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) ¢	<u>1,445,295,509</u>	<u>1,101,138,302</u>

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

Berny Calderón Fonseca
Gerente General

Walter Herrera Rodríguez
Contador General

Johnny Salazar Quesada
Auditor Interno

COOPEAMISTAD, R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Para el período terminado al 30 de Junio del 2021
(En colones sin céntimos)

Notas	<u>Capital Social</u>	<u>Ajustes al Patrimonio</u>	<u>Reservas Patrimoniales</u>	<u>Resultados acum. al principio del período</u>	<u>Total</u>
Saldo al 1 de enero del período 2019	¢ 5,026,790,038	9,666,940	457,016,782	404,878,272	5,898,352,032
Resultado del período 2018				184,672,936	184,672,936
Distribución de excedentes período anterior				(404,878,272)	(404,878,272)
Reservas legales y otras reservas estatutarias					
Aumento (Disminución) neta de reservas			74,082,009		74,082,009
Capital Social, Aumento neto	40,612,442				40,612,442
Saldo al 30 de Junio del 2020	¢ 5,067,402,480	9,666,940	531,098,792	184,672,936	5,792,841,148
Otros resultados integrales del período					
Ajuste por valuación inversiones al Valor Razonable con Cambios en Otros Resultados Integrales, neto impuesto sobre la renta		14,339,356			14,339,356
Resultados integrales totales del período		14,339,356			14,339,356
Saldo al 30 de Junio del 2021	11.13 ¢ 5,067,402,480	24,006,296	531,098,791.94	184,672,936	5,807,180,504

COOPEAMISTAD, R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Para el período terminado al 30 de Junio del 2021
(En colones sin céntimos)

Notas	<u>Capital Social</u>	<u>Ajustes al Patrimonio</u>	<u>Reservas Patrimoniales</u>	<u>Resultados acum. al principio del período</u>	<u>Total</u>
Saldo al 1 de enero del período 2020	¢ 5,149,355,435	51,972,599	510,507,830	265,568,946	5,977,404,811
Resultado del período 2020				84,557,015	84,557,015
Distribución de excedentes período anterior				(265,568,946)	(265,568,946)
Aumento (Disminución) neta de reservas			48,817,412		48,817,412
Capital Social, Disminución neto	171,866,183				171,866,183
Saldo al 30 de Junio del 2021	¢ 5,321,221,618	51,972,599	559,325,242	84,557,015	6,017,076,474
en Otros Resultados Integrales, neto impuesto sobre la renta		14,413,945			14,413,945
Resultados integrales totales del período		14,413,945			14,413,945
Saldo al 30 de Junio del 2021	11.13 ¢ 5,321,221,618	66,386,544	559,325,242	84,557,015	6,031,490,420

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

Berny Calderón Fonseca
Gerente General

Walter Herrera Rodríguez
Contador General

Johnny Salazar Quesada
Auditor Interno

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

Notas a los estados financieros

Al 30 de Junio 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 30 de Junio de 2021 la Cooperativa tiene 41 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 138, según lo establece el plan de cuentas de la SUGEF para el grupo de cuentas 138. Los intereses sobre créditos con más de ciento ochenta días de atraso se registran en cuentas de orden y se registran como ingreso en los estados financieros, en el momento en que se recuperan.

2.3 Reconocimiento de ingresos y gastos por intereses

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

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

2.4 Bienes mantenidos para la venta y estimación para bienes mantenidos para la venta

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

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

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

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

2.5 Valuación de participaciones en otras empresas

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

2.6 Valuación de bienes de uso y su depreciación

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

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

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

2.7 Efectivo y equivalentes a efectivo

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

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

2.8 Monedas extranjeras

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

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

2.9 Cambios en políticas contables

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

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

2.10 Errores fundamentales

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

2.11 Beneficios de empleados

Coopeamistad R.L. no tiene planes de aportes o planes de beneficios definidos excepto los requeridos por la legislación laboral, el medio aguinaldo que es pagado en enero y además la Cooperativa de manera mensual hace entrega a sus funcionarios de productos lácteos (leche) como regalía, cuyo monto mensual al 30 de Junio 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 setiembre 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 30 de Junio 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 ¢615.25 para la compra y ¢621.92 para la venta.

2.24 Cuentas de orden

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

2.25 Utilidad Neta por Acción

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

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

Al 30 de Junio 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:

	junio 21	diciembre 20	junio 20
Disponibilidades	351,311,512	913,456,631	413,157,058
Inversiones en Instrumentos Financieros con un plazo de vencimiento no mayor a dos meses	1,093,983,996	1,421,357,469	687,981,244
Saldo en el estado de flujos de efectivo	₪ 1,445,295,509	₪ 2,334,814,099	₪ 1,101,138,302

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

	junio 21	diciembre 20	junio 20
Entidades financieras públicas del país	3,507,369,193	3,161,998,830	3,498,417,129
Entidades financieras privadas del país	1,291,188,069	856,606,788	1,503,649,265
Estimación por deterioro para Inversiones	(12,548,600)	(5,470,878)	0
Productos por cobrar	67,515,565	56,047,168	48,680,446
Total	¢ 4,853,524,226	¢ 4,069,181,907	¢ 5,050,746,840

Nota 6. Cartera de crédito

6.1 Cartera de crédito originada por la entidad y comprada

Al 30 de Junio 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:

	junio 21	diciembre 20	junio 20
Saldo al inicial	469,827,529	498,601,030	498,601,030
(+) Estimación Cargada a Resultados	114,617,552	400,847,714	165,875,991
(-) Estimación cargada por créditos	(63,412,792)	(429,621,216)	(236,484,629)
Saldo al final	¢ 521,032,289	¢ 469,827,529	¢ 427,992,392

6.3 Intereses no reconocidos en el estado de resultados

Al 30 de Junio de 2021 se registraron en cuentas de orden ¢23,640,927 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 ¢21,974,187.73 y para el 30 de Junio de 2020 se registraron ¢15,233,241

6.4 Notas explicativas sobre el riesgo de la cartera de crédito

6.4.1 Concentración de la cartera por tipo de garantía

	junio 21	diciembre 20	junio 20
Fiduciaria	8,452,390	57,646,061	18,735,991
Hipotecaria	12,567,497,395	14,805,221,172	14,758,818,837
No mitigador	524,052,159	2,005,962,373	1,011,364,375
Pagaré	9,658,128,984	6,492,414,380	7,874,229,165
Prenda	830,176,892	1,196,029,653	1,116,461,174
Valores	270,334,327	220,491,335	254,802,505
Total	₡ 23,858,642,146	₡ 24,777,764,975	₡ 25,034,412,046

6.4.2 Concentración de la cartera por tipo de actividad económica

	junio 21	
	Monto	Porcentaje de la Cartera Total
Créditos Personales de	8,002,583,499	33.54%
Créditos Producción	15,005,516,711	62.89%
Créditos Vivienda	850,541,936	3.56%
Total	₡ 23,858,642,146	100.00%

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

	junio 20	
	Monto	Porcentaje de la Cartera Total
Créditos Personales	7,789,304,538	31.11%
Créditos Producción	16,317,564,815	65.18%
Créditos Vivienda	927,542,694	3.71%
Total	₡ 25,034,412,046	100.00%

6.4.3 Morosidad de la cartera de crédito

	junio 21	diciembre 20	junio 20
De 0 a 30 días	23,126,954,737	23,739,439,053	23,739,465,658
De 31 a 60 días	370,054,578	294,801,682	501,903,960
De 61 a 90 días	63,492,693	536,203,094	547,493,549
De 91 a 120 días	9,723,932	1,324,105	59,108,323
De 121 a 180 días	72,488,870	19,150,532	39,333,981
Más de 180 días	147,003,671	147,766,386	106,427,693
Cobro Judicial	68,923,665	39,080,123	40,678,881
Total	₡ 23,858,642,146	₡ 24,777,764,975	₡ 25,034,412,046

6.4.4 Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses.

Coopeamistad R.L. tenía al 30 de Junio de 2021, 58 préstamos por ¢180,681,872 en los que ha cesado la acumulación de intereses, para diciembre del 2020, tenía 47 préstamos por ¢179,703,982 y para Junio 2020, tenía 19 préstamos por ¢133,837,529.

6.4.5 Préstamos en proceso de cobro judicial.

Coopeamistad R.L., tiene operaciones de crédito en proceso de cobro judicial para Junio del 2021 un total de 5 préstamos por ¢68,923,665 (0.29% de la cartera) para diciembre 2020 un total de 2 préstamos por ¢39,080,123 (0.17% de la cartera) y para Junio 2020 tuvo 3 préstamos por ¢40,678,881 (0.16% de la cartera).

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

	Saldo		
	junio 21	diciembre 20	junio 20
De ¢1 hasta ¢224.100.000	19,519,320,364	20,060,832,737	20,045,896,498
De ¢224.100.001 a ¢448.200.000	2,725,494,846	2,660,948,668	2,919,268,190
De ¢448.200.001 a ¢672.300.000	1,613,826,936	2,055,983,570	2,069,247,358
Total	₡ 23,858,642,146	₡ 24,777,764,975	₡ 25,034,412,046

	Cantidad de Clientes		
	junio 21	diciembre 20	junio 20
De ¢1 hasta ¢224.100.000	2042	2106	2080
De ¢224.100.001 a ¢448.200.000	9	9	10
De ¢448.200.001 a ¢672.300.000	3	4	1
Total	2054	2119	2091

6.4.7 Comisiones e ingresos diferidos de créditos:

	junio 21	diciembre 20	junio 20
Costos Directos Incrementales	74,436,757	90,203,604	99,179,549
Ingresos diferidos Cartera de Crédito	(71,554,866)	(69,721,216)	(89,664,021)
Total	₪ 2,881,890	₪ 20,482,388	₪ 9,515,527

Nota 7. Operaciones con partes relacionadas

A Junio las operaciones con partes relacionadas son las siguientes:

	junio 21	
	Ahorros	Créditos
Consejo de administración	79,692,391	51,901,100
Administración	8,637,740	13,371,973
Comité de Educación	1,667,510	7,850,568
Comité de Vigilancia	60,671,685	18,184,477
Total	₪ 150,669,326	₪ 91,308,118

	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

	junio 20	
	Ahorros	Créditos
Consejo de administración	64,169,768	45,488,074
Administración	6,974,858	3,091,455
Comité de Educación	1,369,034	11,038,853
Comité de Vigilancia	16,701,730	18,301,161
Total	₪ 89,215,390	₪ 77,919,543

Compensaciones al personal clave y directivos de la Cooperativa

Las compensaciones al personal clave y directivos fueron los siguientes:

	junio 21	diciembre 20	junio 20
Personal Clave	35,133,619	119,799,748	25,050,558
Consejo de Administración	15,832,391	42,929,454	12,073,535
Comité de Vigilancia	5,083,686	10,393,148	1,342,443
Comité de Educación	2,672,101	5,756,787	2,541,843
Total	₡ 58,721,797	₡ 178,879,137	₡ 41,008,379

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	junio 21	diciembre 20	junio 20
Documentos de respaldo en poder del Banco Nacional de C.R.	1,833,489,981	2,630,123,332	2,985,451,232
Documentos de Respaldo en poder del Infocoop	3,773,656,901	2,740,284,671	2,808,929,637
Documentos de Respaldo en poder de Bancrédito	1,179,141,840	1,392,546,851	1,514,787,160
Documentos de Respaldo en poder de Coopenae, R.L.	1,389,875,720	1,560,404,212	1,761,004,006
Documentos de Respaldo en poder del Fideicomiso Bancrédito MAGPIPA	3,978,708,276	3,963,235,215	3,750,453,966
Documentos de Respaldo en poder de IMPROSA	1,761,271,775	416,617,518	508,895,733
Documentos de Respaldo en poder del Fideicomiso Banco de Costa Rica	2,009,619,372	2,543,642,285	2,889,004,005
Documentos de Respaldo en poder de Coocique	529,317,928	593,675,601	617,620,815
Documentos de Respaldo en poder de Coopealianza	385,642,209	485,354,319	412,301,266
Total	₡ 16,840,724,002	₡ 16,325,884,004	₡ 17,248,447,821

Nota 9. Posición en monedas extranjeras

La posición monetaria en monedas extranjeras se detalla así:

<u>Activos</u>	junio 21	diciembre 20	junio 20
Disponibilidades	16,634,009	32,684,954	29,321,744
Inversiones en Valores	104,492,243	104,676,882	57,230,432
Tarjeta de crédito	60,570,816	58,522,954	52,621,433
Estimación de tarjetas de crédito	(2,027,697)	(1,986,530)	
	₪ 179,669,372	₪ 193,898,260	₪ 139,173,610
<u>Pasivos</u>			
Obligaciones con el Público	165,289,457	185,798,973	135,171,746
	₪ 165,289,457	₪ 185,798,973	₪ 135,171,746
Posición de Moneda Neta	₪ 14,379,915	₪ 8,099,287	₪ 4,001,863

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		
	junio 21	diciembre 20	junio 20
Depósitos con el público a la vista	1,402,173,200	1,642,299,659	1,168,063,254
Depósitos con el público a plazo	7,827,751,751	6,923,081,685	7,437,748,745
Total	₪ 9,229,924,952	₪ 8,565,381,344	₪ 8,605,811,999

	Clientes		
	junio 21	diciembre 20	junio 20
Depósitos con el público a la vista	6177	6094	4929
Depósitos con el público a plazo	3013	2918	1835
Total	9190	9012	6764

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:

	junio 21	diciembre 20	junio 20
Efectivo	44,668,689	54,181,524	68,862,392
Depósitos a la Vista en Entidades	306,642,824	859,275,106	344,294,666
Total	₪ 351,311,512	₪ 913,456,631	₪ 413,157,058

11.2 Inversiones en instrumentos financieros

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

<u>Sector público</u>		junio 21			
<u>Colones</u>		Disponibles para la Venta:			
<u>Intermediario</u>	<u>Instrumento</u>	<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Monto</u>	
BANCO DE COSTA RICA	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	5.09%	03/09/2021	1,500,000.00	
BANCO DE COSTA RICA	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	4.55%	01/10/2021	11,250,000.00	
BANCO NACIONAL DE C.R.	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	2.40%	31/12/2021	400,000,000.00	
BANCO NACIONAL DE C.R.	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	4.00%	02/07/2021	5,880,000.00	
BCCR	BEM	8.50%	27/10/2021	376,648,000.00	
BCCR	BEM	8.50%	27/10/2021	189,314,659.00	
BCCR	BEM	8.50%	27/10/2021	1,084,910,000.00	
BCCR	BEM	5.95%	26/10/2022	53,169,216.00	
BCCR	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	0.60%	19/07/2021	60,000,000.00	
BCCR	DOM	0.01%	01/07/2021	429,000,000.00	
Gobierno	TITULO DE PROPIEDAD	8.05%	18/09/2024	219,160,000.00	
Gobierno	TITULO DE PROPIEDAD	8.05%	18/09/2024	219,160,000.00	
Gobierno	TITULO DE PROPIEDAD	9.01%	22/02/2023	325,715,976.00	
Gobierno	TITULO DE PROPIEDAD	8.16%	23/08/2028	106,560,000.00	
Gobierno	TITULO DE PROPIEDAD	7.65%	27/08/2025	6,443,742.42	
Total Inversiones en Colones Sector Público					₡ 3,488,711,593
<u>Sector privado</u>		Disponibles para la Venta:			
<u>Colones</u>		<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Monto</u>	
<u>Intermediario</u>	<u>Instrumento</u>				
COOPEALIANZA	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	8.39%	07/01/2022	150,000,000.00	
COOPEALIANZA	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	6.11%	03/12/2021	100,000,000.00	
COOPEALIANZA	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	5.47%	07/12/2021	100,000,000.00	
COOPENAE	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	5.50%	22/11/2021	78,082,999.95	
COOPENAE	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	4.95%	12/12/2021	100,000,000.00	
COOPESERVIDORES	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	4.85%	08/12/2021	80,000,000.00	
GRUPO SAMA	FONDO DE INVERSIÓN	3.15%	30/06/2021	598,858,292.76	
Total Inversiones en Colones Sector Privado					₡ 1,206,941,293
<u>Sector público</u>		Disponibles para la Venta:			
<u>Dólares</u>		<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Monto</u>	
<u>Intermediario</u>	<u>Instrumento</u>				
BANCO DE COSTA RICA	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	2.50%	30/03/2022	9,328,800.00	
BANCO NACIONAL DE COSTA RICA	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	2.22%	25/03/2022	9,328,800.00	
Total dólares sectores privado					₡ 18,657,600
<u>Sector privado</u>		Disponibles para la Venta:			
<u>Dólares</u>		<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Monto</u>	
<u>Intermediario</u>	<u>Instrumento</u>				
BANCO IMPROSA	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	4.29%	26/06/2022	9,328,800.00	
BANCO PROMERICA	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	4.71%	06/11/2021	31,096,000.00	
BANCO PROMERICA	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	3.29%	29/03/2022	9,328,800.00	
COOPEANDE No.1	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	4.00%	29/01/2022	23,920,535.81	
COOPEANDE No.1	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	4.00%	08/02/2022	10,572,640.00	
Total dólares sectores privado					₡ 84,246,776
Total de Inversiones					₡ 4,798,476,919

diciembre 20

Sector público

Colones		Disponibles para la Venta:			
Intermediario	Instrumento	Rendimiento	Vencimiento	Monto	
BANCO DE COSTA RICA	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	5.09%	03/09/2021	1,500,000	
BANCO DE COSTA RICA	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	4.55%	01/10/2021	11,250,000	
BANCO NACIONAL DE COSTA RICA	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	2.40%	28/02/2021	400,000,000	
BANCO NACIONAL DE COSTA RICA	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	TITULO DE PROPIEDAD	8.05%	18/09/2024	205,938,424	
GOBIERNO	TITULO DE PROPIEDAD	8.05%	18/09/2024	205,938,424	
GOBIERNO	TITULO 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	
BANCO DE COSTA RICA	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	3.67%	30/03/2021	9,259,500	
BANCO NACIONAL DE COSTA RICA	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**

junio 20

Sector público

Colones Intermediario	Instrumento	Disponibles para la Venta:		Monto
		Rendimiento	Vencimiento	
BANCO CENTRAL DE CR	BEM	8.50%	27/10/2021	390,034,545
BANCO CENTRAL DE CR	BEM	8.50%	27/10/2021	198,938,815
BANCO CENTRAL DE CR	BEM	8.50%	27/10/2021	1,123,469,069
BANCO CENTRAL DE CR	DÉPOSITO AHORRO A PLAZO	0.01%	01/07/2020	263,000,000
BANCO DE COSTA RICA	DÉPOSITO AHORRO A PLAZO	7.82%	10/09/2020	1,500,000
BANCO DE COSTA RICA	DÉPOSITO AHORRO A PLAZO	6.45%	11/04/2020	11,250,000
BANCO DE COSTA RICA	DÉPOSITO AHORRO A PLAZO	7.30%	14/12/2020	100,000,000
BANCO NACIONAL DE CR	DÉPOSITO AHORRO A PLAZO	4.08%	08/12/2020	75,000,000
BANCO NACIONAL DE CR	DÉPOSITO AHORRO A PLAZO	4.08%	08/12/2020	50,000,000
BANCO NACIONAL DE CR	DÉPOSITO AHORRO A PLAZO	3.15%	30/07/2020	465,000,000
BANCO NACIONAL DE CR	DÉPOSITO AHORRO A PLAZO	3.15%	03/07/2020	400,000,000
GOBIERNO	TITULO DE PROPIEDAD	8.05%	18/09/2024	201,360,000
GOBIERNO	TITULO DE PROPIEDAD	8.05%	18/09/2024	201,360,000
Total Inversiones en Colones Sector Público				₡ 3,480,912,429

Sector privado

Colones Intermediario	Instrumento	Disponibles para la Venta:		Monto
		Rendimiento	Vencimiento	
COOPEALIANZA	DÉPOSITO AHORRO A PLAZO	12.01%	30/04/2021	14,416,845
COOPEALIANZA	DÉPOSITO AHORRO A PLAZO	8.51%	05/12/2020	100,000,000
COOPEALIANZA	DÉPOSITO AHORRO A PLAZO	4.59%	03/07/2020	50,000,000
COOPEALIANZA	DÉPOSITO AHORRO A PLAZO	5.72%	04/12/2020	100,000,000
COOPEALIANZA	DÉPOSITO AHORRO A PLAZO	6.74%	03/12/2020	75,000,000
COOPENAE	DÉPOSITO AHORRO A PLAZO	6.75%	04/12/2020	100,000,000
COOPENAE	DÉPOSITO AHORRO A PLAZO	6.00%	27/02/2021	75,000,000
GRUPO SAMA	FONDO DE INVERSIÓN	3.15%	30/06/2020	950,138,590
Total Inversiones en Colones Sector Privado				₡ 1,464,555,435

Sector público

Dólares Intermediario	Instrumento	Disponibles para la Venta:		Monto
		Rendimiento	Vencimiento	
BANCO DE COSTA RICA	Depósito Ahorro a Plazo	3.67%	30/03/2021	8,752,350
Total dólares sectores privado				₡ 8,752,350

Sector privado

Dólares Intermediario	Instrumento	Disponibles para la Venta:		Monto
		Rendimiento	Vencimiento	
COOPEANDE No.1	DÉPOSITO AHORRO A PLAZO	4.25%	29/01/2021	21,589,130
BANCO IMPROSA	DÉPOSITO AHORRO A PLAZO	3.76%	26/03/2021	8,752,350
BANCO PROMERICA	DÉPOSITO AHORRO A PLAZO	3.38%	29/03/2021	8,752,350
BANCO NACIONAL DE CR	DÉPOSITO AHORRO A PLAZO	2.60%	25/03/2021	8,752,350
Total dólares sectores privado				₡ 47,846,180

Total de Inversiones **₡5,002,066,394**

El movimiento de las inversiones se resume como sigue:

	junio 21	diciembre 20	junio 20
Saldo al Inicial	4,018,605,617	3,983,164,915	3,983,164,915
Adiciones	5,146,127,131	29,331,489,478	25,459,750,921
Ventas y redenciones	(4,366,175,487)	(29,296,048,775)	(24,440,849,442)
Saldo Final	₡ 4,798,557,262	₡ 4,018,605,617	₡ 5,002,066,393

11.3 Cartera de crédito

La cartera total de crédito se detalla como sigue:

	junio 21	diciembre 20	junio 20
Créditos vigentes	7,400,527,870	9,880,796,464	9,495,198,673
Créditos vencidos	2,176,344,096	2,870,127,203	3,317,610,725
Créditos en cobro judicial	68,923,665	39,080,123	40,678,881
Productos por cobrar	174,238,164	178,287,288	92,316,679
Créditos Restringidos	14,212,846,516	11,987,761,185	12,180,923,767
Comisiones diferidas de	74,436,757	90,203,604	99,179,549
Intereses Diferidos de	(71,554,866)	(69,721,216)	(89,664,021)
Estimación por deterioro e	(521,032,289)	(469,827,529)	(427,992,392)
Total	₪ 23,514,729,911	₪ 24,506,707,122	₪ 24,708,251,860

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

	junio 21	diciembre 20	junio 20
Saldo al inicio del año	24,777,764,975	25,607,001,581	25,607,001,581
Créditos otorgados	1,790,607,204	2,647,948,176	1,260,961,404
Créditos recuperados	(2,746,035,272)	(3,523,612,505)	(1,677,966,946)
Créditos dados de baja	35,916,366	38,900,416	37,695,439
Aumento o (Reducción)	388,873	7,527,307	5,079,666
Saldo al final del período	₪ 23,858,642,146	₪ 24,777,764,975	₪ 25,232,771,143

La clasificación de la cartera por categoría de riesgo, incluyendo los saldos y los productos por cobrar y la estimación por incobrables al 30 de Junio de 2021 se presenta, así:

Categoría	Saldo + Producto	Monto de Estimación	Distribución de la Cartera	% Estimación
A1	20,588,601,963	101,163,732	85.67%	27.78%
A2	2,050,892,858	9,294,201	8.53%	2.55%
B1	586,313,179	11,478,690	2.44%	3.15%
B2	85,621,781	2,247,487	0.36%	0.62%
C1	14,297,827	3,659,195	0.06%	1.00%
C2	42,598,814	3,589,393	0.18%	0.99%
D	3,102,484	2,326,863	0.01%	0.64%
E	661,451,402	230,460,729	2.75%	63.28%
Total	24,032,880,310	364,220,289	100.00%	

El principal más productos por ₪24,032,880,310 que se detallan en el cuadro anterior, comprende los ₪23,858,642,146 de principal más los ₪174,238,164 de los productos por cobrar por cartera de créditos. La estimación que se detallan en el cuadro anterior de ₪364,220,289 más la estimación contracíclica de ₪156,812,000, da un total de ₪521,032,289.

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	21,011,606,935	103,931,874	84.19%	35.88%
A2	2,144,611,292	10,214,823	8.59%	3.53%
B1	568,208,428	15,609,637	2.28%	5.39%
B2	75,829,707	4,821,126	0.30%	1.66%
C1	181,580,852	12,440,347	0.73%	4.29%
C2	373,572,526	3,638,062	1.50%	1.26%
D	415,183	311,387	0.00%	0.11%
E	600,227,340	138,712,678	2.41%	47.88%
Total	24,956,052,263	289,679,933	100.00%	

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.

La clasificación de la cartera por categoría de riesgo, incluyendo los saldos y los productos por cobrar y la estimación por incobrables al 30 de Junio de 2020 se presenta, así:

Categoria	Saldo + Producto	Monto de Estimación	Distribución de la Cartera	% Estimación
A1	21,232,414,716	105,795,655	84.50%	39.04%
A2	1,746,598,699	8,378,683	6.95%	3.09%
B1	945,982,498	13,596,237	3.76%	5.02%
B2	65,869,819	2,853,078	0.26%	1.05%
C1	493,600,316	4,712,905	1.96%	1.74%
C2	50,128,506	8,523,129	0.20%	3.15%
D	68,299,576	15,196,253	0.27%	5.61%
E	523,834,595	111,938,224	2.08%	41.31%
Total	25,126,728,725	270,994,163	100%	

El principal más productos por ¢25,126,728,725 que se detallan en el cuadro anterior, comprende los ¢25,034,412,046 de principal más los ¢92,316,679 de los productos por cobrar por cartera de créditos. La estimación que se detallan en el cuadro anterior de ¢270,994,163 más la estimación contracíclica de ¢141,290,112 y la estimación para cuentas por cobrar asociadas a créditos de ¢15,708,117 da un total de ¢427,992,392.

11.4 Cuentas y comisiones por cobrar

Las cuentas y los productos por cobrar se detallan así:

	junio 21	diciembre 20	junio 20
Productos por cobrar	1,979,366	1,476,238	1,060,687
Convenios institucionales	1,007,542	1,635,371	18,509,796
Cuentas por Cobrar Varias	2,114,632	819,132	0
Prórrogas y Aplazamientos de Créditos	135,256,551	38,831,957	0
Trámite judicial	14,590,473	17,641,185	0
Estimación de Cuentas por cobrar	-2,662,759	-7,427,867	0
Total	₡ 152,285,806	₡ 52,976,016	₡ 19,570,483

11.5 Bienes mantenidos para la venta

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

	junio 21	diciembre 20	junio 20
Bienes adjudicados en remate judicial	806,853,672	341,233,750	341,233,750
Bienes recibidos en dación de pago	21,661,508	34,933,065	39,198,165
Deterioro de bienes mantenidos para la venta	(116,527,311)	(73,602,134)	(41,104,376)
Total	₡ 711,987,868	₡ 302,564,681	₡ 339,327,539

11.6 Participación en el capital de otras empresas

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

	junio 21	diciembre 20	junio 20
Coopenae, R.L.	30,965,798	30,965,798	30,965,798
Coopealianza R.L.	5,193,946	5,133,946	4,826,068
Coocique, R.L.	3,589,948	3,489,948	3,319,342
UNACOOOP	500,000	500,000	500,000
FEDEAC	1,000,000	150,000	150,000
COST, S.A.	1,283,900	1,283,900	1,283,900
Total	₡ 42,533,592	₡ 41,523,592	₡ 41,045,107

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:

junio 21					
		Mobiliario y equipo	Equipo de cómputo	Vehículos	Total
Costo					
Al inicio del año	¢	82,698,612	83,093,296	41,574,819	207,366,727
Adiciones		0	1,969,347	0	1,969,347
Retiros o Ventas		0	0	0	0
Al final del año		82,698,612	85,062,643	41,574,819	209,336,074
Depreciación acumulada					
Al inicio del año		-55,236,279	-59,596,087	-4,844,672	-119,677,038
Gasto del año		-2,710,174	-4,855,458	-2,078,741	-9,644,372
Retiros o Ventas		0	0	0	0
Al final del año		-57,946,452	-64,451,545	-6,923,413	-129,321,410
Saldo final	¢	24,752,160	20,611,098	34,651,407	80,014,664
diciembre 20					
		Mobiliario y equipo	Equipo de cómputo	Vehículos	Total
Costo					
Al inicio del año	¢	81,235,697	69,013,866	41,574,819	191,824,383
Adiciones		1,875,794	14,111,929	0	15,987,724
Retiros o Ventas		-412,879	-32,500	0	-445,379
Al final del año		82,698,612	83,093,296	41,574,819	207,366,727
Depreciación acumulada					
Al inicio del año		-49,591,049	-52,151,601	-687,190	-102,429,839
Gasto del año		-6,009,799	-7,476,987	-4,157,482	-17,644,267
Retiros o Ventas		364,569	32,500	0	397,069
Al final del año		-55,236,279	-59,596,087	-4,844,672	-119,677,038
Saldo final	¢	27,462,333	23,497,208	36,730,148	87,689,689
junio 20					
		Mobiliario y equipo	Equipo de cómputo	Vehículos	Total
Costo					
Al inicio del año	¢	81,235,697	69,013,866	41,574,819	191,824,383
Adiciones		1,875,794	544,094	0	2,419,889
Retiros o Ventas		-48,310	0	0	-48,310
Al final del año		83,063,181	69,557,961	41,574,819	194,195,961
Depreciación acumulada					
Al inicio del año		-49,591,049	-52,151,601	-687,190	-102,429,839
Gasto del año		-3,029,783	-3,872,331	-2,078,741	-8,980,855
Retiros o Ventas		0	0	0	0
Al final del año		-52,620,832	-56,023,931	-2,765,931	-111,410,694
Saldo final	¢	30,442,349	13,534,029	38,808,889	82,785,267

11.8 Otros activos

Los otros activos se componen de:

Otros Activos	junio 21	diciembre 20	junio 20
Software (1)	83,693,355	85,263,772	85,617,145
Depósito derecho telefónico	163,540	0	0
Depósito de garantía tarjetas de crédito	172,891	0	0
Depósito de garantía alquiler	400,000	0	0
Derecho uso de alquiler	11,017,500	19,736,431	1,536,431
Faltantes de cajas	54,217	0	0
Mejoras a propiedad tomadas en alquiler	4,092,438	5,952,912	6,471,754
Gastos pagados por anticipado	67,124,797	64,087,489	81,316,645
Bienes diversos	11,480,476	13,383,720	15,135,585
Total	₡ 178,199,215	₡ 188,424,325	₡ 190,077,560

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

Costo	junio 21	diciembre 20	junio 20
Saldo al inicio del año	315,043,191	262,637,223	262,637,223
Adiciones	20,659,742	52,405,968	26,819,286
Saldo al final del año	₡ 335,702,933	₡ 315,043,191	₡ 289,456,510
Amortización			
Saldo al inicio del año	(229,779,419)	(187,186,174)	(187,186,174)
Gasto del año	(22,230,160)	(42,593,245)	(16,653,191)
Saldo al final del año	(₡252,009,578)	(₡229,779,419)	(₡203,839,365)
Software neto	₡ 83,693,355	₡ 85,263,772	₡ 85,617,145

11.9 Obligaciones con el público

Las obligaciones con el público se detallan así:

Captaciones a la Vista	junio 21	diciembre 20	junio 20
Captaciones a la vista	1,399,627,065	1,639,116,623	1,165,367,494
Cobros anticipados de tarjeta de Crédito	2,546,135	3,183,036	2,695,760
	₡ 1,402,173,200	₡ 1,642,299,659	₡ 1,168,063,254
Captaciones a plazo			
Depósitos de ahorro a plazo	1,412,921,178	661,039,185	1,127,646,908
Depósitos a plazo	6,414,830,574	6,262,042,500	6,310,101,837
Intereses por Pagar	209,707,179	207,308,136	173,823,149
Total	₡ 8,037,458,931	₡ 7,130,389,821	₡ 7,611,571,893
Total	₡ 9,439,632,131	₡ 8,772,689,480	₡ 8,779,635,147

11.10 Obligaciones con entidades

Las otras obligaciones financieras se constituyen con las siguientes entidades:

<u>Entidad financiera</u>	<u>Tasa de Interès</u>	<u>Fecha de vencimiento</u>	junio 21	diciembre 20	junio 20
Sector público MN:					
Banco Nacional de Costa Rica	9.76%	31/08/2031	1,698,880,875	1,935,531,634	2,169,904,235
FINADEMAG PIPA	3.00%	05/09/2028	3,272,148,873	3,539,135,939	4,083,140,237
Banco de Costa Rica	9.75%	12/08/2024	1,821,450,043	1,878,406,393	2,896,752,605
Bancrédito	6.00%	31/03/2026	866,747,194	1,021,613,575	1,154,110,944
Total Sector público MN:			₡ 7,659,226,984	₡ 8,374,687,541	₡ 10,303,908,020
Sector privado MN:					
Coopenae R.L.	10.00%	30/03/2028	1,052,840,237	1,106,191,918	1,156,952,122
Coocique R.L.	11.50%	14/05/2029	-	362,776,535	375,423,622
Coopealianza R.L.	12.90%	07/06/2026	377,629,407	404,455,129	428,841,420
Banca para el Desarrollo	4.00%	28/11/2030	1,758,490,017	1,100,000,000	0
Infocoop	10.00%	22/11/2031	3,333,893,656	3,489,858,988	3,670,370,024
Total Sector privado MN:			₡ 6,522,853,317	₡ 6,463,282,570	₡ 5,631,587,189
Intereses por Pagar			55,062,686	120,677,935	48,745,091
Comisiones Diferidas por cartera de crédito			(225,194,564)	(227,188,981)	(251,656,693)
Intereses diferidos por cartera de crédito			(1,800,521)	(1,778,369)	(1,813,021)
Total obligaciones con entidades financieras			₡ 14,010,147,901	₡ 14,729,680,696	₡ 15,730,770,586

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:	junio 21	diciembre 20	junio 20
Arrendamiento por pagar	11,017,500	19,000,000	800,000
Aportaciones Patronales por Pagar	10,771,023	10,699,063	10,976,245
Impuestos retenidos por pagar	3,617,809	3,650,124	3,816,104
Aportaciones Laborales por Pagar	4,250,439	4,221,927	4,332,546
Excedentes por Pagar	5,414,583	8,614,302	19,861,638
Participaciones por Pagar	5,554,603	12,513,720	11,224,528
Acreedores varios (1)	100,846,917	208,024,112	177,012,304
Total	₡ 141,472,874	₡ 266,723,248	₡ 228,023,364

Provisiones (2)	junio 21	diciembre 20	junio 20
Otras Provisiones	4,022,673	1,285,828	6,818,953
Aguinaldo	23,636,927	3,364,485	22,382,275
Medio aguinaldo (3)	11,818,463	21,472,751	20,591,693
Vacaciones	6,093,638	6,459,808	12,101,248
Total	₪ 45,571,701	₪ 32,582,873.12	₪ 61,894,169
Total	₪ 187,044,575	₪ 299,306,120.85	₪ 289,917,534

(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 ¢45,690,129 para Junio 2021, para el mes de diciembre se refleja por ¢150,260,997, para Junio 2020 se compone principalmente por las aportaciones de capital que se deben pagar a los asociados que renunciaron a la Cooperativa; por ¢151,814,942.

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

	junio 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	(15,993,722)	(28,268,491)	(2,979,533)
Uso en el año	36,266,164	18,614,203	2,613,362
Saldo al 30 de Junio del 2021	₪ 23,636,927	₪ 11,818,463	₪ 6,093,638

	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

	junio 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	(15,616,511)	(23,081,448)	(876,872)
Uso en el año	34,728,786	22,132,653	5,326,228
Saldo al 30 de Junio del 2020	₪ 22,382,275	₪ 20,591,693	₪ 12,101,248

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

11.12 Otros pasivos

Los otros pasivos se integran de la siguiente manera:

	junio 21	diciembre 20	junio 20
Sobrantes de Caja	23,875	0	5,000
Aportaciones de Capital Cooperativo por Pagar	216,247,894	383,442,856	237,452,944
Total	₡ 216,271,769	₡ 383,442,856	₡ 237,457,944

11.13 Patrimonio

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

	junio 21	diciembre 20	junio 20
Capital pagado ordinario	5,321,221,618	5,149,355,435	5,067,402,480
Ajustes al Patrimonio	66,386,544	51,972,599	24,006,296
Reservas estatutarias	41,085,514	18,824,996	39,415,958
Reserva de bienestar social	25,516,976	9,582,839	24,417,880
Reserva de educación	15,568,537	9,242,157	14,998,078
Reserva legal	518,239,729	491,682,834	491,682,834
Total reservas patrimoniales	₡ 559,325,242	₡ 510,507,830	₡ 531,098,792

11.14 Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros

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

	junio 21	junio 20
Grupo SAMA	2,948,222	5,548,727
Banco de Costa Rica	484,394	4,206,266
Banco Nacional de CR	5,062,333	9,707,922
Títulos Gobierno Central y BCCR	103,214,200	80,758,164
Inversiones Cooperativas	14,011,229	9,798,254
Banco Promerica	925,279	85,259
Coocique	0	1,221,625
Banco Improsa, S.A.	235,643	206,552
Total	₡ 126,881,299	₡ 111,532,769

11.15 Productos por Cartera de Créditos

Los ingresos financieros por cartera de crédito son:

Tipo de cartera	junio 21	junio 20
Préstamos	1,415,152,625	1,472,133,886
Tarjetas de crédito	60,767,365	72,361,940
Crédito Dos Pinos	21,689,314	18,076,662
Total	₡ 1,497,609,305	₡ 1,562,572,488

11.16 Ganancias por Diferencias de cambio

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

11.17 Otros ingresos financieros

Los otros ingresos financieros son:

	junio 21	junio 20
Otros ingresos financieros	28,648,065	56,418,691
Total	₡ 28,648,065	₡ 56,418,691

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

Los ingresos por recuperación de activos financieros para Junio 2021 son de ¢27,087,714 y para Junio del 2020 fueron de ¢106,346,303 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:

	junio 21	junio 20
Comisiones por servicios	28,893,614	30,437,526
Ingresos bienes realizables	15,000,000	0
Otros ingresos operativos	13,572,335	10,546,152
Total	₡ 57,465,949	₡ 40,983,678

11.20 Gastos financieros por obligaciones con el público

Los gastos financieros por obligaciones con el público consisten en:

	junio 21	junio 20
Cargos por captaciones a la vista	7,553,792	6,916,183
Cargos por captaciones, ahorro a plazo	275,436,285	305,988,562
Cargos por captaciones, depósitos a plazo	42,081,446	36,299,869
Total	₡ 325,071,522	₡ 349,204,614

11.21 Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras

Los gastos financieros por obligaciones financieras se detallan así:

	junio 21	junio 20
Coopenae, R.L.	53,694,109	56,041,130
Coocique R.L.	13,183,558	28,196,294
Coopealianza R.L.	22,034,886	28,654,510
Banco Nacional de Costa Rica	84,035,699	108,493,886
Infocoop	167,512,911	185,406,095
Bancrédito	28,795,287	37,611,262
Banca para el Desarrollo	5,306,118	0
Banco de Costa Rica	42,424,439	48,247,677
FINADEMAGPIPA	22,461,620	87,224,015
Total	₡ 439,448,627	₡ 579,874,869

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

El gasto por diferencial cambiario neto se detalla así:

	junio 21	junio 20
Gastos Financieros por Diferencial Cambiario	-5,772,926	-20,513,352
Ingresos Financieros por Diferencial Cambiario	2,559,032	19,559,995
Total	-3,213,894	-953,357

Se desglosa de los siguientes productos:

	junio 21	junio 20
Obligaciones con el público	1,565,800	2,239,174
Por Disponibilidades	2,648,562	5,427,073
Por Inversiones en Instrumentos Financ.	-729,434	-1,633,224
Por Créditos	-271,033	-5,079,666
Total	₡ 3,213,894	₡ 953,357

11.23 Otros gastos financieros

Los otros gastos financieros para Junio 2021 ascienden a ¢86,550,818 y para Junio 2020 ascienden a ¢74,349,492 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:	junio 21	junio 20
Cartera de crédito	121,370,371	71,886,333
Total	¢ 121,370,371	¢ 71,886,333

11.25 Gastos Operativos Diversos

Se distribuyen de la siguiente manera:

	junio 21	junio 20
Comisiones por Servicios	12,375,260	12,887,925
Por Bienes Realizables	69,245,340	12,766,741
Por Provisiones	13,410,243	12,907,680
Otros Gastos Operativos	66,610,000	49,561,978
Total	¢ 161,640,843	¢ 88,124,324

11.26 Gastos de personal

En el período los gastos de personal se detallan así:

	junio 21	junio 20
Sueldos y bonificaciones	239,545,630	233,740,677
Remuneraciones a directores y fiscales	35,947,441	40,613,248
Tiempo Extraordinario	3,474,462	3,494,269
Viáticos	8,152,412	4,812,955
Décimo tercer sueldo	20,197,921	19,659,884
Vacaciones	921,410	5,358,994
Incentivos	8,203,414	17,601,113
Cargas sociales patronales	64,568,731	62,853,829
Refrigerios	447,440	1,836,783
Vestimenta	387,500	117,355
Otros Gastos de Personal	6,004,184	7,247,486
Total	¢ 387,850,546	¢ 397,336,592

11.27 Otros gastos de administración

Los otros gastos de administración fueron:

	junio 21	junio 20
Servicios externos	32,910,139	27,039,273
Movilidad y comunicaciones	17,999,811	18,786,865
Gastos de infraestructura	20,595,076	15,132,362
Gastos generales	54,262,996	61,887,090
Total	¢ 125,768,022	¢ 122,845,591

11.28 Impuestos y participaciones sobre la utilidad

El detalle de esta cuenta es así:

	junio 21	junio 20
Cenecoop	885,414	1,933,748
Conacoop	2,213,534	4,834,370
Fedeac	885,414	1,933,748
Total	¢ 3,984,362	¢ 8,701,866

11.29 Otras cuentas de orden deudoras

Las otras cuentas de orden se componen de:

	junio 21	diciembre 20	junio 20
Garantías recibidas en poder de terceros	16,840,724,002	16,325,884,004	17,248,447,821
Garantías recibidas en poder de la Cooperativa	6,464,981,666	8,628,638,259	7,785,964,226
Créditos Castigados por Incobrables	553,902,342	518,690,096	520,945,949
Productos en suspenso	23,640,927	21,974,188	15,233,241
Productos Castigados, Analítico por año de castigo	4,637,645	4,637,645	4,637,645
Bines y Valores en Custodia por Cuenta de Terceros	297,356,202	96,269,916	76,023,241
Total	¢ 24,185,242,784	¢ 25,596,094,108	¢ 25,651,252,121

Nota 12. Capital Social

El capital social de Coopeamistad R.L. está constituido por los aportes acordados por ley y por la capitalización de los excedentes previo acuerdo de la asamblea general ordinaria de asociados. Al 30 de Junio de 2021 los aportes de asociados ascendían a ¢5,321,221,618 para diciembre 2020 ascendieron a ¢ 5,149,355,435 y para Junio 2020 ascendieron a 5,067,402,480.

Nota 13. Vencimiento y concentración de activos y pasivos

Al 30 de Junio del 2021 el vencimiento de los activos y pasivos más significativo es el siguiente:

13.1 Vencimiento en colones

		junio 21								
		Activos						Vencidos a más		
		De 1 a 30		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
		A la Vista	días							
Disponibilidades	¢	98,858,293	95,125,704	0	1,553,540	49,673,893	63,781,495	25,684,578	0	334,677,503
Inversiones		598,858,293	495,125,704	0	1,553,540	2,149,673,893	563,781,495	952,587,658	0	4,761,580,583
Créditos más productos		0	426,978,606	249,663,412	173,668,992	581,428,364	1,113,030,799	20,649,084,299	781,336,910	23,975,191,384
Total recuperación de activos	¢	697,716,586	1,017,230,013	249,663,412	176,776,073	2,780,776,151	1,740,593,790	21,627,356,535	781,336,910	29,071,449,470
		Pasivos								
		De 1 a 30		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
		A la Vista	días							
Depósitos recibidos	¢	1,374,945,288	309,142,109	323,064,202	329,506,932	1,993,165,837	2,417,563,835	2,319,381,802	0	9,066,770,005
Financiamientos recibidos		0	182,261,876	177,829,517	176,172,137	503,949,403	935,864,615	12,206,002,752	0	14,182,080,301
Cargos por pagar		0	86,409,496	8,892,920	11,092,349	24,106,739	59,770,981	72,362,869	0	262,635,354
Total vencimiento de pasivo	¢	1,374,945,288	577,813,482	509,786,640	516,771,419	2,521,221,979	3,413,199,431	14,597,747,423	0	23,511,485,661
Diferencia moneda nacional		-677,228,702	439,416,531	-260,123,227	-339,995,346	259,554,172	-1,672,605,641	7,029,609,112	781,336,910	5,559,963,810
		junio 20								
		Activos						Vencidos a más		
		De 1 a 30		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
		A la Vista	días							
Disponibilidades	¢	383,835,314	0	0	0	0	0	0	0	383,835,314
Inversiones		961,587,129	1,179,587,917	0	10,713,426	634,691,917	91,773,590	2,115,162,429	0	4,993,516,408
Créditos más productos		0	322,505,265	459,006,214	172,955,622	529,024,181	1,112,362,505	20,983,089,811	1,504,679,222	25,083,622,819
Total recuperación de activos	¢	1,345,422,443	1,502,093,182	459,006,214	183,669,048	1,163,716,098	1,204,136,095	23,098,252,239	1,504,679,222	30,460,974,541
		Pasivos								
		De 1 a 30		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
		A la Vista	días							
Depósitos recibidos	¢	1,118,619,446	395,387,984	253,500,913	210,320,944	1,846,994,029	1,673,704,767	2,973,601,580	0	8,472,129,663
Financiamientos recibidos			251,651,852	249,141,743	247,217,414	727,272,267	1,094,464,135	13,365,747,800	0	15,935,495,209
Cargos por pagar		0	75,587,378	6,535,876	6,143,187	33,813,025	47,823,711	51,175,653	0	221,078,829
Total vencimiento de pasivo	¢	1,118,619,446	722,627,214	509,178,531	463,681,544	2,608,079,321	2,815,992,613	16,390,525,033	0	24,628,703,701
Diferencia moneda nacional		226,802,997	779,465,968	-50,172,317	-280,012,496	-1,444,363,223	-1,611,856,518	6,707,727,207	1,504,679,222	5,832,270,839

Nota 13.2 Vencimiento en dólares (convertido en colones):

junio 21

		Activos								
		De 61 a 90					Vencidos a más			Total
		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	
Disponibilidades	¢	16,634,009	0	0	0	0	0	0	0	16,634,009
Inversiones		0	0	0	0	31,904,508	72,587,735	0	0	104,492,243
Créditos más productos		0	964,737	964,737	964,737	2,894,210	5,788,421	46,307,367	2,686,607	60,570,816
Total recuperación de activos	¢	16,634,009	964,737	964,737	964,737	34,798,719	78,376,156	46,307,367	2,686,607	181,697,069

		Pasivos								
		De 61 a 90					Vencidos a más			Total
		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	
Depósitos recibidos	¢	27,227,913	888,562	16,826,879	29,394,290	41,532,775	47,284,528	0	0	163,154,947
Cargos por pagar		0	54,250	82,554	701,781	816,102	479,824	0	0	2,134,510
Total vencimiento de pasivo	¢	27,227,913	942,812	16,909,433	30,096,071	42,348,877	47,764,352	0	0	165,289,457
Diferencia moneda nacional		-10,593,904	21,925	-15,944,696	-29,131,334	-7,550,159	30,611,804	46,307,367	2,686,607	16,407,611

junio 20

		Activos								
		De 61 a 90					Vencidos a más			Total
		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	
Disponibilidades	¢	29,321,744	0	0	0	0	0	0	0	29,321,744
Inversiones		0	0	0	0	0	57,230,432	0	0	57,230,432
Créditos más productos		0	857,704	857,704	857,704	2,573,112	5,146,225	41,169,799	1,159,185	52,621,433
Total recuperación de activos	¢	29,321,744	857,704	857,704	857,704	2,573,112	62,376,657	41,169,799	1,159,185	139,173,610

		Pasivos								
		De 61 a 90					Vencidos a más			Total
		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	
Depósitos recibidos	¢	49,443,808	11,015,253	12,695,377	16,654,683	6,464,859	37,408,355	0	0	133,682,336
Financiamientos recibidos		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar		0	313,229	155,599	347,007	92,291	581,284	0	0	1,489,411
Total vencimiento de pasivo	¢	49,443,808	11,328,482	12,850,976	17,001,691	6,557,150	37,989,639	0	0	135,171,746
Diferencia moneda nacional		-20,122,064	-10,470,778	-11,993,272	-16,143,987	-3,984,037	24,387,018	41,169,799	1,159,185	4,001,863

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 Junio de 2021 es de 0.00%, 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.

junio 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	Vencidos a más de 30 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Sin tasa de interés	
Inversiones	¢ 495,501,248	36,147,517	2,170,917,272	612,390,397	419,336,500	600,327,500	0	4,334,620,434	
Créditos más producto	23,906,552,579	0	0	0	0	0	0	23,906,552,579	
	¢ 24,402,053,828	36,147,517	2,170,917,272	612,390,397	419,336,500	600,327,500	0	28,241,173,013	
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	Vencidos a más de 30 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Sin tasa de interés	
Depósitos recibidos	¢ 342,315,489	725,681,271	2,101,370,607	4,031,122,685	0	1,261,307,550	0	8,461,797,601	
Financiamientos recibidos	13,129,240,065	1,052,840,237	0	0	0	0	0	14,182,080,301	
	¢ 13,471,555,553	1,778,521,507	2,101,370,607	4,031,122,685	0	1,261,307,550	0	22,643,877,902	
Diferencia activo - pasivo	¢ 10,930,498,274	-1,742,373,991	69,546,664	-3,418,732,288	419,336,500	-660,980,050	0	5,597,295,110	

junio 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	Vencidos a más de 30 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Sin tasa de interés	
Inversiones	¢ 2,141,175,046	10,713,426	634,691,917	91,773,590	1,712,442,429	402,720,000	0	4,993,516,408	
Créditos más producto	25,033,003,082	0	0	0	0	0	0	25,033,003,082	
	¢ 27,174,178,129	10,713,426	634,691,917	91,773,590	1,712,442,429	402,720,000	0	30,026,519,490	
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	Vencidos a más de 30 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Sin tasa de interés	
Depósitos recibidos	¢ 434,547,760	539,247,201	1,982,985,035	3,490,376,390	0	1,918,757,610	0	8,365,913,997	
Financiamientos recibidos	14,778,543,087	1,156,952,122	0	0	0	0	0	15,935,495,209	
	¢ 15,213,090,847	1,696,199,323	1,982,985,035	3,490,376,390	0	1,918,757,610	0	24,301,409,207	
Diferencia activo - pasivo	¢ 11,961,087,281	-1,685,485,897	-1,348,293,118	-3,398,602,800	1,712,442,429	-1,516,037,610	0	5,725,110,284	

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.

junio 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	¢	0	0	32,559,347	64,606,928	9,829,539	0	0	106,995,813
Créditos más producto		60,432,626	0	0	0	0	0	0	60,432,626
	¢	60,432,626	0	32,559,347	64,606,928	9,829,539	0	0	167,428,439
		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	¢	935,225	47,238,761	42,820,355	48,484,597	0	0	0	139,478,938
Financiamientos recibidos		0	0	0	0	0	0	0	0
	¢	935,225	47,238,761	42,820,355	48,484,597	0	0	0	139,478,938
Diferencia activo - pasivo	¢	59,497,401	-47,238,761	-10,261,008	16,122,331	9,829,539	0	0	27,949,501

junio 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	¢	0	0	0	0	57,230,432	0	0	57,230,432
Créditos más producto		52,621,433	0	0	0	0	0	0	52,621,433
	¢	52,621,433	0	0	0	57,230,432	0	0	109,851,865
		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	¢	11,345,771	29,986,088	6,620,225	38,648,405	0	0	0	86,600,489
	¢	11,345,771	29,986,088	6,620,225	38,648,405	0	0	0	86,600,489
Diferencia activo - pasivo	¢	41,275,662	-29,986,088	-6,620,225	-38,648,405	57,230,432	0	0	23,251,376

Nota 16. Cuentas Contingentes deudoras

El detalle de esta cuenta es así:

	junio 21	diciembre 20	junio 20
Líneas de Crédito de Utilización Automática Dólares (Disponible de uso de tarjetas de crédito)	2,390,566,985	1,241,875,103	1,157,882,116
Total	₡ 2,390,566,985	₡ 1,241,875,103	₡ 1,157,882,116

Nota 17. Instrumentos financieros fuera del balance con riesgo

Al 30 de Junio 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, a inicios del 2021 se estará realizando 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.