

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



Estados financieros

Al 30 de Septiembre 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 Septiembre 2021, Diciembre 2020 y Septiembre 2020
(En colones sin céntimos)

	Notas	septiembre 21	diciembre 20	septiembre 20
ACTIVOS				
Disponibilidades	4 y 11.1	€ 394,183,955	913,456,631	452,110,252
Efectivo		59,176,217	54,181,524	51,128,183
Banco Central		153,424,795	319,243,970	172,232,346
Entidades financieras del país		181,582,943	540,031,137	228,749,723
Inversiones en instrumentos financieros	2.1, 4, 5 y 11.2	€ 4,360,593,358	4,069,181,907	5,420,674,272
Al valor razonable con cambios en resultados		383,083,002	1,032,861,923	1,480,053,715
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		3,898,832,024	2,985,743,694	3,847,068,646
Productos por cobrar		88,468,557	56,047,168	93,551,911
Estimación por deterioro		(9,790,225)	(5,470,878)	0
Cartera de Créditos	2.2, 6 y 11.3	€ 22,946,187,048	24,506,707,122	24,508,311,529
Créditos Vigentes		17,745,660,414	19,877,386,517	20,377,429,731
Créditos Vencidos		5,576,707,711	4,861,298,335	4,398,745,582
Créditos en cobro judicial		114,324,554	39,080,123	40,857,132
Productos por cobrar		84,170,471	178,287,288	135,873,528
Comisiones Diferidas de créditos		66,477,477	90,203,604	98,239,716
Ingresos diferidos de créditos		(74,575,867)	(69,721,216)	(88,885,433)
Estimación por deterioro		(566,577,714)	(469,827,529)	(453,948,727)
Cuentas y comisiones por cobrar	11.4	€ 377,720,735	52,976,016	27,047,489
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		0	0	140,900
Otras cuentas por cobrar		372,606,292	58,927,645	30,077,002
Productos por cobrar		9,690,157	1,476,238	1,391,221
Estimación por deterioro		(4,575,713)	(7,427,867)	(4,561,634)
Bienes Mantenidos para la Venta	2.4 y 11.5	€ 450,220,455	302,564,681	327,154,778
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		502,208,118	376,166,815	376,166,815
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		(51,987,662)	(73,602,134)	(49,012,037)
Participaciones en el capital de otras empresas, Neto	2.5 y 11.6	42,841,308	41,523,592	41,135,107
Inmuebles, mobiliario y equipo, Neto	2.6 y 11.7	420,930,540	87,689,689	87,840,287
Otros Activos	2.16 y 11.8	€ 187,580,704	188,424,325	203,256,281
Cargos diferidos		82,918,975	70,040,402	79,581,145
Activos Intangibles		93,286,530	105,000,203	108,374,325
Otros activos		€ 11,375,198	13,383,720	15,300,810
Total de Activos		€ 29,180,258,103	30,162,523,964	31,067,529,994
PASIVOS Y PATRIMONIO	Notas			
Pasivos				
Obligaciones con el Público	10 y 11.9	€ 9,434,319,391	8,772,689,480	9,214,288,943
A la vista		1,143,494,702	1,642,299,659	1,123,500,885
A plazo		8,078,294,182	6,923,081,685	7,882,167,691
Cargos financieros por pagar		€ 212,530,507	207,308,136	208,620,367
Obligaciones con entidades	11.10	€ 13,015,697,549	14,729,680,696	15,368,520,788
A plazo		8,023,802,049	10,248,111,123	11,159,250,440
Otras obligaciones con entidades		5,168,272,504	4,589,858,988	4,373,050,334
Gastos diferidos por cartera de crédito		(214,993,482)	(228,967,350)	(242,372,337)
Cargos financieros por pagar		38,616,478	120,677,935	78,592,352
Cuentas por pagar y Provisiones	11.11	€ 278,141,405	299,306,121	211,984,488
Provisiones		55,958,287	32,582,873	71,687,452
Otras cuentas por pagar diversas		222,183,118	266,723,248	140,297,036
Otros pasivos	11.12	€ 286,867,842	383,442,856	310,955,090
Otros pasivos		0	0	5,000
Aportaciones de Capital		286,867,842	383,442,856	310,950,090
Total de Pasivos		€ 23,015,026,186	24,185,119,153	25,105,749,309
Patrimonio				
Capital Social	11.13 y 12	€ 5,385,034,532	5,149,355,435	5,145,927,846
Capital pagado		5,385,034,532	5,149,355,435	5,145,927,846
Ajustes al patrimonio -Otros resultados integrales	11.13	€ 76,773,592	51,972,599	54,063,586
Ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en ORI		75,974,512	51,972,599	54,063,586
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		799,080	0	0
Reservas	11.13 y 2.20	559,325,242	510,507,830	530,991,442
Resultado del período		€ 144,098,549	265,568,946	230,797,812
Total Patrimonio		€ 6,165,231,916	5,977,404,811	5,961,780,685
Total del Pasivo y Patrimonio		€ 29,180,258,103	30,162,523,964	31,067,529,994
Cuentas Contingentes Deudoras	16	2,373,849,114	1,241,875,103	1,165,105,759
Otras cuentas de Orden Deudoras	11.29	€ 23,759,704,702	25,596,094,108	25,481,249,932
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		23,455,465,297	25,499,824,192	25,392,548,217
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras		304,239,405	96,269,916	88,701,715

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 30 de Setiembre 2021 y Setiembre 2020
(En colones sin céntimos)

	Notas	<u>septiembre 2021</u>	<u>septiembre 2020</u>
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades		¢ 7,942,163	17,239,897
Por inversiones en instrumentos financieros	11.14	190,936,048	177,439,774
Por cartera de créditos	11.15	2,222,174,443	2,335,727,970
Por otros ingresos financieros	11.17	¢ 51,700,274	75,357,615
Total de ingresos financieros		2,472,752,928	2,605,765,256
Gastos Financieros			
Por obligaciones con el público	11.20	482,950,210	533,912,794
Por obligaciones con Entidades Financieras	11.21	682,457,258	862,247,258
Por otras cuentas por pagar diversas		6,172,455	4,037,442
Por pérdidas por diferencial cambiario y UD	11.22	2,730,167	1,399,089
Por otros gastos financieros	11.23	¢ 125,927,474	111,527,787
Total de Gastos Financieros		1,300,237,564	1,513,124,369
Gastos por estimación de deterioro de activos	11.24	183,699,260	132,811,247
Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones	11.18	¢ 33,575,571	138,283,368
RESULTADO FINANCIERO		¢ 1,022,391,674	1,098,113,008
Resultados de Operación			
Por comisiones por servicios		43,359,475	46,062,448
Por bienes mantenidos para la venta		72,932,216	8,000,000
Por ganancia por participaciones de capital de otras empresas		269,715	0
Por otros ingresos operativos		¢ 23,035,706	14,736,559
Total otros ingresos de operación	11.19	139,597,113	68,799,007
Por comisiones por servicios		18,106,001	19,523,699
Por bienes mantenidos para la venta		117,304,983	41,078,809
Por provisiones		20,360,791	18,711,266
Por otros gastos operativos		95,291,887	73,130,003
Total Otros Gastos de Operación	11.25	¢ 251,063,662	152,443,777
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		910,925,125	1,014,468,237
Por gastos de personal	11.26	575,443,785	588,423,118
Por otros gastos de administración	11.27	¢ 184,592,807	184,372,018
Total Gastos Administrativos		¢ 760,036,592	772,795,136
YPARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		150,888,533	241,673,101
Participaciones sobre la utilidad	11.28 y 2.21	¢ 6,789,984	10,875,289
RESULTADO DEL PERÍODO		¢ 144,098,549	230,797,812
en Otros Resultados Integrales, neto de impuesto sobre la renta		24,800,994	44,396,646
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERÍODO, NETO DE IMPUESTO		24,800,994	44,396,646
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERÍODO		168,899,543	275,194,457

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 30 de Setiembre 2021 y Setiembre 2020
(En colones sin céntimos)

	Notas	<u>septiembre 21</u>	<u>septiembre 20</u>
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultado del período	¢	144,098,549	230,797,812
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:			
Participación sobre resultado e impuestos		6,789,984	10,875,289
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas		2,730,167	1,399,089
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos		183,699,260	132,811,247
Ajuste Pérdidas por estimación por deterioro de inversiones		29,120,341	44,396,646
Pérdidas por otras estimaciones		117,304,983	41,078,809
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		38,486,192	43,732,796
Depreciaciones y amortizaciones		55,319,995	41,715,585
		<u>577,549,471</u>	<u>546,807,273</u>
Variación en los activos (aumento), o disminución			
Instrumentos Financieros		853,575,526	(2,204,119,374)
Créditos y avances de efectivo		1,236,282,274	601,272,060
Bienes y Valores Adquiridos en Recuperacion de Créditos		(264,960,757)	(357,566,999)
Cuentas y comisiones por cobrar		(313,678,647)	(8,947,447)
Productos por cobrar		50,629,355	(80,836,772)
Otros activos		(2,956,411)	(28,701,530)
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		656,407,539	1,393,170,090
Otras cuentas por pagar y provisiones		(51,330,114)	(487,042,083)
Productos por pagar		(76,839,086)	82,109,115
Otros pasivos		(91,720,363)	324,135,820
		<u>2,572,958,788</u>	<u>(219,719,846)</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de operación			
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión			
Venta de inmuebles, mobiliario y equipo		(347,060,819)	(11,023,380)
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		(1,317,715)	(567,053)
		<u>(348,378,534)</u>	<u>(11,590,433)</u>
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión			
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento			
Pago de obligaciones		(1,645,895,558)	(521,872,777)
Pago de excedentes		(265,568,946)	(404,878,272)
Aportes de capital recibidos en efectivo		235,679,097	119,137,808
Reservas patrimoniales		48,817,412	73,974,659
		<u>(1,626,967,995)</u>	<u>(733,638,581)</u>
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento			
Variación neta del efectivo y equivalentes		597,612,259	(964,948,860)
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>2,932,426,358</u>	<u>1,765,788,853</u>

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

Berny Calderón Fonseca
Gerente General

Walter Herrera Rodríguez
Contador General

Johnny Salazar Quesada
Auditor Interno

COOPEAMISTAD, R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Para el período terminado al 30 de Setiembre del 2020
(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>	Total
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 2019					230,797,812	230,797,812
Distribución de excedentes período anterior					(404,878,272)	(404,878,272)
Reservas legales y otras reservas estatutarias						
Aumento (Disminución) neta de reservas				73,974,659		73,974,659
Capital Social, Aumento neto		119,137,808				119,137,808
Saldo al 30 de Setiembre del 2020	¢	5,145,927,846	9,666,940	530,991,442	230,797,812	5,917,384,040
Otros resultados integrales del período						
Ajuste por valuación inversiones al Valor Razonable con Cambios en Otros Resultados Integrales, neto impuesto sobre la renta			44,396,646			44,396,646
Resultados integrales totales del período			44,396,646			44,396,646
Saldo al 30 de Setiembre del 2020	11.13 ¢	5,145,927,846	54,063,586	530,991,441.94	230,797,812	5,961,780,685

COOPEAMISTAD, R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Para el período terminado al 30 de Setiembre 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>	Total
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					144,098,549	144,098,549
Distribución de excedentes período anterior					(265,568,946)	(265,568,946)
Reservas legales y otras reservas estatutarias						
Aumento (Disminución) neta de reservas				48,817,412		48,817,412
Capital Social, Disminución neto		235,679,097				235,679,097
Saldo al 30 de Setiembre del 2021	¢	5,385,034,532	51,972,599	559,325,242	144,098,549	6,140,430,923
Otros resultados integrales del período						
Ajuste por valuación inversiones al Valor Razonable con Cambios en Otros Resultados Integrales, neto impuesto sobre la renta			24,800,994			24,800,994
Resultados integrales totales del período			24,800,994			24,800,994
Saldo al 30 de Setiembre del 2021	11.13 ¢	5,385,034,532	76,773,592	559,325,242	144,098,549	6,165,231,916

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

Berny Calderón Fonseca
Gerente General

Walter Herrera Rodríguez
Contador General

Johnny Salazar Quesada
Auditor Interno

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

Notas a los estados financieros

Al 30 de Septiembre 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 Septiembre 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 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 30 de Septiembre 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 30 de Septiembre 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 ¢623.24 para la compra y ¢629.71 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 Septiembre 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:

	septiembre 21	diciembre 20	septiembre 20
Disponibilidades	394,183,955	913,456,631	452,110,252
Inversiones en Instrumentos Financieros con un plazo de vencimiento no mayor a dos meses	2,538,242,403	1,421,357,469	1,313,678,602
Saldo en el estado de flujos de efectivo	₪ 2,932,426,358	₪ 2,334,814,099	₪ 1,765,788,853

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

	septiembre 21	diciembre 20	septiembre 20
Entidades financieras públicas del país	2,965,446,996	3,161,998,830	3,842,004,242
Entidades financieras privadas del país	1,316,468,030	856,606,788	1,485,118,119
Estimación por deterior para Inversiones	(9,790,225)	(5,470,878)	0
Productos por cobrar	88,468,557	56,047,168	93,551,911
Total	¢ 4,360,593,358	¢ 4,069,181,907	¢ 5,420,674,272

Nota 6. Cartera de crédito

6.1 Cartera de crédito originada por la entidad y comprada

Al 30 de Septiembre 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:

	septiembre 21	diciembre 20	septiembre 20
Saldo al inicial	469,827,529	498,601,030	498,601,030
(+) Estimación Cargada a Resultados	226,173,280	400,847,714	228,331,026
(-) Estimación cargada por créditos insolutos	(129,423,095)	(429,621,216)	(272,983,329)
Saldo al final	¢ 566,577,714	¢ 469,827,529	¢ 453,948,727

6.3 Intereses no reconocidos en el estado de resultados

Al 30 de Septiembre de 2021 se registraron en cuentas de orden ¢26,033,787 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 y para el 30 de Septiembre de 2020 se registraron ¢16,882,361

6.4 Notas explicativas sobre el riesgo de la cartera de crédito

6.4.1 Concentración de la cartera por tipo de garantía

	septiembre 21	diciembre 20	septiembre 20
Fiduciaria	6,203,197	57,646,061	11,065,344
Hipotecaria	12,098,237,034	14,805,221,172	14,350,119,335
No mitigador	425,835,037	2,005,962,373	8,435,296,038
Pagaré	9,925,732,021	6,492,414,380	1,067,535,631
Prenda	733,218,763	1,196,029,653	214,882,521
Valores	247,466,629	220,491,335	738,133,575
Total	₡ 23,436,692,680	₡ 24,777,764,975	₡ 24,817,032,445

6.4.2 Concentración de la cartera por tipo de actividad económica

	septiembre 21	
	Monto	Porcentaje de la Cartera
Créditos Personales de Consumo	8,104,700,724	34.58%
Créditos Producción	14,492,141,456	61.84%
Créditos Vivienda	839,850,501	3.58%
Total	₡ 23,436,692,680	100.00%

	diciembre 20	
	Monto	Porcentaje de la Cartera
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%

	septiembre 20	
	Monto	Porcentaje de la Cartera
Créditos Personales	7,952,113,348	32.04%
Créditos Producción Ganadera	15,956,411,294	64.30%
Créditos Vivienda	908,507,803	3.66%
Total	₡ 24,817,032,445	100.00%

6.4.3 Morosidad de la cartera de crédito

	septiembre 21	diciembre 20	septiembre 20
De 0 a 30 días	22,442,540,882	23,739,439,053	24,080,783,018
De 31 a 60 días	618,750,955	294,801,682	269,225,466
De 61 a 90 días	45,154,218	536,203,094	60,360,750
De 91 a 120 días	79,192,677	1,324,105	199,109,682
De 121 a 180 días	25,000,248	19,150,532	29,898,666
Más de 180 días	111,729,145	147,766,386	136,797,731
Cobro Judicial	114,324,554	39,080,123	40,857,132
Total	¢ 23,436,692,680	¢ 24,777,764,975	¢ 24,817,032,445

6.4.4 Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses.

Coopeamistad R.L. tenía al 30 de Septiembre de 2021, 54 préstamos por ¢191,860,107 en los que ha cesado la acumulación de intereses, para diciembre del 2020, tenía 47 préstamos por ¢179,703,982 y para Septiembre 2020, tenía 42 préstamos por ¢172,094,016.

6.4.5 Préstamos en proceso de cobro judicial.

Coopeamistad R.L., tiene operaciones de crédito en proceso de cobro judicial para Septiembre del 2021 un total de 7 préstamos por ¢102,192,452 (0.44% de la cartera) para diciembre 2020 un total de 2 préstamos por ¢39,080,123 (0.17% de la cartera) y para Septiembre 2020 tuvo 3 préstamos por ¢40,857,132 (0.16% de la cartera).

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

	Saldo		
	septiembre 21	diciembre 20	septiembre 20
De ¢1 hasta ¢224.100.000	19,632,117,476	20,060,832,737	21,381,716,118
De ¢224.100.001 a ¢448.200.000	2,194,748,436	2,660,948,668	2,889,508,232
De ¢448.200.001 a ¢672.300.000	1,609,826,768	2,055,983,570	545,808,095
Total	¢ 23,436,692,680	¢ 24,777,764,975	¢ 24,817,032,445

	Cantidad de Clientes		
	septiembre 21	diciembre 20	septiembre 20
De ¢1 hasta ¢224.100.000	1928	2106	2128
De ¢224.100.001 a ¢448.200.000	7	9	9
De ¢448.200.001 a ¢672.300.000	3	4	1
Más ¢672.300.001	0	0	0
Total	1938	2119	2138

6.4.7 Comisiones e ingresos diferidos de créditos:

		septiembre 21	diciembre 20	septiembre 20
Costos Directos Incrementales		66,477,477	90,203,604	98,239,716
Asociados a Créditos				
Ingresos diferidos Cartera de Crédito		(74,575,867)	(69,721,216)	(88,885,433)
Total		(C\$8,098,390)	C\$ 20,482,388	C\$ 9,354,283

Nota 7. Operaciones con partes relacionadas

A Septiembre las operaciones con partes relacionadas son las siguientes:

septiembre 21

	Ahorros	Créditos
Consejo de administración	73,758,844	42,275,246
Administración	7,559,556	13,928,355
Comité de Educación	1,652,543	34,106,035
Comité de Vigilancia	62,835,793	18,228,984
Total	C\$ 145,806,737	C\$ 108,538,619

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	C\$ 86,899,239	C\$ 91,869,137

septiembre 20

	Ahorros	Créditos
Consejo de administración	62,481,931	54,418,482
Administración	7,212,289	3,504,420
Comité de Educación	1,667,045	12,295,101
Comité de Vigilancia	13,630,057	18,205,251
Total	C\$ 84,991,321	C\$ 88,423,254

Compensaciones al personal clave y directivos de la Cooperativa

Las compensaciones al personal clave y directivos fueron los siguientes:

	septiembre 21	diciembre 20	septiembre 20
Personal Clave	95,774,051	119,799,748	74,823,390
Consejo de Administración	23,795,990	42,929,454	32,513,589
Comité de Vigilancia	7,625,529	10,393,148	7,851,305
Comité de Educación	4,078,471	5,756,787	4,414,344
Total	₡ 131,274,041	₡ 178,879,137	₡ 119,602,628

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	septiembre 21	diciembre 20	septiembre 20
Documentos de respaldo en poder del Banco Nacional de C.R.	1,778,884,551	2,630,123,332	2,788,400,669
Documentos de Respaldo en poder del Infocoop	4,902,925,681	2,740,284,671	2,746,457,252
Documentos de Respaldo en poder de Bancrédito	971,547,435	1,392,546,851	1,439,521,927
Documentos de Respaldo en poder de Coopenae, R.L.	1,299,873,372	1,560,404,212	1,665,270,718
Documentos de Respaldo en poder del Fideicomiso Bancrédito MAG PIPA FINADE	3,537,136,929	3,963,235,215	3,299,439,020
Documentos de Respaldo en poder de IMPROSA	2,437,975,811	416,617,518	445,643,387
Documentos de Respaldo en poder del Fideicomiso Banco de Costa Rica	1,155,045,801	2,543,642,285	2,842,201,611
Documentos de Respaldo en poder de Cooციque	(15,461,376)	593,675,601	641,996,017
Documentos de Respaldo en poder de Coopezalianza	368,053,498	485,354,319	545,035,447
Total	₡ 16,435,981,703	₡ 16,325,884,004	₡ 16,413,966,047

Nota 9. Posición en monedas extranjeras

La posición monetaria en monedas extranjeras se detalla así:

<u>Activos</u>	septiembre 21	diciembre 20	septiembre 20
Disponibilidades	17,445,781	32,684,954	32,167,988
Inversiones en Valores	110,732,665	104,676,882	59,986,049
Tarjeta de crédito	66,400,161	58,522,954	61,345,801
Estimación de tarjetas de crédito	(3,469,040)	(1,986,530)	(1,714,750)
	₪ 191,109,567	₪ 193,898,260	₪ 151,785,088
<u>Pasivos</u>			
Obligaciones con el Público	162,309,875	185,798,973	141,432,736
	₪ 162,309,875	₪ 185,798,973	₪ 141,432,736
Posición de Moneda Neta	₪ 28,799,692	₪ 8,099,287	₪ 10,352,352

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		
	septiembre 21	diciembre 20	septiembre 20
Depósitos con el público a la vista	1,143,494,702	1,642,299,659	1,123,500,885
Depósitos con el público a plazo	8,078,294,182	6,923,081,685	7,882,167,691
Total	₪ 9,221,788,884	₪ 8,565,381,344	₪ 9,005,668,576

	Clientes		
	septiembre 21	diciembre 20	septiembre 20
Depósitos con el público a la vista	6201	6094	6040
Depósitos con el público a plazo	2951	2918	2939
Total	9152	9012	8979

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:

	septiembre 21	diciembre 20	septiembre 20
Efectivo	59,176,217	54,181,524	51,128,183
Depósitos a la Vista en Entidades	335,007,738	859,275,106	400,982,069
Total	₪ 394,183,955	₪ 913,456,631	₪ 452,110,252

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>		septiembre 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	8.50%	27/10/2021	369,987,200.00	
BCCR	BEM	8.50%	27/10/2021	188,713,580.00	
BCCR	BEM	8.50%	27/10/2021	1,065,724,000.00	
BCCR	BEM	5.95%	26/10/2022	52,282,505.00	
BCCR	DEP	0.51%	02/11/2021	60,000,000.00	
BCCR	DOM	0.01%	01/10/2021	286,000,000.00	
BCR	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	5.09%	03/09/2021	1,500,000.00	
BCR	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	4.55%	01/10/2021	11,250,000.00	
BCR	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	4.00%	30/08/2022	1,500,000.00	
BNCR	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	4.25%	04/07/2022	5,880,000.00	
Gobierno	TITULO DE PROPIEDAD	8.05%	18/09/2024	225,896,600.00	
Gobierno	TITULO DE PROPIEDAD	8.05%	18/09/2024	225,896,600.00	
Gobierno	TITULO DE PROPIEDAD	9.01%	22/02/2023	326,048,634.00	
Gobierno	TITULO DE PROPIEDAD	8.16%	23/08/2028	115,250,000.00	
Gobierno	TITULO DE PROPIEDAD	7.65%	27/08/2025	6,659,561.64	
Total Inversiones en Colones Sector Público				₡ 2,942,588,681	
<u>Sector privado</u>		Disponibles para la Venta:			
<u>Colones</u>		Disponibles para la Venta:			
<u>Intermediario</u>	<u>Instrumento</u>	<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Monto</u>	
COOIQUE	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	411.00%	04/12/2021	80,000,000.00	
COOPEALIANZA	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	838.56%	07/01/2022	150,000,000.00	
COOPEALIANZA	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	611.28%	03/12/2021	100,000,000.00	
COOPEALIANZA	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	546.83%	07/12/2021	100,000,000.00	
COOPENAE	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	550.00%	22/11/2021	78,082,999.95	
COOPENAE	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	495.00%	12/12/2021	100,000,000.00	
COOPESERVIDORES	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	485.00%	08/12/2021	80,000,000.00	
COOPESERVIDORES	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	460.00%	13/12/2021	80,000,000.00	
COOPESERVIDORES	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	340.00%	08/12/2021	80,000,000.00	
GRUPO SAMA	FONDO DE INVERSIÓN	315.00%	30/09/2021	383,083,002.23	
Total Inversiones en Colones Sector Privado				₡ 1,231,166,002	
<u>Sector público</u>		Disponibles para la Venta:			
<u>Dólares</u>		Disponibles para la Venta:			
<u>Intermediario</u>	<u>Instrumento</u>	<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Monto</u>	
BNCR	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	2.22%	25/03/2022	9,445,650.00	
BCR	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	2.50%	30/03/2022	9,445,650.00	
Gobierno	TITULO DE PROPIEDAD	5.98%	26/05/2027	3,967,015.57	
Total dólares sectores privado				₡ 22,858,316	
<u>Sector privado</u>		Disponibles para la Venta:			
<u>Dólares</u>		Disponibles para la Venta:			
<u>Intermediario</u>	<u>Instrumento</u>	<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Monto</u>	
BANCO PROMERICA	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	4.71%	06/11/2021	31,485,500.00	
COOPEANDE No.1	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	4.00%	29/01/2022	24,220,157.90	
COOPEANDE No.1	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	4.00%	08/02/2022	10,705,070.00	
BANCO IMPROSA	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	4.29%	26/06/2022	9,445,650.00	
BANCO PROMERICA	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	3.29%	29/03/2022	9,445,650.00	
Total dólares sectores privado				₡ 85,302,028	
Total de Inversiones				₡ 4,281,915,026	

diciembre 20

Sector público

Colones		Disponibles para la Venta:		
Intermediario	Instrumento	Rendimiento	Vencimiento	Monto
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	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
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
COOIQUE	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**

septiembre 20

Sector público

Colones		Disponibles para la Venta:			
Intermediario	Instrumento	Rendimiento	Vencimiento	Monto	
BCR	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	7.30%	14/12/2020	100,000,000	
BCR	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	5.09%	03/09/2021	1,500,000	
BNCR	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	4.08%	08/12/2020	75,000,000	
BNCR	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	4.08%	08/12/2020	50,000,000	
BNCR	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	2.40%	28/02/2021	400,000,000	
BNCR	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	1.75%	31/10/2020	325,000,000	
BNCR	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	4.00%	02/07/2021	5,880,000	
BCCR	BEM	1.01%	01/10/2020	357,000,000	
BCCR	BEM	8.50%	27/10/2021	391,901,902	
BCCR	BEM	8.50%	27/10/2021	199,891,269	
BCCR	BEM	8.50%	27/10/2021	1,128,847,869	
BCCR	BEM	5.95%	26/10/2022	52,966,373	
GOBIERNO	TITULO DE PROPIEDAD	8.05%	18/09/2024	206,970,402	
GOBIERNO	TITULO DE PROPIEDAD	8.05%	18/09/2024	206,970,402	
GOBIERNO	TITULO DE PROPIEDAD	9.01%	22/02/2023	321,875,625	
Total Inversiones en Colones Sector Público				₡ 3,823,803,842	

Sector privado

Colones		Disponibles para la Venta:			
Intermediario	Instrumento	Rendimiento	Vencimiento	Monto	
COOIQUE	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	6.74%	03/12/2020	75,000,000	
COOIQUE	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	4.60%	07/12/2020	100,000,000	
COOPEALIANZA	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	12.01%	30/04/2021	14,416,845	
COOPEALIANZA	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	8.51%	05/12/2020	100,000,000	
COOPEALIANZA	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	5.72%	04/12/2020	100,000,000	
COOPEALIANZA	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	5.77%	04/01/2021	50,000,000	
COOPEALIANZA	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	4.64%	04/12/2020	100,000,000	
COOPENAE	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	6.75%	04/12/2020	100,000,000	
COOPENAE	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	6.00%	27/02/2021	75,000,000	
COOPENAE	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	4.03%	07/12/2020	100,000,000	
GRUPO SAMA	FONDO DE INVERSIÓN	3.15%	30/09/2020	630,053,715	
Total Inversiones en Colones Sector Privado				₡ 1,444,470,559	

Sector público

Dólares		Disponibles para la Venta:			
Intermediario	Instrumento	Rendimiento	Vencimiento	Monto	
BCR	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	3.67%	30/03/2021	9,100,200	
BNCR	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	2.60%	25/03/2021	9,100,200	
Total Inversiones en Colones Sector Privado				₡ 18,200,400	

Dólares		Disponibles para la Venta:			
Intermediario	Instrumento	Rendimiento	Vencimiento	Monto	
BANCO IMPROSA	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	3.76%	26/03/2021	9,100,200	
BANCO PROMERICA	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	3.38%	29/03/2021	9,100,200	
COOPEANDE No.1	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	4.25%	29/01/2021	22,447,160	
Total dólares sectores privado				₡ 40,647,560	
Total de Inversiones				₡5,327,122,361	

El movimiento de las inversiones se resume como sigue:

	septiembre 21	diciembre 20	septiembre 20
Saldo al Inicial	4,018,605,617	3,983,164,915	3,983,164,915
Adiciones	7,008,384,127	29,331,489,478	28,174,843,840
Ventas y redenciones	(6,745,074,718)	(29,296,048,775)	(26,830,886,394)
Saldo Final	₪ 4,281,915,026	₪ 4,018,605,617	₪ 5,327,122,361

11.3 Cartera de crédito

La cartera total de crédito se detalla como sigue:

	septiembre 21	diciembre 20	septiembre 20
Créditos vigentes	5,685,771,010	9,880,796,464	10,404,732,016
Créditos vencidos	3,233,969,529	2,870,127,203	2,663,541,853
Créditos en cobro judicial	114,324,554	39,080,123	40,857,132
Productos por cobrar	84,170,471	178,287,288	135,873,528
Créditos Restringidos	14,402,627,586	11,987,761,185	11,707,901,444
Comisiones diferidas de crédito	66,477,477	90,203,604	98,239,716
Intereses Diferidos de crédito	(74,575,867)	(69,721,216)	(88,885,433)
Estimación por deterioro e	(566,577,714)	(469,827,529)	(453,948,727)
Total	₪ 22,946,187,048	₪ 24,506,707,122	₪ 24,508,311,529

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

	septiembre 21	diciembre 20	septiembre 20
Saldo al inicio del año	24,777,764,975	25,607,001,581	25,607,001,581
Créditos otorgados	3,981,740,569	2,647,948,176	1,776,720,743
Créditos recuperados	(5,359,543,569)	(3,523,612,505)	(2,612,306,109)
Créditos dados de baja	35,916,366	38,900,416	38,699,656
Aumento o (Reducción) por	814,340	7,527,307	6,916,573
Saldo al final del período	₪ 23,436,692,681	₪ 24,777,764,975	₪ 24,817,032,445

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 Septiembre de 2021 se presenta, así:

Categoría	Saldo + Producto	Monto de Estimación	Distribución de la Cartera	% Estimación
A1	20,372,062,647	100,405,831	86.61%	28.25%
A2	1,450,619,476	7,205,205	6.17%	2.03%
B1	697,130,061	11,107,290	2.96%	3.12%
B2	227,211,610	4,925,303	0.97%	1.39%
C1	42,914,417	8,552,583	0.18%	2.41%
C2	1,510,147	755,074	0.01%	0.21%
D	33,976,214	18,064,260	0.14%	5.08%
E	695,438,579	204,462,268	2.96%	57.52%
Total	23,520,863,151	355,477,812	100.00%	

El principal más productos por €23,520,863,151 que se detallan en el cuadro anterior, comprende los €23,436,692,680 de principal más los €84,170,471 de los productos por cobrar

por cartera de créditos. La estimación que se detallan en el cuadro anterior de ¢355,477,812 más la estimación contracíclica de ¢161,504,797, más un exceso que se dejó en la estimación por ¢49,595,105 da un total de ¢566,577,714.

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 Septiembre 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:

	septiembre 21	diciembre 20	septiembre 20
Empleados	0	0	140,900
Productos por cobrar	9,690,157	1,476,238	1,391,221
Convenios institucionales	0	1,635,371	544,136
Cuentas por Cobrar Varias	2,799,497	819,132	691,982
Prórrogas y Aplazamientos de	354,118,635	38,831,957	11,453,845
Trámite judicial	15,688,159	17,641,185	17,387,038
Estimación de Cuentas por cobrar	-4,575,713	-7,427,867	-4,561,634
Total	¢ 377,720,735	¢ 52,976,016	¢ 27,047,489

11.5 Bienes mantenidos para la venta

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

	septiembre 21	diciembre 20	septiembre 20
Inmuebles adjudicados en remate judicial	502,208,118	376,166,815	376,166,815
Deterioro de bienes mantenidos para la venta	(51,987,662)	(73,602,134)	(49,012,037)
Total	¢ 450,220,455	¢ 302,564,681	¢ 327,154,778

11.6 Participación en el capital de otras empresas

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

	septiembre 21	diciembre 20	septiembre 20
Coopenae, R.L.	31,351,771	30,965,798	30,965,798
Coopealianza R.L.	4,976,068	5,133,946	4,856,068
Coocique, R.L.	3,729,570	3,489,948	3,379,342
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	¢ 42,841,308	¢ 41,523,592	¢ 41,135,107

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:

septiembre 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	1,118,502	3,895,421	0	347,060,819
Retiros o Ventas	0	0	0	0	0
Al final del año	342,046,896	83,817,113	86,988,716	41,574,819	554,427,546
Depreciación acumulada					
Al inicio del año		-55,236,279	-59,596,087	-4,844,672	-119,677,038
Gasto del año		-3,969,945	-6,731,911	-3,118,111	-13,819,968
Retiros o Ventas		0	0	0	0
Al final del año	0	-59,206,224	-66,327,999	-7,962,783	-133,497,005
Saldo final	342,046,896	24,610,890	20,660,718	33,612,036	420,930,540
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
septiembre 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	9,147,586	0	11,023,380
Retiros o Ventas	0	-48,310	0	0	-48,310
Al final del año	0	83,063,181	78,161,452	41,574,819	202,799,453
Depreciación acumulada					
Al inicio del año	0	-49,591,049	-52,151,601	-687,190	-102,429,839
Gasto del año	0	-4,506,435	-4,904,780	-3,118,111	-12,529,326
Retiros o Ventas	0	0	0	0	0
Al final del año	0	-54,097,484	-57,056,381	-3,805,301	-114,959,166
Saldo final	0	28,965,697	21,105,071	37,769,518	87,840,287

11.8 Otros activos

Los otros activos se componen de:

Otros Activos	septiembre 21	diciembre 20	septiembre 20
Software (1)	83,227,599	85,263,772	84,637,894
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	9,322,500	19,736,431	23,736,431
Mejoras a propiedad tomadas en alquiler	6,416,720	5,952,912	6,560,967
Gastos pagados por anticipado	76,502,255	64,087,489	73,020,178
Bienes diversos	11,375,198	13,383,720	15,300,810
Total	₡ 187,580,704	₡ 188,424,325	₡ 203,256,281

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

Costo	septiembre 21	diciembre 20	septiembre 20
Saldo al inicio del año	315,043,191	262,637,223	262,637,223
Adiciones	31,633,854	52,405,968	35,651,815
Saldo al final del año	₡ 346,677,045	₡ 315,043,191	₡ 298,289,038
Amortización			
Saldo al inicio del año	(229,779,419)	(187,186,174)	(187,186,174)
Gasto del año	(33,670,027)	(42,593,245)	(26,464,970)
Saldo al final del año	(₡263,449,446)	(₡229,779,419)	(₡213,651,144)
Software neto	₡ 83,227,599	₡ 85,263,772	₡ 84,637,894

11.9 Obligaciones con el público

Las obligaciones con el público se detallan así:

Captaciones a la Vista	septiembre 21	diciembre 20	septiembre 20
Captaciones a la vista	1,141,742,895	1,639,116,623	1,121,226,090
Cobros anticipados de tarjeta de Crédito	1,751,807	3,183,036	2,274,794
	₡ 1,143,494,702	₡ 1,642,299,659	₡ 1,123,500,885
Captaciones a plazo			
Depósitos de ahorro a plazo	1,625,121,442	661,039,185	1,433,000,621
Depósitos a plazo	6,453,172,740	6,262,042,500	6,449,167,070
Intereses por Pagar	212,530,507	207,308,136	208,620,367
Total	₡ 8,290,824,689	₡ 7,130,389,821	₡ 8,090,788,058
Total	₡ 9,434,319,391	₡ 8,772,689,480	₡ 9,214,288,943

11.10 Obligaciones con entidades

Las otras obligaciones financieras se constituyen con las siguientes entidades:

<u>Entidad financiera</u>	Tasa de Interès	Fecha de vencimiento	septiembre 21	diciembre 20	septiembre 20
Sector público MN:					
Banco Nacional de Costa Rica	9.76%	31/08/2031	1,599,529,757	1,935,531,634	2,049,260,346
FINADE MAG PIPA	4.00%	05/09/2028	3,136,731,146	3,539,135,939	3,539,135,939
Banco de Costa Rica	9.75%	12/08/2024	1,091,769,806	1,878,406,393	2,564,449,146
Bancrédito	6.00%	31/03/2026	807,419,399	1,021,613,575	1,088,406,219
Total Sector público MN:			₡ 6,635,450,108	₡ 8,374,687,541	₡ 9,241,251,650
Sector privado MN:					
Coopenae R.L.	10.00%	30/03/2028	1,025,151,507	1,106,191,918	1,131,887,941
Coocique R.L.	11.50%	14/05/2029	0	362,776,535	369,190,679
Coopealanza R.L.	9.75%	07/06/2026	363,200,433	404,455,129	416,920,170
Banca para el Desarrollo	4.00%	28/11/2030	1,915,589,646	1,100,000,000	800,000,000
Infocoop	10.00%	22/11/2031	3,252,682,859	3,489,858,988	3,573,050,334
Total Sector privado MN:			₡ 6,556,624,445	₡ 6,463,282,570	₡ 6,291,049,124
Intereses por Pagar			38,616,478	120,677,935	78,592,352
Comisiones Diferidas por cartera de crédito			(214,438,935)	(227,188,981)	(240,510,514)
Intereses diferidos por cartera de crédito			(554,548)	(1,778,369)	(1,861,823)
Total obligaciones con entidades financieras			₡ 13,015,697,549	₡ 14,729,680,696	₡ 15,368,520,788

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:	septiembre 21	diciembre 20	septiembre 20
Arrendamiento por pagar	9,322,500	19,000,000	23,000,000
Aportaciones Patronales por Pagar	10,820,815	10,699,063	10,882,413
Impuestos retenidos por pagar	3,303,035	3,650,124	3,307,193
Aportaciones Laborales por Pagar	4,270,168	4,221,927	4,295,367
Excedentes por Pagar	5,382,188	8,614,302	9,191,588
Participaciones por Pagar	7,655,692	12,513,720	11,745,269
Acreedores varios (1)	181,428,720	208,024,112	77,875,206
Total	₡ 222,183,118	₡ 266,723,248	₡ 140,297,036

Provisiones (2)	septiembre 21	diciembre 20	septiembre 20
Otras Provisiones	1,374,393	1,285,828	7,215,210
Aguinaldo	33,194,752	3,364,485	32,762,063
Medio aguinaldo (3)	16,669,239	21,472,751	16,381,031
Vacaciones	4,719,903	6,459,808	15,329,148
Total	₡ 55,958,287	₡ 32,582,873.12	₡ 71,687,452
Total	₡ 278,141,405	₡ 299,306,121	₡ 211,984,488

(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 ¢118,055,078 para Septiembre 2021, para el mes de diciembre se refleja por ¢150,260,997 para Septiembre 2020 se refleja por ¢61,637,181

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

	septiembre 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	(16,612,684)	(28,486,485)	(6,902,655)
Uso en el año	46,442,951	23,682,972	5,162,750
Saldo al 30 de Setiembre del 2021	₡ 33,194,752	₡ 16,669,239	₡ 4,719,903

	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

	septiembre 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	(15,629,275)	(36,847,896)	(876,872)
Uso en el año	45,121,337	31,688,440	8,554,128
Saldo al 30 de Setiembre del 2020	₡ 32,762,063	₡ 16,381,031	₡ 15,329,148

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

11.12 Otros pasivos

Los otros pasivos se integran de la siguiente manera:

	septiembre 21	diciembre 20	septiembre 20
Sobrantes de Caja	0	0	5,000
Aportaciones de Capital Cooperativo por Pagar	286,867,842	383,442,856	310,950,090
Total	₡ 286,867,842	₡ 383,442,856	₡ 310,955,090

11.13 Patrimonio

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

	septiembre 21	diciembre 20	septiembre 20
Capital pagado ordinario	5,385,034,532	5,149,355,435	5,145,927,846
Ajustes al Patrimonio	76,773,592	51,972,599	54,063,586
Reservas estatutarias	41,085,514	18,824,996	39,308,608
Reserva de bienestar social	25,516,976	9,582,839	24,417,880
Reserva de educación	15,568,537	9,242,157	14,890,728
Reserva legal	518,239,729	491,682,834	491,682,834
Total reservas patrimoniales	₡ 559,325,242	₡ 510,507,830	₡ 530,991,442

11.14 Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros

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

	septiembre 21	septiembre 20
Grupo SAMA	3,477,931	9,921,977
Banco de Costa Rica	689,352	6,313,649
Banco Nacional de CR	4,559,604	13,909,879
Títulos Gobierno Central y BCCR	155,346,838	124,742,264
Copeande	1,052,999	614,469
Coopealianza	15,583,986	11,323,570
Coopenae	60,307	1,063,889
Coopesevidores	2,170,667	397,075
Coocique	6,286,722	8,701,236
Banco Promerica	1,371,126	160,942
Banco Improsa, S.A.	336,516	290,824
Total	₡ 190,936,048	₡ 177,439,774

11.15 Productos por Cartera de Créditos

Los ingresos financieros por cartera de crédito son:

Tipo de cartera	septiembre 21	septiembre 20
Préstamos	2,092,517,013	2,205,769,068
Tarjetas de crédito	97,885,624	104,892,166
Crédito Dos Pinos	31,771,807	25,066,737
Total	₡ 2,222,174,443	₡ 2,335,727,970

11.16 Ganancias por Diferencias de cambio

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

11.17 Otros ingresos financieros

Los otros ingresos financieros son:

	septiembre 21	septiembre 20
Otros ingresos financieros	51,700,274	75,357,615
Total	₡ 51,700,274	₡ 75,357,615

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

Los ingresos por recuperación de activos financieros para Septiembre 2021 son de ¢33,575,571 y para Septiembre del 2020 fueron de ¢138,283,368 que corresponden al ingreso por sobre estimación de incobrables y recuperación de créditos incobrables.

11.19 Ingresos operativos diversos

Los otros ingresos operativos son como sigue:

	septiembre 21	septiembre 20
Comisiones por servicios	43,359,475	46,062,448
Ingresos bienes realizables	72,932,216	8,000,000
Otros ingresos operativos	23,305,422	14,736,559
Total	₡ 139,597,113	₡ 68,799,007

11.20 Gastos financieros por obligaciones con el público

Los gastos financieros por obligaciones con el público consisten en:

	septiembre 21	septiembre 20
Cargos por captaciones a la vista	10,743,869	9,791,827
Cargos por captaciones, ahorro a plazo	404,030,827	459,787,440
Cargos por captaciones, depósitos a plazo	68,175,514	64,333,527
Total	₡ 482,950,210	₡ 533,912,794

11.21 Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras

Los gastos financieros por obligaciones financieras se detallan así:

	septiembre 21	septiembre 20
Coopenae, R.L.	79,677,974	84,659,749
Coocique R.L.	13,183,558	38,564,804
Coopealianza R.L.	30,980,293	42,560,580
Banco Nacional de Costa Rica	123,711,172	158,312,365
Infocoop	250,338,436	274,944,532
Bancrédito	41,352,523	54,941,880
Banca para el Desarrollo	23,311,160	7,250,000
Banco de Costa Rica	93,584,868	80,832,998
FINADE MAGPIPA	26,317,275	120,180,349
Total	₡ 682,457,258	₡ 862,247,258

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

El gasto por diferencial cambiario neto se detalla así:

	septiembre 21	septiembre 20
Gastos Financieros por Diferencial Cambia	-8,821,274	-27,777,028
Ingresos Financieros por Diferencial Cambi	6,091,107	26,377,940
Total	-2,730,167	-1,399,089

Se desglosa de los siguientes productos:

Obligaciones con el público	4,190,794	8,764,392
Por Disponibilidades	1,457,396	3,493,789
Por Inversiones en Instrumentos Financ.	-2,103,682	-3,942,520
Por Créditos	-814,340	-6,916,573
Total	₡ 2,730,167	₡ 1,399,089

11.23 Otros gastos financieros

Los otros gastos financieros para Septiembre 2021 ascienden a ¢125,927,474 y para Septiembre 2020 ascienden a ¢111,527,787 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:	septiembre 21	septiembre 20
Cartera de crédito	183,699,260	132,811,247
Total	¢ 183,699,260	¢ 132,811,247

11.25 Gastos Operativos Diversos

Se distribuyen de la siguiente manera:

	septiembre 21	septiembre 20
Comisiones por Servicios	18,106,001	19,523,699
Por Bienes Realizables	117,304,983	41,078,809
Por Provisiones	20,360,791	18,711,266
Otros Gastos Operativos	95,291,887	73,130,003
Total	¢ 251,063,662	¢ 152,443,777

11.26 Gastos de personal

En el período los gastos de personal se detallan así:

	septiembre 21	septiembre 20
Sueldos y bonificaciones	357,574,145	355,579,038
Remuneraciones a directores y fiscales	53,289,332	59,172,630
Tiempo Extraordinario	5,430,019	6,062,223
Viáticos	11,638,085	7,016,025
Décimo tercer sueldo	30,168,625	30,039,671
Vacaciones	1,196,291	8,895,479
Incentivos	13,277,176	13,386,164
Cargas sociales patronales	96,946,825	95,912,736
Refrigerios	762,661	2,015,696
Vestimenta	606,875	168,106
Otros Gastos de Personal	4,553,750	10,175,349
Total	₪ 575,443,785	₪ 588,423,118

11.27 Otros gastos de administración

Los otros gastos de administración fueron:

	septiembre 21	septiembre 20
Servicios externos	48,668,789	39,001,833
Movilidad y comunicaciones	26,404,234	28,364,116
Gastos de infraestructura	28,630,220	22,248,361
Gastos generales	80,889,564	94,757,709
Total	₪ 184,592,807	₪ 184,372,018

11.28 Impuestos y participaciones sobre la utilidad

El detalle de esta cuenta es así:

	septiembre 21	septiembre 20
Cenecoop	1,508,885	2,416,731
Conacoop	3,772,213	6,041,828
Fedeac	1,508,885	2,416,731
Total	₪ 6,789,984	₪ 10,875,289

11.29 Otras cuentas de orden deudoras

Las otras cuentas de orden se componen de:

	septiembre 21	diciembre 20	septiembre 20
Garantías recibidas en poder de terceros	16,435,981,703	16,325,884,004	16,413,966,047
Garantías recibidas en poder de la Cooperativa	6,434,331,560	8,628,638,259	8,437,646,336
Créditos Castigados por Incobrables	554,480,602	518,690,096	519,415,827
Productos en suspenso	26,033,787	21,974,188	16,882,361
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	304,239,405	96,269,916	88,701,715
Total	¢ 23,759,704,702	¢ 25,596,094,108	¢ 25,481,249,932

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 Septiembre de 2021 los aportes de asociados ascendían a ¢5,385,034,532 para diciembre 2020 ascendieron a ¢ 5,149,355,435 y para Septiembre 2020 ascendieron a 5,145,927,846.

Nota 13. Vencimiento y concentración de activos y pasivos

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

13.1 Vencimiento en colones

septiembre 21

		Activos								
		De 1 a 30					Vencidos a más			
		A la Vista	días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	de 30 días	Total
Disponibilidades	¢	376,738,174	0	0	0	0	0	0	0	376,738,174
Inversiones		384,647,900	1,980,475,828	140,499,679	629,931,585	158,545,973	7,436,174	958,113,781	0	4,259,650,919
Créditos más productos		0	368,197,138	187,604,841	167,520,899	514,259,898	1,080,749,733	19,944,142,599	1,183,889,493	23,446,364,600
Total recuperación de activos	¢	761,386,074	2,348,672,966	328,104,520	797,452,484	672,805,870	1,088,185,906	20,902,256,380	1,183,889,493	28,082,753,693
Pasivos										
		De 1 a 30					Vencidos a más			
		A la Vista	días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	de 30 días	Total
Depósitos recibidos	¢	1,113,450,595	406,871,409	305,979,227	1,775,416,412	1,539,411,661	1,610,871,311	2,309,508,435	0	9,061,509,049
Financiamientos recibidos		0	174,263,499	170,725,943	164,554,793	499,770,746	991,887,971	11,190,871,602	0	13,192,074,553
Cargos por pagar		0	80,896,817	8,265,105	9,441,635	49,158,179	35,007,584	66,347,623	0	249,116,944
Total vencimiento de pasivo	¢	1,113,450,595	662,031,725	484,970,275	1,949,412,841	2,088,340,586	2,637,766,866	13,566,727,659	0	22,502,700,547
Diferencia moneda nacional		-352,064,521	1,686,641,241	-156,865,755	-1,151,960,357	-1,415,534,716	-1,549,580,960	7,335,528,721	1,183,889,493	5,580,053,147

septiembre 20

		Activos								
		De 1 a 30					Vencidos a más			
		A la Vista	días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	de 30 días	Total
Disponibilidades	¢	419,942,264	0	0	0	0	0	0	0	419,942,264
Inversiones		630,053,715	357,000,000	326,624,887	921,244,894	528,488,823	24,285,762	2,572,990,143	0	5,360,688,223
Créditos más productos		0	370,649,098	186,294,085	181,557,171	539,455,008	1,127,566,263	21,674,286,687	821,106,143	24,900,914,455
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	821,106,143	30,681,544,942
Pasivos										
		De 1 a 30					Vencidos a más			
		A la Vista	días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	de 30 días	Total
Depósitos recibidos	¢	1,075,062,837	548,565,807	304,731,930	1,641,064,860	820,041,193	1,472,247,681	3,003,740,892	0	8,865,455,200
Financiamientos recibidos		0	218,170,772	217,023,097	218,636,969	623,745,828	1,227,748,281	13,026,975,828	0	15,532,300,774
Cargos por pagar		0	108,104,377	12,990,788	16,258,698	39,491,558	30,583,421	78,564,516	0	285,993,358
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	0	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	821,106,143	5,997,795,610

Nota 13.2 Vencimiento en dólares (convertido en colones):

septiembre 21

		Activos								
		De 61 a 90					Vencidos a más			
		A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	de 30 días	Total
Disponibilidades	¢	17,445,781	0	0	0	0	0	0	0	17,445,781
Inversiones		0	0	32,618,997	0	54,900,939	19,167,888	4,044,841	0	110,732,665
Créditos más productos		0	1,060,877	1,060,877	1,060,877	3,182,631	6,365,261	50,922,089	2,747,551	66,400,161
Total recuperación de activos	¢	17,445,781	1,060,877	33,679,874	1,060,877	58,083,569	25,533,149	54,966,930	2,747,551	194,578,607

Pasivos

		De 61 a 90					Vencidos a más			
		A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	de 30 días	Total
Depósitos recibidos	¢	30,044,106	4,441,817	50,792,912	3,111,618	55,648,940	16,240,441	0	0	160,279,834
Cargos por pagar		0	170,639	1,021,767	28,834	787,723	21,076	0	0	2,030,040
Total vencimiento de pasivo	¢	30,044,106	4,612,456	51,814,680	3,140,452	56,436,663	16,261,518	0	0	162,309,875

Diferencia moneda nacional		-12,598,326	-3,551,579	-18,134,806	-2,079,575	1,646,906	9,271,631	54,966,930	2,747,551	32,268,732
-----------------------------------	--	--------------------	-------------------	--------------------	-------------------	------------------	------------------	-------------------	------------------	-------------------

septiembre 20

		De 61 a 90					Vencidos a más			
		A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	de 30 días	Total
Disponibilidades	¢	32,167,988	0	0	0	0	0	0	0	32,167,988
Inversiones		0	0	0	0	50,739,245	9,246,804	0	0	59,986,049
Créditos más productos		0	1,006,202	1,006,202	1,006,202	3,018,605	6,037,209	48,297,673	973,709	61,345,801
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

		De 61 a 90					Vencidos a más			
		A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	de 30 días	Total
Depósitos recibidos	¢	48,438,047	4,235,724	11,948,848	1,905,715	47,244,016	26,441,025	0	0	140,213,376
Cargos por pagar		0	103,494	28,878	43,317	984,320	59,352	0	0	1,219,360
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 Septiembre 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.

septiembre 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	1,985,193,054	777,659,902	196,502,897	43,103,288	405,821,500	579,918,000	0	0	3,988,198,642
Créditos más producto	23,483,187,479	0	0	0	0	0	0	0	23,483,187,479
	25,468,380,533	777,659,902	196,502,897	43,103,288	405,821,500	579,918,000	0	0	27,471,386,121
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	449,517,204	2,152,067,931	1,664,270,755	3,223,746,385	0	1,133,240,897	0	0	8,622,843,171
Financiamientos recibidos	12,166,923,046	1,025,151,507	0	0	0	0	0	0	13,192,074,553
	12,616,440,250	3,177,219,438	1,664,270,755	3,223,746,385	0	1,133,240,897	0	0	21,814,917,724
Diferencia activo - pasivo	12,851,940,284	-2,399,559,536	-1,467,767,858	-3,180,643,096	405,821,500	-553,322,897	0	0	5,656,468,397

septiembre 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	427,164,766	1,259,641,401	565,782,025	125,320,097	1,746,572,250	829,402,500	0	0	4,953,883,039
Créditos más producto	24,825,926,703	0	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	0	29,779,809,742
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	603,365,979	2,039,323,404	950,887,208	3,438,341,542	0	1,694,707,129	0	0	8,726,625,263
Financiamientos recibidos	-	14,400,412,833	1,131,887,941	0	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	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	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.

septiembre 21

Activos	Activos							Total
	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Sin tasa de interés	
Inversiones	0	33,080,146	55,734,385	19,747,422	225,940	4,682,020	0	113,469,913
Créditos más producto	66,357,020	0	0	0	0	0	0	66,357,020
	66,357,020	33,080,146	55,734,385	19,747,422	225,940	4,682,020	0	179,826,933

Pasivos	Pasivos							Total
	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Sin tasa de interés	
Depósitos recibidos	4600856.47	55,114,650	56,966,766	16,735,670	0	0	0	133,417,942
	4,600,856	55,114,650	56,966,766	16,735,670	0	0	0	133,417,942

Diferencia activo - pasivo	61,756,163	-22,034,504	-1,232,380	3,011,752	225,940	4,682,020	0	46,408,991
----------------------------	-------------------	--------------------	-------------------	------------------	----------------	------------------	----------	-------------------

septiembre 20

Activos	Activos							Total
	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Sin tasa de interés	
Inversiones	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							Total
	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Sin tasa de interés	
Depósitos recibidos	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:

	septiembre 21	diciembre 20	septiembre 20
Líneas de Crédito de Utilización Automática Dólares (Disponible de uso de tarjetas de crédito)	2,373,849,114	1,241,875,103	1,165,105,759
Total	₡ 2,373,849,114	₡ 1,241,875,103	₡ 1,165,105,759

Nota 17. Instrumentos financieros fuera del balance con riesgo

Al 30 de Septiembre 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.