

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

---

---

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

**Al 31 de diciembre del 2022**

**Informe final**

---

---

## ÍNDICE

---

---

	<u>Páginas</u>
<b>Dictamen de los Auditores Independientes</b>	3-6
<b>Estados Financieros</b>	
<b>Estados de balance general</b>	7-8
<b>Estados de resultados integrales</b>	9-10
<b>Estados de flujos de efectivo</b>	11-12
<b>Estados de cambios en el patrimonio neto</b>	13-14
<b>Notas a los estados financieros</b>	15-52
<b>Informe complementario del auditor externo</b>	53-54

## INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

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

### Opinión

Hemos auditado los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Amistad, R.L. (COOPEAMISTAD, R.L.), que comprende el estado de balance general al 31 de diciembre del 2022; el estado de resultados integral, el estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujos de efectivo, por el periodo terminado en dicha fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos sus aspectos materiales, la imagen fiel de la situación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Amistad, R.L. (COOPEAMISTAD, R.L.) al 31 de diciembre del 2022; así como los resultados de sus operaciones, los cambios en el patrimonio y sus flujos de efectivo por el periodo terminado en dicha fecha, de conformidad con las normativas emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Entidades Financieras.

### Fundamentos de la opinión

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

### Párrafo de énfasis

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

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

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

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

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

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

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

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

- Identificamos y evaluamos los riesgos de desviación material en los estados financieros, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una desviación material debida a fraude es más elevado que en el caso de una desviación material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Cooperativa
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas, la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.

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

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

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

Lic. Gerardo Montero Martínez  
Contador Público Autorizado No. 1649  
Póliza de Fidelidad N° 0116 FIG 7  
Vence el 30 de setiembre del 2023

San José, Costa Rica, 08 de febrero de 2023.

Nombre del CPA: GERARDO MONTERO MARTINEZ  
Carné: 1649  
Cédula: 302880821  
Nombre del Cliente: COOPERATIVA DE AHORRO, CREDITO Y SERVICIOS MULTIPLES LA AMISTAD R.L. COOPERATIVA DE AHORRO, CREDITO Y SERVICIOS MULTIPLES LA AMISTAD R.L.  
Identificación del cliente: 300405347  
Dirigido a: COOPERATIVA DE AHORRO, CREDITO Y SERVICIOS MULTIPLES LA AMISTAD R.L.  
Fecha: 20-02-2023 10:53:02 AM  
Tipo de trabajo: Informe de Auditoría  
Timbre de e1000 de la Ley 6863 adherido y cancelado en el original.



Código de Timbre: CPA-1000-3079

**COOPEAMISTAD, R.L.**  
**ESTADO DE BALANCE GENERAL**  
**Al 31 de diciembre 2022 y 2021**  
**(En colones sin céntimos)**

	<u>Notas</u>	<u>diciembre 22</u>	<u>diciembre 21</u>
<b>Activos</b>			
<b>Disponibilidades</b>	<b>4 y 11.1</b>	<b>643.029.812</b>	<b>573.805.170</b>
Efectivo		30.316.488	63.822.554
Banco central		270.803.413	184.811.122
Entidades financieras del país		341.909.911	325.171.494
	<b>2.1, 4, 5 y</b>		
<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>	<b>11.2</b>	<b>4.313.828.471</b>	<b>4.391.952.072</b>
Al valor razonable con cambios en resultados		3.521.403	162.133.856
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		4.272.019.301	4.178.003.595
Productos por cobrar		50.072.397	51.814.621
Estimación por deterioro		(11.784.630)	---
	<b>2.2, 6 y</b>		
<b>Cartera de créditos</b>	<b>11.3</b>	<b>23.967.625.627</b>	<b>23.411.223.342</b>
Créditos vigentes		20.468.356.529	21.151.341.175
Créditos vencidos		3.839.959.204	2.724.129.636
Créditos en cobro judicial		63.418.717	102.192.452
Productos por cobrar		82.622.936	69.986.481
Comisiones diferidas de créditos		33.077.778	63.534.181
Ingresos diferidos de créditos		(76.799.666)	(109.400.859)
Estimación por deterioro		(443.009.871)	(590.559.724)
<b>Cuentas y comisiones por cobrar</b>	<b>11,4</b>	<b>619.742.404</b>	<b>468.250.883</b>
Otras cuentas por cobrar		609.493.542	461.476.799
Productos por cobrar		15.036.507	11.101.444
Estimación por deterioro		(4.787.645)	(4.327.360)
<b>Bienes mantenidos para la venta</b>	<b>2.4 y 11.5</b>	<b>332.188.038</b>	<b>383.309.479</b>
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		523.311.846	457.135.543
Bienes adquiridos o producidos para la venta		---	---
(Estimación por deterioro y por disposición legal		(191.123.808)	(73.826.064)
<b>Participaciones en el capital de otras empresas, neto</b>	<b>2.5 y 11.6</b>	<b>44.560.825</b>	<b>44.344.825</b>
<b>Inmuebles, mobiliario y equipo, neto</b>	<b>2.6 y 11.7</b>	<b>450.051.854</b>	<b>417.408.391</b>
<b>Inversiones en propiedades</b>		---	---
<b>Otros activos</b>	<b>2.16 y 11.8</b>	<b>208.529.242</b>	<b>189.106.447</b>
Cargos diferidos		11.309.210	6.202.872
Activos intangibles		96.409.444	90.004.427
Otros activos		100.810.588	92.899.148
<b>Total de activos</b>		<b>30.579.556.273</b>	<b>29.879.400.609</b>

**COOPEAMISTAD, R.L.**  
**ESTADO DE BALANCE GENERAL**  
**Al 31 de diciembre 2022 y 2021**  
**(En colones sin céntimos)**

	<u>Notas</u>	<u>diciembre 22</u>	<u>diciembre 21</u>
<b>Pasivos y patrimonio</b>			
<b>Pasivos</b>			
<b>Obligaciones con el público</b>	<b>10 y 11.9</b>	<b>8.664.014.565</b>	<b>8.738.903.224</b>
A la vista		1.588.170.495	1.504.119.428
A plazo		6.945.208.611	7.013.227.680
Cargos financieros por pagar		130.635.459	221.556.116
<b>Obligaciones con entidades</b>	<b>11.10</b>	<b>14.958.236.432</b>	<b>14.145.973.562</b>
A plazo		6.652.035.791	7.681.792.638
Otras obligaciones con entidades		8.450.702.274	6.636.960.104
Gastos diferidos por cartera de crédito		(189.141.433)	(213.820.030)
Cargos financieros por pagar		44.639.800	41.040.850
<b>Cuentas por pagar y provisiones</b>	<b>11.11</b>	<b>324.237.068</b>	<b>369.648.123</b>
Provisiones		33.985.724	27.639.116
Otras cuentas por pagar diversas		290.251.344	342.009.007
<b>Otros pasivos</b>	<b>11.12</b>	<b>557.903.500</b>	<b>515.301.252</b>
Aportaciones de capital		557.903.500	515.301.252
<b>Total de pasivos</b>		<b>24.504.391.565</b>	<b>23.769.826.161</b>
<b>Patrimonio</b>			
<b>Capital social</b>	<b>11.13 y 12</b>	<b>5.252.131.729</b>	<b>5.255.100.585</b>
Capital pagado		5.252.131.729	5.255.100.585
<b>Ajustes al patrimonio -otros resultados integrales</b>	<b>11.13</b>	<b>(89.406.686)</b>	<b>51.011.150</b>
Ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en ORI		(88.411.898)	50.790.163
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		(994.788)	220.987
<b>Reservas</b>	<b>11.13 y 2.20</b>	<b>557.108.935</b>	<b>532.189.645</b>
<b>Resultado del período</b>		<b>355.330.730</b>	<b>271.273.068</b>
<b>Total patrimonio</b>		<b>6.075.164.708</b>	<b>6.109.574.448</b>
<b>Total del pasivo y patrimonio</b>		<b>30.579.556.273</b>	<b>29.879.400.609</b>
<b>Cuentas contingentes deudoras</b>	<b>16</b>	<b>1.027.570.850</b>	<b>2.278.866.514</b>
<b>Otras cuentas de orden deudoras</b>	<b>11.29</b>	<b>25.343.981.566</b>	<b>24.390.776.828</b>
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		25.030.355.216	24.002.018.631
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras		313.626.350	388.758.197

**Las notas forman parte integral de los estados financieros**

Johnny Salazar Quesada  
Gerente general A.I.

Walter Herrera Rodríguez  
Contador General

Jacqueline Elizondo Hidalgo  
Presidenta del Comité de  
Vigilancia

COOPEAMISTAD, R.L.

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Por los periodos terminados el 31 de diciembre del 2022 y 2021

(En colones sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>diciembre 22</u>	<u>diciembre 21</u>
<b>Ingresos Financieros</b>			
Por disponibilidades		¢ 9.948.468	11.125.437
Por inversiones en instrumentos financieros	<b>11.14</b>	238.541.017	248.929.250
Por cartera de créditos	<b>11.15</b>	2.911.264.836	2.950.207.474
Por ganancia por diferencias de cambio y UD	<b>11.16</b>	1.062.555	---
Por ganancia inversiones al valor razonable con cambios en ORI		24.381.606	---
Por otros ingresos financieros	<b>11.17</b>	¢ 97.670.513	71.729.827
<b>Total de ingresos financieros</b>		<b>3.282.868.995</b>	<b>3.281.991.988</b>
<b>Gastos financieros</b>			
Por obligaciones con el público	<b>11.20</b>	535.008.445	639.194.324
Por obligaciones con Entidades Financieras	<b>11.21</b>	954.043.730	933.806.710
Por otras cuentas por pagar diversas		2.215.811	7.558.494
Por pérdidas por diferencial cambiario y UD	<b>11.22</b>	---	1.537.437
Por pérdidas por inversiones al valor razonable con cambios en ORI		71.368	---
Por otros gastos financieros	<b>11.23</b>	¢ 167.547.964	163.784.842
<b>Total de Gastos Financieros</b>		<b>1.658.887.318</b>	<b>1.745.881.807</b>
<b>Gastos por estimación de deterioro de activos</b>	<b>11.24</b>	154.207.825	247.692.038
<b>Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones</b>	<b>11.18</b>	¢ 60.489.531	86.333.215
<b>Resultado financiero</b>		¢ <b>1.530.263.383</b>	<b>1.374.751.358</b>
<b>Otros ingresos de Operación</b>			
Por comisiones por servicios		66.134.841	61.615.703
Por bienes mantenidos para la venta		691.124	72.677.075
Por ganancia por participaciones de capital de otras empresas		---	1.711.233
Por otros ingresos operativos		¢ 64.635.960	68.846.411
<b>Total otros ingresos de operación</b>	<b>11.19</b>	<b>131.461.925</b>	<b>204.850.422</b>

(Continua...)

**COOPEAMISTAD, R.L.**  
**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL**  
**Por los periodos terminados el 31 de diciembre del 2022 y 2021**  
**(En colones sin céntimos)**

	<u>Notas</u>	<u>diciembre 22</u>	<u>diciembre 21</u>
<b>Otros gastos de operación</b>			
Por comisiones por servicios		28.094.531	24.021.845
Por bienes mantenidos para la venta		123.338.096	132.850.344
Por provisiones		31.044.340	27.103.718
Por otros gastos operativos		88.917.387	95.320.778
<b>Total otros gastos de operación</b>	<b>11.25</b>	<b>¢ 271.394.354</b>	<b>279.296.685</b>
<b>Resultado operacional bruto</b>		<b>1.390.330.954</b>	<b>1.300.305.095</b>
<b>Gastos administrativos</b>			
Por gastos de personal	<b>11.26</b>	767.656.350	772.626.527
Por otros gastos de administración	<b>11.27</b>	¢ 250.600.541	243.622.999
<b>Total gastos administrativos</b>		<b>¢ 1.018.256.891</b>	<b>1.016.249.526</b>
<b>Result. Operacional neto antes de impuestos</b>			
<b>Y participaciones sobre la utilidad</b>		372.074.063	284.055.569
	<b>11.28 y</b>		
Participaciones sobre la utilidad	<b>2.21</b>	¢ 16.743.333	12.782.501
<b>Resultado del período</b>		<b>¢ 355.330.730</b>	<b>271.273.068</b>
<b>Otros resultados integrales, neto de impuesto</b>			
En otros resultados integrales, neto de impuesto sobre la renta		(139.202.062)	(1.182.435)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto		(1.215.775)	220.987
<b>Otros resultados integrales del período, neto de impuesto</b>		<b>(140.417.837)</b>	<b>(961.449)</b>
<b>Resultados integrales totales del período</b>		<b>214.912.893</b>	<b>270.311.620</b>

**Las notas forman parte integral de los estados financieros**

Johnny Salazar Quesada  
Gerente general A.I.

Walter Herrera Rodríguez  
Contador General

Jacqueline Elizondo Hidalgo  
Presidenta del Comité de  
Vigilancia

COOPEAMISTAD, R.L.

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Por los periodos terminados el 31 de diciembre del 2022 y 2021

(En colones sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>diciembre 22</u>	<u>diciembre 21</u>
<b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>			
Resultado del período	¢	355.330.730	271.273.068
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:			
Participación sobre resultado e impuestos		16.743.333	12.782.501
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas		(1.062.555)	1.537.437
Pérdidas por estimación por deterioro de carteras de créditos		154.207.825	247.692.038
Ajuste pérdidas por estimación por deterioro de inversiones		(128.633.208)	(6.432.327)
Pérdidas por otras estimaciones		123.338.096	132.850.344
Gasto por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		33.421.534	16.635.363
Depreciaciones y amortizaciones		82.106.770	70.398.220
Subtotal		<b>635.452.525</b>	<b>746.736.644</b>
Instrumentos financieros		2.120.854.358	(1.668.887.308)
Créditos y avances de efectivo		(721.841.236)	650.025.310
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		(72.216.655)	(213.595.141)
Cuentas y comisiones por cobrar		(148.016.743)	(402.549.154)
Productos por cobrar		(14.369.008)	99.807.641
Otros activos		(5.872.983)	(11.127.492)
<b>Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)</b>			
Obligaciones a la vista y a plazo		16.031.998	(48.034.237)
Otras cuentas por pagar y provisiones		(68.500.996)	62.503.259
Productos por pagar		(87.321.708)	(65.389.105)
Otros pasivos		10.001.055	171.538.039
<b>Flujos netos de efectivo provistos (usados) de actividades de operación</b>		<b>1.664.200.607</b>	<b>(678.971.544)</b>
<b>Flujos netos de efectivo en actividades de inversión</b>			
Venta de inmuebles, mobiliario y equipo		(73.165.043)	(347.854.808)
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		(216.000)	(2.821.233)
<b>Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión</b>		<b>(73.381.043)</b>	<b>(350.676.041)</b>

(Continua...)

Finaliza.

COOPEAMISTAD, R.L.

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Por los periodos terminados el 31 de diciembre del 2022 y 2021

(En colones sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Flujos netos de efectivo en actividades de financiamiento</b>			
Pago de obligaciones		783.985.324	(519.217.370)
Pago de excedentes		(271.273.069)	(265.568.946)
Aportes de capital recibidos en efectivo		(2.968.855)	105.745.149
Reservas patrimoniales		24.919.290	21.681.815
<b>Flujos netos de efectivo provistos (usados) en actividades de financiamiento</b>		<b>534.662.690</b>	<b>(657.359.352)</b>
Variación neta del efectivo y equivalentes		2.125.482.253	(1.687.006.936)
Efectivo y equivalentes al inicio del período		647.807.163	2.334.814.099
<b>Efectivo y equivalentes al final del período</b>	<b>(4, 2, 7) ¢</b>	<b>2.773.289.416</b>	<b>647.807.163</b>

Las notas forman parte integral de los estados financieros

Johnny Salazar Quesada  
Gerente general A.I.

Walter Herrera Rodríguez  
Contador General

Jacqueline Elizondo Hidalgo  
Presidenta del Comité de  
Vigilancia

**COOPEAMISTAD, R.L.**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO**  
**Por los periodos terminados el 31 de diciembre del 2022 y 2021**  
**(En colones sin céntimos)**

	Notas	Capital Social	Ajustes al Patrimonio	Reservas Patrimoniales	Resultados acum. al principio del período	Total
<b>Saldo al 1 de enero del período 2021</b>		<b>5.149.355.436</b>	<b>51.972.599</b>	<b>510.507.830</b>	<b>265.568.946</b>	<b>5.977.404.811</b>
Resultado del período 2020		---	---	---	271.273.068	271.273.068
Distribución de excedentes período anterior		---	---	---	(265.568.946)	(265.568.946)
<b>Reservas legales y otras reservas estatutarias</b>		---	---	---	---	---
Aumento (disminución) neta de reservas		---	---	21.681.815	---	21.681.815
Capital social, aumento neto		105.745.149	---	---	---	105.745.149
<b>Saldo al 31 de diciembre del 2021</b>		<b>5.255.100.585</b>	<b>51.972.599</b>	<b>532.189.645</b>	<b>271.273.068</b>	<b>6.110.535.897</b>
Otros resultados integrales del período		---	---	---	---	---
En otros resultados integrales, neto impuesto sobre la renta		---	---	---	---	---
Resultados integrales totales del período		---	(961.449)	---	---	(961.449)
<b>Saldo al 31 de diciembre del 2021</b>	<b>11.13</b>	<b>5.255.100.585</b>	<b>51.011.150</b>	<b>532.189.645</b>	<b>271.273.068</b>	<b>6.109.574.448</b>

**COOPEAMISTAD, R.L.**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO**  
**Por los periodos terminados el 31 de diciembre del 2022 y 2021**  
**(En colones sin céntimos)**

	Notas	Capital Social	Ajustes al Patrimonio	Reservas Patrimoniales	Resultados acum. al principio del período	Total
<b>Saldo al 1 de enero del período 2022</b>		<b>5.255.100.585</b>	<b>51.011.150</b>	<b>532.189.645</b>	<b>271.273.068</b>	<b>6.109.574.448</b>
Resultado del período 2021		---	---	---	355.330.730	355.330.730
Distribución de excedentes período anterior		---	---	---	(271.273.068)	(271.273.068)
Aumento (disminución) neta de reservas		---	---	24.919.290	---	24.919.290
Capital social, disminución neta		(2.968.856)	---	---	---	(2.968.856)
<b>Saldo al 31 de diciembre del 2022</b>		<b>5.252.131.729</b>	<b>51.011.150</b>	<b>557.108.935</b>	<b>355.330.730</b>	<b>6.215.582.544</b>
En otros resultados integrales, neto impuesto sobre la renta		---	---	---	---	---
Resultados integrales totales del período		---	(140.417.836)	---	---	(140.417.836)
<b>Saldo al 31 de diciembre del 2022</b>	<b>11.13</b>	<b>5.252.131.729</b>	<b>(89.406.686)</b>	<b>557.108.935</b>	<b>355.330.730</b>	<b>6.075.164.708</b>

**Las notas forman parte integral de los estados financieros**

Johnny Salazar Quesada  
Gerente general A.I.

Walter Herrera Rodríguez  
Contador General

Jacqueline Elizondo Hidalgo  
Presidenta del Comité de  
Vigilancia

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

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

**Notas a los estados financieros**

**Al 31 de diciembre de 2022 y 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 y se inscribió mediante resolución C-0010 del 25 de octubre de 1955 en cumplimiento de lo dispuesto en los artículos 318 del Código de Trabajo y 74 de la Ley Orgánica del Ministerio de Trabajo y Bienestar Social.

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

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

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

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

El sitio Web es [www.coopeamistadrl.com](http://www.coopeamistadrl.com), además Coopeamistad R.L. no mantiene bajo su control ningún cajero automático.

Al 31 de Diciembre de 2022 la Cooperativa tiene 40 empleados.

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

### **Base de preparación**

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

### **Principales políticas contables utilizadas:**

Las políticas contables más importantes se detallan a continuación:

#### **2.1 Valuación de las inversiones en instrumentos financieros**

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

**Inversiones Al Valor Razonable con Cambios en Resultados:**

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

**Inversiones Al Valor Razonable con Cambios en Otros Resultados Integrales:**

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

## 2.2 Cartera de crédito y la respectiva estimación de incobrabilidad

### Acuerdo SUGEF 1-05.

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

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

<b>Activo</b>	<b>Vida útil estimada</b>	<b>Tasa anual</b>
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 Dos Pinos como regalía, cuyo monto mensual al 31 de diciembre 2022 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 2022 hasta el 15 Julio del 2024, 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:

Detalle	Porcentaje
CENECOOP, R.L.	2.5%
CONACCOOP, 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 revaluación si el activo se contabiliza por su valor revaluado.

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

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

## 2.23 Unidad monetaria

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

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

Al 31 de diciembre de 2022 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 ¢594.17 para la compra y ¢601.99 para la venta.

## **2.24 Cuentas de orden**

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

## **2.25 Utilidad Neta por Acción**

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

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

Al 31 de Diciembre de 2022 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:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Disponibilidades	643.029.812	573.805.170
Inversiones en Instrumentos Financieros con un plazo de vencimiento no mayor a dos meses	<u>2.130.259.604</u>	<u>74.001.993</u>
<b>Saldo en el estado de flujos de efectivo</b>	<b><u>2.773.289.416</u></b>	<b><u>647.807.163</u></b>

#### **Nota 5. Inversiones en Instrumentos Financieros**

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

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Entidades financieras públicas del país	3.329.615.590	3.827.331.631
Entidades no financieras públicas del país	846.480.099	---
Entidades financieras privadas del país	99.445.014	512.805.819
Estimación por deterioro para Inversiones	(11.784.630)	---

## Nota 6. Cartera de crédito

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

Al 31 de diciembre de 2022, 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:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Saldo al inicial	590.559.723	469.827.529
(+) Estimación Cargada a Resultados	836.985.237	297.258.903
(-) Estimación cargada por créditos insolutos	(984.535.090)	(176.526.709)
Saldo al final	443.009.871	590.559.723

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

Al 31 de diciembre de 2022 se registraron en cuentas de orden ¢33.962.016 correspondientes a productos en suspenso, los cuales son intereses devengados no cobrados con más de 180 días de atraso, para diciembre del 2021 se registraron ¢34.274.835.

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

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Fiduciaria	8.532.017	5.925.876
Hipotecaria	11.649.841.738	12.417.478.338
No mitigador	312.944.910	403.862.367
Pagaré	11.770.071.119	10.314.428.900
Prenda	473.532.310	654.708.371
Valores	156.812.356	181.259.411
<b>Total</b>	<b>24.371.734.450</b>	<b>23.977.663.263</b>

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

<u>diciembre 2022</u>		
	<u>Monto</u>	<u>Porcentaje de la cartera total</u>
Cartera total		
Créditos personales de consumo	8.608.544.802	35.32%
Créditos producción	15.082.732.498	61.89%
Créditos vivienda	680.457.151	2.79%
<b>Total</b>	<b>24.371.734.450</b>	<b>100.00%</b>

<b>Diciembre 2021</b>		
	<b>Monto</b>	<b>Porcentaje de la cartera total</b>
Cartera total		
Créditos personales	8.252.585.125	34.42%
Créditos producción ganadera	14.909.041.713	62.18%
Créditos vivienda	816.036.425	3.40%
<b>Total</b>	<b>23.977.663.263</b>	<b>100.00%</b>

#### 6.4.3 Morosidad de la cartera de crédito

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
De 0 a 30 días	23.008.302.052	22.442.540.882
De 31 a 60 días	538.920.675	618.750.955
De 61 a 90 días	442.572.551	45.154.218
De 91 a 120 días	16.894.401	79.192.677
De 121 a 180 días	235.818.986	578.102.934
Más de 180 días	65.807.067	111.729.145

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

Coopeamistad R.L. tenía al 31 de diciembre de 2022, 88 préstamos por ¢280.341.622 en los que ha cesado la acumulación de intereses, para diciembre del 2021, tenía 85 préstamos por ¢230.641.436.

#### 6.4.5 Préstamos en proceso de cobro judicial.

Coopeamistad R.L., tiene operaciones de crédito en proceso de cobro judicial para diciembre del 2022 un total de 7 préstamos por ¢63.418.717 (0.26% de la cartera) para diciembre 2021 un total de 7 préstamos por ¢102.192.452 (0.42% de la cartera).

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

	<b>Saldo</b>	
	<b>2022</b>	<b>2021</b>
De ¢1 hasta ¢224.100.000	20.523.306.464	19.818.311.969
De ¢224.100.001 a ¢448.200.000	1.905.725.796	2.203.574.316
De ¢448.200.001 a ¢672.300.000	1.113.352.780	1.955.776.978
Más ¢672.300.001	829.349.411	---
<b>Total</b>	<b>24.371.734.450</b>	<b>23.977.663.263</b>

	Cantidad de Clientes	
	2022	2021
De ¢1 hasta ¢224.100.000	1891	2014
De ¢224.100.001 a ¢448.200.000	6	7
De ¢448.200.001 a ¢672.300.000	2	3
Más ¢672.300.001	1	0
<b>Total</b>	<b>1900</b>	<b>2024</b>

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

	2022	2021
Costos Directos Incrementales Asociados a Créditos	33.077.778	63.534.181
Ingresos diferidos Cartera de Crédito	(76.799.666)	(109.400.859)
<b>Total</b>	<b>(43.721.888)</b>	<b>(45.866.678)</b>

#### Nota 7. Operaciones con partes relacionadas

A diciembre las operaciones con partes relacionadas son las siguientes:

diciembre 2022		
	Ahorros	Créditos
Consejo de administración	53.976.831	98.268.236
Administración	4.042.345	20.740.569
Comité de Educación	1.489.382	7.725.988
Comité de Vigilancia	63.977.627	17.854.097
<b>Total</b>	<b>123.486.185</b>	<b>144.588.889</b>
diciembre 2021		
	Ahorros	Créditos
Consejo de administración	46.452.877	109.457.920
Administración	14.847.686	13.839.182
Comité de Educación	1.593.366	11.860.497
Comité de Vigilancia	63.406.064	17.624.413
<b>Total</b>	<b>126.299.994</b>	<b>152.782.012</b>

## Compensaciones al personal clave y directivos de la Cooperativa

Las compensaciones al personal clave y directivos fueron los siguientes:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Personal Clave	79.276.257	130.907.671
Consejo de Administración	30.653.515	33.475.549
Comité de Vigilancia	9.653.059	10.324.936
Comité de Educación	4.303.499	5.480.579
<b>Total</b>	<b><u>123.886.330</u></b>	<b><u>180.188.735</u></b>

La compensación al personal clave corresponde a salarios y bonificaciones.

La compensación percibida por los directivos se refiere a dietas.

### Nota 8. Documentos de Respaldo en Poder de Terceros

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Documentos de respaldo en poder del Banco Nacional de C.R.	1.521.365.946	1.696.086.557
Documentos de Respaldo en poder del Infocoop	4.930.560.358	4.782.896.267
Documentos de Respaldo en poder de Bancrédito	3.061.374.760	884.895.734
Documentos de Respaldo en poder de Coopenae, R.L	1.062.654.881	1.249.306.816
Documentos de Respaldo en poder del Fideicomiso Bancrédito MAG PIPA FINADE	5.500.608.932	3.505.727.702
Documentos de Respaldo en poder de IMPROSA	---	(2.346.404.553)
Documentos de Respaldo en poder del Fideicomiso Banco de Costa Rica	1.133.612.038	971.166.095
Documentos de Respaldo en poder de Coocique	---	992.944.463
Documentos de Respaldo en poder de Coopealianza	265.291.286	325.648.465
<b>Total</b>	<b><u>17.475.468.201</u></b>	<b><u>16.755.076.650</u></b>

## Nota 9. Posición en monedas extranjeras

La posición monetaria en monedas extranjeras se detalla así:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Activos</b>		
Disponibilidades	23.761.942	22.648.101
Inversiones en Valores	112.396.210	145.402.113
Tarjeta de crédito	64.090.420	69.452.581
Estimación de tarjetas de crédito	(2.253.479)	(3.835.855)
	<b>197.995.093</b>	<b>233.666.939</b>
<b>Pasivos</b>		
Obligaciones con el Público	195.363.321	201.810.481
	<b>195.363.321</b>	<b>201.810.481</b>
<b>Posición de Moneda Neta</b>	<b>2.631.772</b>	<b>31.856.459</b>

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

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

	<b>Saldos</b>	
	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Depósitos con el público a la vista	1.588.170.495	1.504.119.428
Depósitos con el público a plazo	6.945.208.611	7.013.227.680
<b>Total</b>	<b>8.533.379.106</b>	<b>8.517.347.108</b>
	<b>Clientes</b>	
	<b>diciembre 22</b>	<b>diciembre 21</b>
Depósitos con el público a la vista	3830	3650
Depósitos con el público a plazo	2089	2335
<b>Total</b>	<b>5919</b>	<b>5985</b>

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

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

### 11.1 Disponibilidades

Las disponibilidades se componen de:

	<b>diciembre 22</b>	<b>diciembre 21</b>
Efectivo	30.316.488	63.822.554
Depósitos a la Vista en Entidades	612.713.324	509.982.615
<b>Total</b>	<b>643.029.812</b>	<b>573.805.170</b>

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

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

Sector público		diciembre 22			
Colones		Disponibles para la Venta:			
Intermediario	Instrumento	Rendimiento	Vencimiento	Monto	
BCCR	BEM	5,10%	25/10/2023	194.321.578	
BCCR	BEM	5,10%	25/10/2023	388.643.156	
BCCR	BEM	5,10%	25/10/2023	388.643.156	
BCCR	BEM	5,10%	25/10/2023	388.643.156	
BCCR	BEM	5,10%	25/10/2023	194.321.578	
BCCR	BEM	4,68%	23/10/2024	97.893.664	
BCCR	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	8,35%	16/01/2023	250.000.000	
BCCR	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	8,85%	20/01/2023	50.000.000	
BCCR	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	8,85%	28/02/2023	100.000.000	
BCCR	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	8,85%	07/03/2023	100.000.000	
BCCR	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	8,35%	03/01/2023	200.000.000	
BCCR	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	8,85%	16/03/2023	136.000.000	
BCCR	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	8,85%	17/03/2023	60.000.000	
BCCR	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	8,30%	03/01/2023	450.000.000	
BCCR	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	8,30%	04/01/2023	216.000.000	
BCR	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	5,20%	09/08/2023	1.500.000	
BCR	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	8,94%	30/09/2023	11.250.000	
BNCR	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	5,24%	04/07/2023	5.880.000	
Gobierno	TITULO DE PROPIEDAD	8,16%	23/08/2028	90.557.713	
Gobierno	TITULO DE PROPIEDAD	7,65%	27/08/2025	5.723.607	
Gobierno	TITULO DE PROPIEDAD	8,92%	13/01/2023	450.000.000	
Gobierno	TITULO DE PROPIEDAD	9,01%	22/02/2023	300.198.780	
<b>Total Inversiones en Colones Sector Público</b>				<b>4.079.576.388</b>	
<b>Sector privado</b>					
Colones		Disponibles para la Venta:			
Intermediario	Instrumento	Rendimiento	Vencimiento	Monto	
Coopenae	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	6,05%	26/02/2023	81.002.350	
Prival	FONDO DE INVERSIÓN	4,68%	31/12/2022	2.740.860	
	Grupo SAMA FONDO DE INVERSIÓN	3,15%	31/12/2022	780.543	
<b>Total Inversiones en Colones Sector Privado</b>				<b>84.523.752</b>	
<b>Sector público</b>					
Dólares		Disponibles para la Venta:			
Intermediario	Instrumento	Rendimiento	Vencimiento	Mont	
BCR	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	2,32%	30/03/2023	9.029.850	
BNCR	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	2,22%	27/03/2023	9.029.850	
Gobierno	TITULO DE PROPIEDAD	5,98%	26/05/2027	3.576.091	
Gobierno	TITULO DE PROPIEDAD	5,06%	26/11/2025	2.945.706	
Gobierno	TITULO DE PROPIEDAD	5,06%	26/11/2025	2.945.706	
Gobierno	TITULO DE PROPIEDAD	5,06%	26/11/2025	2.945.706	
Gobierno	TITULO DE PROPIEDAD	4,92%	07/11/2023	60.199.000	
Gobierno	TITULO DE PROPIEDAD	4,76%	02/06/2023	6.019.900	
Gobierno	TITULO DE PROPIEDAD	5,78%	21/12/2023	5.718.905	
<b>Total dólares sectores privado</b>				<b>102.410.713</b>	
<b>Sector privado</b>					
Dólares		Disponibles para la Venta:			
Intermediario	Instrumento	Rendimiento	Vencimiento	Monto	
BPROM	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	2,80%	29/03/2023	9.029.850	
<b>Total dólares sectores privado</b>				<b>9.029.850</b>	
				<b>Total de Inversiones</b>	
				<b>4.275.540.703</b>	

diciembre 21

Sector público		Disponibles para la Venta:			
Colones		Rendimiento	Vencimiento	Monto	
Intermediario	Instrumento				
BCCR	BEM	5,95%	26/10/2022		51.700.248
BCCR	BEM	5,10%	25/10/2023		211.128.414
BCCR	BEM	5,10%	25/10/2023		422.256.828
BCCR	BEM	5,10%	25/10/2023		422.256.828
BCCR	BEM	5,10%	25/10/2023		422.256.828
BCCR	BEM	5,10%	25/10/2023		211.128.414
BNCR	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	4,25%	04/07/2022		5.880.000
BCR	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	4,00%	30/08/2022		1.500.000
BCR	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	4,00%	01/10/2022		11.250.000
BCCR	DEPB	0,60%	25/01/2022		60.000.000
BCCR	DON	0,60%	04/01/2022		100.000.000
BCCR	DON	0,60%	06/01/2022		750.000.000
BCCR	DON	0,55%	03/01/2022		250.000.000
Gobierno	TITULO DE PROPIEDAD	8,05%	18/09/2024		222.162.606
Gobierno	TITULO DE PROPIEDAD	8,05%	18/09/2024		222.162.606
Gobierno	TITULO DE PROPIEDAD	9,01%	22/02/2023		321.620.553
Gobierno	TITULO DE PROPIEDAD	8,16%	23/08/2028		111.903.742
Gobierno	TITULO DE PROPIEDAD	7,65%	27/08/2025		6.732.555
<b>Total Inversiones en Colones Sector Público</b>					<b>€3.03.939.622</b>
<b>Sector privado</b>					
Colones		Disponibles para la Venta:		Monto	
Intermediario	Instrumento	Rendimiento	Vencimiento		
Coopealianza	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	8,39%	07/01/2022		150.000.000
Coopenae	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	6,05%	26/02/2023		81.002.350
GRUPO SAMA	FONDO DE INVERSIÓN	3,15%	31/12/2021		162.133.856
<b>Total Inversiones en Colones Sector Público</b>					<b>€393.136.206</b>
<b>Sector público</b>					
Dólares		Disponibles para la Venta:		Monto	
Intermediario	Instrumento	Rendimiento	Vencimiento		
BNCR	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	2,22%	25/03/2022		9.678.750
BCR	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	2,50%	30/03/2022		9.678.750
Gobierno	TITULO DE PROPIEDAD	5,98%	26/05/2027		4.034.510
<b>Total dólares sectores privado</b>					<b>€23.392.010</b>
<b>Sector privado</b>					
Dólares		Disponibles para la Venta:		Monto	
Intermediario	Instrumento	Rendimiento	Vencimiento		
Coopeande No.1	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	4,00%	29/01/2022		24.817.864
Coopeande No.2	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	4,00%	08/02/2022		10.969.250
Banco Improsa	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	4,29%	26/06/2022		9.678.750
Banco Promerica	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	3,29%	29/03/2022		9.678.750
Coopenae	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	3,90%	07/11/2022		64.525.000
<b>Total dólares sectores privado</b>					<b>119.669.614</b>
<b>Total de Inversiones</b>					<b>4.340.137.450</b>

El movimiento de las inversiones se resume como sigue:

	2022	2021
Saldo al Inicial	4.340.137.450	4.018.605.617
Adiciones	25.692.248.906	14.547.161.787
Ventas y redenciones	(25.756.845.654)	(14.225.629.955)
<b>Saldo Final</b>	<b>4.275.540.703</b>	<b>4.340.137.450</b>

### 11.3 Cartera de crédito

La cartera total de crédito se detalla como sigue:

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

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Créditos vigentes	5.902.955.403	7.523.056.696
Créditos vencidos	1.872.060.494	1.415.172.757
Créditos en cobro judicial	63.418.717	102.192.452
Productos por cobrar	82.622.936	69.986.481
Créditos Restringidos	16.533.299.836	14.937.241.358
Comisiones diferidas de crédito	33.077.778	63.534.181
Intereses Diferidos de crédito	(76.799.666)	(109.400.859)
Estimación por deterioro e incobrabilidad	(443.009.871)	(590.559.723)
<b>Total</b>	<b>23.967.625.627</b>	<b>23.411.223.342</b>
	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Saldo al inicio del año	23.977.663.263	24.777.764.975
Créditos otorgados	5.193.043.770	6.987.012.644
Créditos recuperados	(4.821.219.331)	(7.825.850.005)
Créditos dados de baja	23.604.483	36.519.626
Aumento o (Reducción) por diferencial	(1.357.735)	2.216.023
<b>Saldo al final del período</b>	<b>24.371.734.450</b>	<b>23.977.663.263</b>

La clasificación de la cartera por categoría de riesgo, incluyendo los saldos y los productos por cobrar y la estimación por incobrables al 31 de diciembre de 2022 se presenta. así:

<b>Categoría</b>	<b>Saldo + Producto</b>	<b>Monto de Estimación</b>	<b>Distribución de la Cartera</b>	<b>% Estimación</b>
A1	20.852.230.260	85.796.351	85,27%	23,63%
A2	1.522.996.562	6.860.911	6,23%	1,89%
B1	339.228.811	12.335.292	1,39%	3,40%
B2	339.597.493	4.772.184	1,39%	1,31%
C1	125.646.241	17.764.469	0,51%	4,89%
C2	347.600.387	14.386.645	1,42%	3,96%
D	11.163.661	8.372.745	0,05%	2,31%
E	915.893.971	212.721.273	3,75%	58,60%
<b>Total</b>	<b>24.454.357.386</b>	<b>363.009.871</b>	<b>100%</b>	

El principal más productos por ¢24.454.357.386 que se detallan en el cuadro anterior, comprende los ¢24.371.734.450 de principal más los ¢82.622.936 de los productos por cobrar por cartera de créditos. La estimación que se detallan en el cuadro anterior de ¢363.009.871 más un exceso de la estimación de ¢80.000.000, da un total de ¢443.009.871.

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

<b>Categoría</b>	<b>Saldo + Producto</b>	<b>Monto de Estimación</b>	<b>Distribución de la Cartera</b>	<b>% Estimación</b>
A1	20.539.771.712	99.968.207	85,41%	23,86%
A2	1.610.595.161	8.152.280	6,70%	1,95%
B1	658.582.666	18.124.857	2,74%	4,33%
B2	310.012.239	5.864.290	1,29%	1,40%
C1	19.693.893	3.738.433	0,08%	0,89%
C2	13.680.863	6.840.432	0,06%	1,63%
D	23.902.403	17.329.421	0,10%	4,14%
E	871.410.806	259.013.683	3,62%	61,81%
<b>Total</b>	<b>24.047.649.744</b>	<b>419.031.601</b>	<b>100%</b>	

El principal más productos por ¢24.047.649.744 que se detallan en el cuadro anterior, comprende los ¢23.977.663.263 de principal más los ¢69.986.481 de los productos por cobrar por cartera de créditos. La estimación que se detallan en el cuadro anterior de ¢419.031.601 más la estimación contra cíclica de ¢171.528.122, da un total de ¢590.559.723.

#### **11.4 Cuentas y comisiones por cobrar**

Las cuentas y los productos por cobrar se detallan así:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Productos por cobrar	15.036.507	11.101.444
Convenios institucionales	---	3.841.035
Cuentas por Cobrar Varias	4.655.859	2.193.847
Prórrogas y Aplazamientos	591.004.048	401.253.306
Trámite judicial	10.076.173	17.030.144
Venta de Computadoras	3.757.461	37.158.467
Estimación de Cuentas por cobrar	(4.787.645)	(4.327.360)
<b>Total</b>	<b>619.742.404</b>	<b>468.250.883</b>

### 11.5 Bienes mantenidos para la venta

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Inmuebles adjudicados en remate judicial	523.311.846	457.135.543
Deterioro de bienes mantenidos para la venta	(191.123.808)	(73.826.064)
<b>Total</b>	<b><u>332.188.038</u></b>	<b><u>383.309.479</u></b>

### 11.6 Participación en el capital de otras empresas

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Coopenae, R.L.	32.801.288	32.801.288
Coopealianza, R.L.	5.126.068	5.006.068
Coocique, R.L.	3.849.570	3.753.570
UNACOOOP	500.000	500.000
FEDEAC	1.000.000	1.000.000
COST, S.A.	1.283.900	1.283.900
<b>Total</b>	<b><u>44.560.825</u></b>	<b><u>44.344.825</u></b>



## 11.8 Otros activos

Los otros activos se componen de:

Otros Activos	2022	2021
Software (1)	78.440.513	83.335.497
Depósito derecho telefónico	163.540	---
Depósito de garantía tarjetas de	172.891	---
Depósito de garantía alquiler	400.000	---
Derecho uso de alquiler	17.232.500	6.668.931
Faltantes de cajas	20.000	---
Mejoras a propiedad tomadas en	25.835.964	6.202.872
Gastos pagados por anticipado	78.044.876	80.001.922
Bienes diversos	8.218.958	12.897.225
<b>Total</b>	<b>208.529.242</b>	<b>189.106.447</b>

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

Costo	2022	2021
Saldo al inicio del año	354.157.029	315.043.191
Adiciones	26.294.205	39.113.838
<b>Saldo al final del año</b>	<b>380.451.234</b>	<b>354.157.029</b>
<b>Amortización</b>		
Saldo al inicio del año	(270.821.532)	(229.779.419)
Gasto del año	(31.189.190)	(41.042.113)
<b>Saldo al final del año</b>	<b>(302.010.722)</b>	<b>(270.821.532)</b>
<b>Software neto</b>	<b>78.440.513</b>	<b>83.335.497</b>

## 11.9 Obligaciones con el público

Las obligaciones con el público se detallan así:

Captaciones a la Vista	2022	2021
Captaciones a la vista	1.586.755.230	1.501.686.111
Cobros anticipados de tarjeta de	1.415.264	2.433.317
	<b>1.588.170.495</b>	<b>1.504.119.427</b>
<b>Captaciones a plazo</b>		
Depósitos de ahorro a plazo	553.037.187	643.942.923
Depósitos a plazo	6.392.171.424	6.369.284.758
Intereses por Pagar	130.635.459	221.556.116
<b>Total</b>	<b>7.075.844.070</b>	<b>7.234.783.797</b>
<b>Total</b>	<b>8.664.014.565</b>	<b>8.738.903.224</b>

## 11.10 Obligaciones con entidades

Las otras obligaciones financieras se constituyen con las siguientes entidades:

Entidad financiera	Tasa de Interés	Fecha de vencimiento	diciembre 22	diciembre 21
<b>Sector público MN:</b>				
Banco Nacional de Costa Rica	6,18%	12/07/2033	1.217.137.171	1.541.544.048
FINADE MAG PIPA	4,00%	05/09/2028	2.432.257.772	3.000.014.038
Banco Popular	11,37%	18/11/2031	483.648.222	300.000
Banco de Costa Rica	9,75%	12/08/2024	860.466.593	1.048.004.437
Bancrédito	6,00%	31/03/2026	496.997.649	747.197.230
<b>Total Sector público MN:</b>			<b>5.490.507.407</b>	<b>6.337.059.752</b>
<b>Sector privado MN:</b>				
Coopenae R.L.	9,75%	30/03/2028	876.072.356	996.765.476
Coopealianza R.L.	11,37%	07/06/2026	285.456.028	347.967.410
Banca para el Desarrollo	4,00%	28/11/2030	4.702.653.387	3.062.452.512
Infocoop	7,21%	01/01/2037	3.748.048.887	3.574.507.591
<b>Total Sector privado MN:</b>			<b>9.612.230.658</b>	<b>7.981.692.989</b>
Intereses por Pagar			44.639.800	41.040.850
Comisiones Diferidas por cartera de crédito			(188.108.149)	(213.172.848)
Intereses diferidos por cartera de crédito			(1.033.284)	(647.182)
<b>Total obligaciones con entidades financieras</b>			<b>14.958.236.432</b>	<b>14.145.973.562</b>

Los préstamos son garantizados con pagares e hipotecas provenientes de la cartera de créditos de Coopeamistad, R.L. Dichas garantías son manejadas mediante Fideicomisos de Garantía administrados por Banco Improsa, tanto para las obligaciones con el Banco Nacional de C.R., y Banco de Costa Rica. En el caso de Infocoop, Coopenae, R.L. 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:	2022	2021
Arrendamiento por pagar	17.232.500	5.932.500
Aportaciones Patronales por Pagar	10.291.338	10.616.323
Impuestos retenidos por pagar	4.716.518	4.257.722
Aportaciones Laborales por Pagar	4.056.561	4.189.235
Excedentes por Pagar	9.970.383	5.276.240
Participaciones por Pagar	18.006.734	12.782.001
Acreedores varios (1)	225.977.311	298.954.986
<b>Total</b>	<b>290.251.344</b>	<b>342.009.007</b>

<b>Provisiones (2)</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Otras Provisiones	499.563	1.022.637
Aguinaldo	3.225.903	3.303.036
Medio aguinaldo (3)	19.746.160	21.749.440
Vacaciones	10.514.097	1.564.003
<b>Total</b>	<b>33.985.724</b>	<b>27.639.116</b>
<b>Total</b>	<b>324.237.068</b>	<b>369.648.123</b>

(1) La cuenta de acreedores varios se compone principalmente por desembolso de créditos en espera de girar los fondos según se cumpla el plan de inversión; por un monto de ¢48.867.041 para diciembre 2022, para el mes de diciembre 2021 se refleja por ¢215.738.573.

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

	<b>2022</b>		
	<b>Aguinaldo</b>	<b>Medio aguinaldo</b>	<b>Vacaciones</b>
<b>Saldo al 31 de diciembre del 2021</b>	<b>3.303.036</b>	<b>21.749.440</b>	<b>1.564.003</b>
Gasto del año	(40.183.269)	(22.542.264)	(1.231.567)
Uso en el año	40.106.136	20.538.984	10.181.661
<b>Saldo al 31 de diciembre del 2022</b>	<b>3.225.903</b>	<b>19.746.160</b>	<b>10.514.097</b>

  

	<b>2021</b>		
	<b>Aguinaldo</b>	<b>Medio aguinaldo</b>	<b>Vacaciones</b>
<b>Saldo al 31 de diciembre del 2020</b>	<b>3.364.485</b>	<b>21.472.751</b>	<b>6.459.808</b>
Gasto del año	(56.687.482)	(28.486.485)	(10.450.265)
Uso en el año	56.626.033	28.763.173	5.554.460
<b>Saldo al 31 de diciembre del 2021</b>	<b>3.303.036</b>	<b>21.749.440</b>	<b>1.564.003</b>

(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:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Aportaciones de Capital Cooperativo por Pagar	557.903.500	515.301.252
<b>Total</b>	<b>557.903.500</b>	<b>515.301.252</b>

### 11.13 Patrimonio

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

	2022	2021
Capital pagado ordinario	<b>5.252.131.729</b>	<b>5.255.100.585</b>
Ajustes al patrimonio	<b>(89.406.686)</b>	<b>51.011.150</b>
Reservas estatutarias	<b>11.741.947</b>	<b>13.949.917</b>
Reserva de bienestar social	2.425.077	2.995.689
Reserva de educación	9.316.870	10.954.228
Reserva legal	<b>545.366.988</b>	<b>518.239.729</b>
<b>Total reservas</b>	<b>557.108.935</b>	<b>532.189.645</b>

### 11.14 Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros

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

	2022	2021
Grupo SAMA	5.327.881	4.813.417
Banco de Costa Rica	1.001.359	1.169.322
Banco Nacional de CR	562.596	4.675.339
Títulos Gobierno Central y BCCR	192.879.421	197.776.765
Coocique	15.367.072	9.462.178
Coopeande	223.684	1.407.838
Coopealianza	3.869.856	21.348.937
Coopenae	7.706.697	1.577.906
Coopeande N° 1	11.081.188	---
Coopeservidores	---	4.433.436
Banco Promerica	330.084	1.824.571
Banco Improsa, S.A.	191.179	439.543
<b>Total</b>	<b>238.541.017</b>	<b>248.929.250</b>

### 11.15 Productos por Cartera de Créditos

Los ingresos financieros por cartera de crédito son:

Tipo de cartera	2022	2021
Préstamos	2.722.938.027	2.778.712.830
Tarjetas de crédito	127.428.603	131.270.502
Crédito Dos Pinos	60.898.205	40.224.141
<b>Total</b>	<b>2.911.264.836</b>	<b>2.950.207.474</b>

### 11.16 Ganancias por Diferencias de cambio

Los ingresos financieros por diferencias de cambio al cierre de diciembre 22 y diciembre 21 al ser negativos se muestran en la nota 11.22.

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	(1.062.555)	---
Por obligaciones con el público	17.538.823	---
Por Disponibilidades	(2.827.205)	---
Por Inversiones e Instrumentos Financieros	(12.291.328)	---
Por Créditos	(1.357.735)	---
<b>Total</b>	<b>1.062.555</b>	<b>---</b>

### 11.17 Otros ingresos financieros

Los otros ingresos financieros son:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Otros ingresos financieros	97.670.513	71.729.827
<b>Total</b>	<b>97.670.513</b>	<b>71.729.827</b>

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

Los ingresos por recuperación de activos financieros para diciembre 2022 son de ¢60.489.531 y para diciembre del 2021 fueron de ¢86.333.215, que corresponden al ingreso por sobre estimación de incobrables y recuperación de créditos incobrables.

### 11.19 Ingresos operativos diversos

Los otros ingresos operativos son como sigue:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Comisiones por servicios	66.134.841	61.615.703
Ingresos bienes realizables	691.124	72.677.075
Otros ingresos operativos	64.635.960	70.557.644
<b>Total</b>	<b>131.461.925</b>	<b>204.850.422</b>

## 11.20 Gastos financieros por obligaciones con el público

Los gastos financieros por obligaciones con el público consisten en:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Cargos por captaciones a la vista	17.034.793	14.494.032
Cargos por captaciones, ahorro a plazo	452.453.307	531.246.146
Cargos por captaciones, depósitos a plazo	65.520.344	93.454.147
<b>Total</b>	<b>535.008.445</b>	<b>639.194.324</b>

## 11.21 Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras

Los gastos financieros por obligaciones financieras se detallan así:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Coopenae, R.L.	91.395.393	104.499.309
Coocique, R.L.	---	13.183.558
Coopealianza, R.L.	33.583.831	38.845.303
Banco Nacional de Costa Rica	119.741.014	159.830.518
Banco Popular	16.567.348	224
Infocoop	249.685.730	324.315.786
Bancrédito	37.318.931	53.013.149
Banca para el Desarrollo	179.579.982	48.546.637
Banco de Costa Rica	104.020.412	133.517.572
FINADE MAG PIPA	122.151.088	58.054.653
<b>Total</b>	<b>954.043.730</b>	<b>933.806.710</b>

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

El gasto por diferencial cambiario neto se detalla así:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Gastos Financieros por Diferencial Cambiario	---	19.795.273
Ingresos Financieros por Diferencial Cambiario	---	18.257.836
<b>Total</b>	<b>---</b>	<b>1.537.437</b>
Se desglosa de los siguientes productos:		
Obligaciones con el público	---	7.740.773
Por Disponibilidades	---	(260.596)
Por Inversiones en Instrumentos Financ.	---	(3.726.716)
	---	(2.216.023)
<b>Total</b>	<b>---</b>	<b>1.537.437</b>

### 11.23 Otros gastos financieros

Los otros gastos financieros para diciembre 2022 ascienden a ¢167.547.964, para diciembre 2021 ascienden a ¢163.784.842 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:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Cartera de crédito	154.207.825	247.692.038
<b>Total</b>	<b>154.207.825</b>	<b>247.692.038</b>

### 11.25 Gastos Operativos Diversos

Se distribuyen de la siguiente manera:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Comisiones por Servicios	28.094.531	24.021.845
Por Bienes Realizables	123.338.096	132.850.344
Por Provisiones	31.044.340	27.103.718
Otros gastos operativos	88.917.387	95.320.778
<b>Total</b>	<b>271.394.354</b>	<b>279.296.685</b>

### 11.26 Gastos de personal

En el período los gastos de personal se detallan así:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Sueldos y bonificaciones	463.356.919	474.853.715
Remuneraciones a directores y fiscales	75.200.781	74.624.031
Tiempo Extraordinario	8.332.561	7.262.393
Viáticos	14.903.211	14.865.645
Décimo tercer sueldo	38.335.808	40.328.204
Vacaciones	10.233.609	1.718.104
Incentivos	19.231.404	18.357.377
Cargas sociales patronales	124.357.552	129.111.252
Refrigerios	2.392.057	1.357.121
Vestimenta	22.600	860.000
Capacitación	1.655.960	---
Otros Gastos de Personal	9.633.888	9.288.686
<b>Total</b>	<b>767.656.350</b>	<b>772.626.527</b>

### 11.27 Otros gastos de administración

Los otros gastos de administración fueron:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Servicios externos	102.992.605	60.184.930
Movilidad y comunicaciones	37.238.753	36.926.379
Gastos de infraestructura	30.994.016	36.390.861
Gastos generales	79.375.167	110.120.829
<b>Total</b>	<b><u>250.600.541</u></b>	<b><u>243.622.999</u></b>

### 11.28 Impuestos y participaciones sobre la utilidad

El detalle de esta cuenta es así:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Cenecoop	9.301.852	7.101.389
Conacoop	3.720.741	2.840.556
Fedeac	3.720.741	2.840.556
<b>Total</b>	<b><u>16.743.333</u></b>	<b><u>12.782.501</u></b>

### 11.29 Otras cuentas de orden deudoras

Las otras cuentas de orden se componen de:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Garantías recibidas en poder de terceros	17.475.468.201	16.755.076.650
Garantías recibidas en poder de la Cooperativa	6.978.889.185	6.656.207.196
Créditos Castigados por Incobrables	537.398.169	551.822.305
Productos en suspenso	33.962.016	34.274.835
Productos Castigados, Analítico por año de castigo	4.637.645	4.637.645
Bines y Valores en Custodia por Cuenta de Terceros	313.626.350	388.758.197
<b>Total</b>	<b><u>25.343.981.566</u></b>	<b><u>24.390.776.828</u></b>

### Nota 12. Capital Social

El capital social de Coopeamistad R.L. está constituido por los aportes acordados por ley y por la capitalización de los excedentes previo acuerdo de la asamblea general ordinaria de asociados. Al 31 de diciembre de 2022 los aportes de asociados ascendían a ¢5.252.131.729 para diciembre 2021 ascendieron a ¢5.255.100.585.

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

Al 31 de Diciembre del 2022 el vencimiento de los activos y pasivos más significativo es el siguiente:

### 13.1 Vencimiento en colones

		diciembre 22								
		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	¢	619,267,871	0	0	0	0	0	0	0	619,267,871
Inversiones		3,521,403	1,630,310,388	496,427,813	296,788,633	0	1,588,303,684	197,864,968	0	4,213,216,889
Créditos más productos		0	374,858,871	253,100,835	206,359,512	452,167,630	1,056,347,638	20,547,266,366	1,456,444,227	24,346,545,078
<b>Total recuperación de activos</b>	¢	<b>622,789,273</b>	<b>2,005,169,259</b>	<b>749,528,648</b>	<b>503,148,145</b>	<b>452,167,630</b>	<b>2,644,651,322</b>	<b>20,745,131,334</b>	<b>1,456,444,227</b>	<b>29,179,029,838</b>
		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	¢	1,564,786,374	548,734,028	506,462,577	390,126,290	1,312,869,946	1,294,061,133	2,722,374,011	0	8,339,414,358
Financiamientos recibidos		0	193,197,979	194,790,894	196,592,530	594,873,674	1,087,626,879	12,835,656,110	0	15,102,738,065
Cargos por pagar		0	95,978,193	12,082,785	8,088,869	29,337,219	16,321,648	12,067,971	0	173,876,685
<b>Total vencimiento de pasivo</b>	¢	<b>1,564,786,374</b>	<b>837,910,199</b>	<b>713,336,256</b>	<b>594,807,688</b>	<b>1,937,080,839</b>	<b>2,398,009,660</b>	<b>15,570,098,092</b>	<b>0</b>	<b>23,616,029,108</b>
<b>Diferencia moneda nacional</b>		<b>(941,997,101)</b>	<b>1,167,259,059</b>	<b>36,192,392</b>	<b>(91,659,543)</b>	<b>(1,484,913,210)</b>	<b>246,641,662</b>	<b>5,175,033,242</b>	<b>1,456,444,227</b>	<b>5,563,000,730</b>
		diciembre 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	¢	551,157,069	0	0	0	0	0	0	0	551,157,069
Inversiones		0	25,666,761	11,334,236	29,534,028	9,947,664	64,863,046	4,105,204,224	0	4,246,549,959
Créditos más productos		0	321,321,612	210,410,240	153,561,696	482,834,766	1,075,725,323	20,504,499,119	1,183,977,728	23,932,330,485
<b>Total recuperación de activos</b>	¢	<b>551,157,069</b>	<b>346,988,373</b>	<b>221,744,475</b>	<b>183,095,725</b>	<b>492,782,431</b>	<b>1,140,588,370</b>	<b>24,609,703,343</b>	<b>1,183,977,728</b>	<b>28,730,037,513</b>
		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	¢	1,477,437,456	684,516,189	678,560,147	303,074,915	1,222,687,705	1,938,755,624	2,012,172,873	0	8,317,204,908
Financiamientos recibidos		0	164,154,335	165,509,554	168,149,496	521,290,146	1,020,115,324	12,279,533,886	0	14,318,752,741
Cargos por pagar		0	84,797,340	34,810,882	7,420,843	37,548,851	72,895,570	23,455,198	0	260,928,685
<b>Total vencimiento de pasivo</b>	¢	<b>1,477,437,456</b>	<b>933,467,864</b>	<b>878,880,583</b>	<b>478,645,254</b>	<b>1,781,526,703</b>	<b>3,031,766,519</b>	<b>14,315,161,956</b>	<b>0</b>	<b>22,896,886,334</b>
<b>Diferencia moneda nacional</b>		<b>(926,280,387)</b>	<b>(586,479,491)</b>	<b>(657,136,108)</b>	<b>(295,549,529)</b>	<b>(1,288,744,272)</b>	<b>(1,891,178,149)</b>	<b>10,294,541,387</b>	<b>1,183,977,728</b>	<b>5,833,151,178</b>

Nota 13.2 Vencimiento en dólares (convertido en colones):

diciembre 22

		Activos								
		A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Total
Disponibilidades	¢	23,761,942	0	0	0	0	0	0	0	23,761,942
Inversiones		0	0	0	27,515,061	6,042,186	66,362,210	12,476,754	0	112,396,210
Créditos más productos		0	1,028,771	1,028,771	1,028,771	3,086,314	6,172,627	49,381,018	2,364,147	64,090,420
<b>Total recuperación de activos</b>	¢	<b>23,761,942</b>	<b>1,028,771</b>	<b>1,028,771</b>	<b>28,543,832</b>	<b>9,128,499</b>	<b>72,534,837</b>	<b>61,857,773</b>	<b>2,364,147</b>	<b>200,248,572</b>

  

		Pasivos								
		A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Total
Depósitos recibidos	¢	23,384,121	10,836,928	30,819,275	19,087,098	13,428,182	96,409,144	0	0	193,964,748
Cargos por pagar		0	271,353	308,947	81,353	62,559	674,361	0	0	1,398,573
<b>Total vencimiento de pasivo</b>	¢	<b>23,384,121</b>	<b>11,108,281</b>	<b>31,128,223</b>	<b>19,168,451</b>	<b>13,490,740</b>	<b>97,083,505</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>195,363,321</b>
<b>Diferencia moneda nacional</b>		<b>377,821</b>	<b>(10,079,509)</b>	<b>(30,099,451)</b>	<b>9,375,381</b>	<b>(4,362,241)</b>	<b>(24,548,668)</b>	<b>61,857,773</b>	<b>2,364,147</b>	<b>4,885,251</b>

diciembre 21

		Activos								
		A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Total
Disponibilidades	¢	22,648,101	0	0	0	0	0	0	0	22,648,101
Inversiones		0	25,666,761	11,334,236	29,534,028	9,947,664	64,863,046	4,056,377	0	145,402,113
Créditos más productos		0	1,107,300	1,107,300	1,107,300	3,321,900	6,643,799	53,150,394	3,014,589	69,452,581
<b>Total recuperación de activos</b>	¢	<b>22,648,101</b>	<b>26,774,061</b>	<b>12,441,536</b>	<b>30,641,328</b>	<b>13,269,564</b>	<b>71,506,846</b>	<b>57,206,771</b>	<b>3,014,589</b>	<b>237,502,794</b>

  

		Pasivos								
		A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Total
Depósitos recibidos	¢	26,681,971	25,820,085	25,725,259	16,414,037	16,744,270	88,756,577	0	0	200,142,200
Cargos por pagar		0	470,026	632,539	24,732	32,637	508,347	0	0	1,668,281
<b>Total vencimiento de pasivo</b>	¢	<b>26,681,971</b>	<b>26,290,111</b>	<b>26,357,798</b>	<b>16,438,770</b>	<b>16,776,907</b>	<b>89,264,924</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>201,810,481</b>
<b>Diferencia moneda nacional</b>		<b>(4,033,871)</b>	<b>483,950</b>	<b>(13,916,262)</b>	<b>14,202,558</b>	<b>(3,507,343)</b>	<b>(17,758,078)</b>	<b>57,206,771</b>	<b>3,014,589</b>	<b>35,692,314</b>

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

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

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

### **15.1 Riesgo de liquidez**

El riesgo de liquidez es originado cuando una entidad presenta una dificultad para obtener los recursos para hacer frente a las obligaciones a terceros en el corto y mediano plazo. La medición de este riesgo se realiza mediante la determinación de los montos de recuperación de activos financieros y éste a su vez, se compara con el importe de vencimientos de los pasivos que se efectuarán en la misma banda de tiempo. Las normas establecidas por Superintendencia General de Entidades Financieras en cuanto al riesgo de liquidez se concentran en determinar la volatilidad del calce de plazos tanto a un mes como a tres meses.

La normativa establece que este indicador debe ser superior o igual a una vez en el caso del calce a un mes y superior o igual a 0.85 veces en el caso del calce de plazos a tres meses. En cuanto a lo anterior Coopeamistad R.L. durante este período se ha mantenido en los niveles normales, conforme a lo establecido por SUGEF y dispone de líneas de crédito que le permiten cubrir posibles contingencias en materia de faltantes de liquidez. (Ver nota 13.1 y 13.2).

### **15.2 Riesgo cambiario**

Coopeamistad R.L. no tiene exposición al riesgo cambiario porque los activos en dólares son igual a los pasivos en esa moneda. A diciembre de 2022 es de 0.01%, lo cual, al compararlo con el parámetro establecido por la SUGEF, que debe ser menor o igual a 5%, es aceptable. (ver nota 13.2).

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

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

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

### Nota 15.3 Riesgo por tasa de interés

#### 15.3.1 Riesgo en colones

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

#### diciembre 22

		Activos									
		De 1 a 30 días		De 31 a 90 días		De 91 a 180 días		De 181 a 365 días		Más de 365 días	
Activos								Vencidos a más de 30 días		Sin tasa de interés	
										Total	
Inversiones	¢	1,322,983,480	33,924,500	42,287,500	145,603,288	2,123,102,991	579,918,000	0	4,247,819,760		
Créditos más producto	¢	24,010,355,118	0	0	0	0	0	0	24,010,355,118		
	¢	<b>25,333,338,598</b>	<b>33,924,500</b>	<b>42,287,500</b>	<b>145,603,288</b>	<b>2,123,102,991</b>	<b>579,918,000</b>	<b>0</b>	<b>28,258,174,878</b>		
		Pasivos									
		De 1 a 30 días		De 31 a 90 días		De 91 a 180 días		De 181 a 365 días		Más de 365 días	
Pasivos								Vencidos a más de 30 días		Sin tasa de interés	
										Total	
Depósitos recibidos	¢	727,979,134	1,067,970,293	1,324,088,595	3,274,576,816	0	1,082,738,442	0	7,477,353,281		
Financiamientos recibidos	¢	13,321,687,265	996,765,476	0	0	0	0	0	14,318,452,741		
	¢	<b>14,049,666,399</b>	<b>2,064,735,769</b>	<b>1,324,088,595</b>	<b>3,274,576,816</b>	<b>0</b>	<b>1,082,738,442</b>	<b>0</b>	<b>21,795,806,022</b>		
Diferencia activo - pasivo	¢	<b>11,283,672,199</b>	<b>(2,030,811,269)</b>	<b>(1,281,801,095)</b>	<b>(3,128,973,528)</b>	<b>2,123,102,991</b>	<b>(502,820,442)</b>	<b>0</b>	<b>6,462,368,856</b>		

#### diciembre 21

		Activos									
		De 1 a 30 días		De 31 a 90 días		De 91 a 180 días		De 181 a 365 días		Más de 365 días	
Activos								Vencidos a más de 30 días		Sin tasa de interés	
										Total	
Inversiones	¢	1,985,193,054	777,659,902	196,502,897	43,103,288	405,821,500	579,918,000	0	3,988,198,642		
Créditos más producto	¢	23,483,187,479	0	0	0	0	0	0	23,483,187,479		
	¢	<b>25,468,380,533</b>	<b>777,659,902</b>	<b>196,502,897</b>	<b>43,103,288</b>	<b>405,821,500</b>	<b>579,918,000</b>	<b>0</b>	<b>27,471,386,121</b>		
		Pasivos									
		De 1 a 30 días		De 31 a 90 días		De 91 a 180 días		De 181 a 365 días		Más de 365 días	
Pasivos								Vencidos a más de 30 días		Sin tasa de interés	
										Total	
Depósitos recibidos	¢	449,517,204	2,152,067,931	1,664,270,755	3,223,746,385	0	1,133,240,897	0	8,622,843,171		
Financiamientos recibidos	¢	12,166,923,046	1,025,151,507	0	0	0	0	0	13,192,074,553		
	¢	<b>12,616,440,250</b>	<b>3,177,219,438</b>	<b>1,664,270,755</b>	<b>3,223,746,385</b>	<b>0</b>	<b>1,133,240,897</b>	<b>0</b>	<b>21,814,917,724</b>		
Diferencia activo - pasivo	¢	<b>12,851,940,284</b>	<b>(2,399,559,536)</b>	<b>(1,467,767,858)</b>	<b>(3,180,643,096)</b>	<b>405,821,500</b>	<b>(553,322,897)</b>	<b>0</b>	<b>5,656,468,397</b>		

### 15.3.2 Riesgo en dólares

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

#### diciembre 22

		Activos							
Activos		De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30	Sin tasa de interés	Total
Inversiones	¢	25,810,581	41,219,938	10,314,031	67,150,245	231,516	4,681,805	0	149,408,115
Créditos más producto	¢	69,452,581	0	0	0	0	0	0	69,452,581
	¢	<b>95,263,161</b>	<b>41,219,938</b>	<b>10,314,031</b>	<b>67,150,245</b>	<b>231,516</b>	<b>4,681,805</b>	<b>0</b>	<b>218,860,696</b>
		Pasivos							
Pasivos		De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30	Sin tasa de interés	Total
Depósitos recibidos	¢	26297086.32	42,946,040	16,966,255	91,517,246	0	0	0	177,726,628
	¢	<b>26,297,086</b>	<b>42,946,040</b>	<b>16,966,255</b>	<b>91,517,246</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>177,726,628</b>
Diferencia activo - pasivo	¢	<b>68,966,075</b>	<b>(1,726,102)</b>	<b>(6,652,224)</b>	<b>(24,367,002)</b>	<b>231,516</b>	<b>4,681,805</b>	<b>0</b>	<b>41,134,068</b>

#### diciembre 21

		Activos							
Activos		De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30	Sin tasa de interés	Total
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
	¢	<b>66,357,020</b>	<b>33,080,146</b>	<b>55,734,385</b>	<b>19,747,422</b>	<b>225,940</b>	<b>4,682,020</b>	<b>0</b>	<b>179,826,933</b>
		Pasivos							
Pasivos		De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30	Sin tasa de interés	Total
Depósitos recibidos	¢	4,600,856	55,114,650	56,966,766	16,735,670	0	0	0	133,417,942
	¢	<b>4,600,856</b>	<b>55,114,650</b>	<b>56,966,766</b>	<b>16,735,670</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>133,417,942</b>
Diferencia activo - pasivo	¢	<b>61,756,163</b>	<b>(22,034,504)</b>	<b>(1,232,380)</b>	<b>3,011,752</b>	<b>225,940</b>	<b>4,682,020</b>	<b>0</b>	<b>46,408,991</b>

## Nota 16. Cuentas Contingentes deudoras

El detalle de esta cuenta es así:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Líneas de Crédito de Utilización Automática Dólares (Disponible de uso de tarjetas de crédito)	1.027.570.850	2.278.866.514
<b>Total</b>	<b><u>1.027.570.850</u></b>	<b><u>2.278.866.514</u></b>

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

Al 31 de diciembre de 2022 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 9635 del 01 julio del 2019 Ley de Fortalecimiento de las Finanzas Públicas, a retener y pagar 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.

## 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 marzo 2022, con alto grado de participación y aceptación, logró un alto apoyo y aceptación, se aprobaron cada uno de los informes y proyectos, además se notificó por escrito a los delegados el avance de la entidad de tal forma que conocieran el desenvolvimiento.

## 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, sí 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 2022 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.

### **Nota 22. Nota NIIF**

Durante el periodo se revisan cambios recientes en la normativa aplicada los cuales se muestran a continuación:

<b>Norma</b>	<b>Actualización</b>	<b>Vigencia</b>
NIC 1, Presentación de estados financieros	Clasificación de Pasivos como Corrientes o No Corrientes	01 de enero del 2023
	Información a Revelar sobre Políticas Contables	01 de enero del 2023
NIC 8, Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores	Definición de Estimaciones Contables	01 de enero del 2023
NIC 12, Impuesto a las ganancias	Impuestos Diferidos relacionados con Activos y Pasivos que surgen de una Transacción Única	01 de enero del 2023
NIIF 17, Contratos de Seguro	Aplicación inicial de la NIIF 17 y la NIIF 9 – Información comparativa	01 de enero del 2023

### **Nota 23. Aprobación de los estados financieros:**

El Consejo de Administración de Coopeamistad R.L. en la sesión ordinaria #3007 del 31 de enero del 2023 en el artículo II, dan por conocido los estados financieros del mes de diciembre del 2022.

### **Nota 24. Litigios**

Al 31 de diciembre de 2022 y posterior a esa fecha, se solicitó el detalle de litigios pendientes a favor y en contra de Coopeamistad R.L, por parte de los siete asesores legales de la Cooperativa, de los cuales obtuvimos respuesta como sigue:

- a. El licenciado Carlos Millet Nieto con fecha del 15 de febrero de 2023 indica que tiene dos procesos a favor de la Cooperativa, ambos de ejecución hipotecaria contra el señor Luis Emilio Rodríguez Rojas, y el señor Jeikel Espinoza Monge.
- b. El licenciado Cristian Vargas con fecha del 09 de febrero de 2023, indica que tiene un proceso a favor de la Cooperativa, por un proceso de ejecución presupuestaria contra el señor Rodrigo Calderón Pérez.
- c. El licenciado Jonathan Ruiz, con fecha del 13 de febrero de 2023, indica que tiene dos procesos prendarios y uno hipotecario a favor de la Cooperativa, contra los señores Ariel Herrera, Julio Bermúdez y Erik Vargas, respectivamente.
- d. La licenciada Patricia Cordero con fecha del 13 de febrero de 2023, indica que tiene un proceso a favor de la Cooperativa, por un proceso prendario contra el señor Walter Hernández.
- e. Los licenciados Gonzalo Rodríguez, William Fernández y Lindy Acuña, con fecha del 09 y 14 de febrero de 2023 indican que no mantienen casos a favor o en contra de la Cooperativa a la fecha corte.

## INFORME COMPLEMENTARIO DEL AUDITOR EXTERNO

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

Hemos efectuado la auditoría de los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Amistad, R.L. (COOPEAMISTAD, R.L.), al 31 de diciembre del 2022 y emitimos el dictamen sin salvedades sobre esos estados financieros con fecha 03 de febrero de 2023.

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

En carta CG 2-2021 de fecha 03 de febrero de 2023 hemos informado a la Gerencia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Amistad, R.L. (COOPEAMISTAD, R.L.), sobre las condiciones del cumplimiento de la normativa vigente, del control interno, de los resultados del análisis de los sistemas computarizados y ajustes a los estados financieros intermedios que fueron observadas durante la auditoría. Estos informes han sido analizados por la administración de la Cooperativa y su Consejo de Administración los cuales les han dado seguimiento.

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

Sin embargo, ninguna de las condiciones que deben ser informadas descritas en las cartas antes mencionadas se considera debilidades significativas. Este informe es para conocimiento de la Superintendencia General de Entidades Financieras, de la Gerencia General y del Consejo de Administración de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Amistad, R.L. (COOPEAMISTAD, R.L.).

## DESPACHO CARVAJAL & COLEGIADOS CONTADORES PÚBLICOS AUTORIZADOS

Lic. Gerardo Montero Martínez  
Contador Público Autorizado No. 1649  
Póliza de Fidelidad N° 0116 FIG 7  
Vence el 30 de setiembre del 2023

San José. Costa Rica, 03 de febrero de 2023

Nombre del CPA: GERARDO  
MONTERO MARTINEZ  
Carné: 1649  
Cédula: 302880821  
Nombre del Cliente:  
COOPERATIVA DE AHORRO,  
CRÉDITO Y SERVICIOS  
MÚLTIPLES LA AMISTAD  
R.L. COOPERATIVA DE  
AHORRO, CRÉDITO Y  
SERVICIOS MÚLTIPLES LA  
AMISTAD R.L.  
Identificación del cliente:  
3004045347  
Dirigido a:  
COOPERATIVA DE AHORRO,  
CRÉDITO Y SERVICIOS  
MÚLTIPLES LA AMISTAD R.L.  
Fecha:  
20-02-2023 10:53:02 AM  
Tipo de trabajo:  
Informe de Auditoría



Código de Timbre: CPA-1000-3079

Timbre de €1000 de la Ley  
6663 adherido y cancelado en  
el original.