

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



Estados financieros

Al 31 de Diciembre de 2022

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

Índice de contenido

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

COOPEAMISTAD, R.L.
BALANCE GENERAL
al 31 de Diciembre 2022 y 31 de Diciembre 2021
(En colones sin céntimos)

		<u>diciembre 22</u>	<u>diciembre 21</u>
ACTIVOS	Notas		
Disponibilidades	4 y 11.1	¢ 643,029,812	573,805,170
Efectivo		30,316,488	63,822,554
Banco Central		270,803,413	184,811,121
Entidades financieras del país		341,909,911	325,171,494
Inversiones en instrumentos financieros	2.1, 4, 5 y 11.2	¢ 4,313,828,471	4,391,952,072
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		(11,784,628)	0
Cartera de Créditos	2.2, 6 y 11.3	¢ 23,967,625,627	23,411,223,342
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)	(590,559,723)
Cuentas y comisiones por cobrar	11.4	¢ 619,742,404	468,250,883
Otras cuentas por cobrar		609,493,542	461,476,799
Productos por cobrar		15,036,507	11,101,444
Estimación por deterioro		(4,787,644)	(4,327,359)
Bienes Mantenidos para la Venta	2.4 y 11.5	¢ 332,188,038	383,309,479
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos (Estimación por deterioro y por disposición legal)		523,311,846 (191,123,809)	457,135,543 (73,826,064)
Participaciones en el capital de otras empresas, Neto	2.5 y 11.6	44,560,825	44,344,825
Inmuebles, mobiliario y equipo, Neto	2.6 y 11.7	450,051,854	417,408,391
Otros Activos	2.16 y 11.8	¢ 208,529,241	189,106,448
Cargos diferidos		11,309,210	6,202,872
Activos Intangibles		96,409,443	90,004,428
Otros activos		¢ 100,810,588	92,899,148
Total de Activos		¢ 30,579,556,273	29,879,400,609
PASIVOS Y PATRIMONIO	Notas		
Pasivos			
Obligaciones con el Público	10 y 11.9	¢ 8,664,014,565	8,738,903,224
A la vista		1,588,170,495	1,504,119,427
A plazo		6,945,208,611	7,013,227,680
Cargos financieros por pagar		¢ 130,635,459	221,556,116
Obligaciones con entidades	11.10	¢ 14,958,236,432	14,145,973,562
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)	(213,820,029)
Cargos financieros por pagar		44,639,800	41,040,850
Cuentas por pagar y Provisiones	11.11	¢ 324,237,068	369,648,123
Provisiones		33,985,724	27,639,116
Otras cuentas por pagar diversas		290,251,345	342,009,007
Otros pasivos	11.12	¢ 557,903,500	515,301,252
Aportaciones de Capital		557,903,500	515,301,252
Total de Pasivos		¢ 24,504,391,565	23,769,826,161
Patrimonio			
Capital Social	11.13 y 12	¢ 5,252,131,729	5,255,100,585
Capital pagado		5,252,131,729	5,255,100,585
Ajustes al patrimonio -Otros resultados integrales	11.13	¢ (89,406,686)	51,011,150
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
Reservas	11.13 y 2.20	557,108,935	532,189,645
Resultado del período		¢ 355,330,730	271,273,068
Total Patrimonio		¢ 6,075,164,707	6,109,574,448
Total del Pasivo y Patrimonio		¢ 30,579,556,273	29,879,400,609
Cuentas Contingentes Deudoras	16	1,027,570,850	2,278,866,514
Otras cuentas de Orden Deudoras	11.29	¢ 25,343,981,566	24,390,776,828
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 adjuntas son parte integrante 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
al 31 de Diciembre 2022 y Diciembre 2021
(En colones sin céntimos)

	Notas	<u>diciembre 22</u>	<u>diciembre 21</u>	<u>Setiembre 22 a Diciembre 22</u>	<u>Setiembre 21 a Diciembre 21</u>
Ingresos Financieros					
Por disponibilidades		¢ 9,948,468	11,125,437	979,036	3,183,274
Por inversiones en instrumentos financieros	11.14	238,541,017	248,929,250	76,519,396	57,993,203
Por cartera de créditos	11.15	2,911,264,835	2,950,207,474	756,573,213	728,033,031
Por ganancia por diferencias de cambio y UD	11.16	1,062,555	0	1,062,555	0
Por ganancia inversiones al valor razonable con cambios en ORI		24,381,606	0	0	0
Por otros ingresos financieros	11.17	¢ 97,670,513	71,729,827	15,268,309	20,029,553
Total de ingresos financieros		3,282,868,995	3,281,991,988	850,402,508	809,239,060
Gastos financieros					
Por obligaciones con el público	11.20	535,008,445	639,194,324	136,163,553	156,244,115
Por obligaciones con Entidades Financieras	11.21	954,043,731	933,806,710	262,030,532	251,349,451
Por otras cuentas por pagar diversas		2,215,811	7,558,494	856,174	1,386,039
Por pérdidas por diferencial cambiario y UD	11.22	0	1,537,437	(5,328,715)	(1,192,730)
Por pérdidas por inversiones al valor razonable con cambios en ORI		71,368	0	71,368	0
Por otros gastos financieros	11.23	¢ 167,547,964	163,784,842	38,199,695	37,857,368
Total de Gastos Financieros		1,658,887,318	1,745,881,807	431,992,606	445,644,242
Gastos por estimación de deterioro de activos	11.24	154,207,825	247,692,038	45,476,078	63,992,778
Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimacione	11.18	¢ 60,489,531	86,333,215	17,923,223	52,757,644
RESULTADO FINANCIERO		¢ 1,530,263,383	1,374,751,358	390,857,047	352,359,684
Otros ingresos de Operación					
Por comisiones por servicios		66,134,841	61,615,703	15,020,538	18,256,227
Por bienes mantenidos para la venta		691,124	72,677,075	0	(255,140)
Por ganancia por participaciones de capital de otras empresas		0	1,711,233	0	1,441,518
Por otros ingresos operativos		¢ 64,635,960	68,846,411	19,773,600	45,810,705
Total otros ingresos de operación	11.19	131,461,925	204,850,422	34,794,138	65,253,309
Otros gastos de operación					
Por comisiones por servicios		28,094,531	24,021,845	11,879,970	5,915,844
Por bienes mantenidos para la venta		123,338,096	132,850,344	31,217,976	15,545,361
Por provisiones		31,044,340	27,103,718	9,582,048	6,742,927
Por otros gastos operativos		88,917,387	95,320,778	3,067,967	28,891
Total Otros Gastos de Operación	11.25	¢ 271,394,354	279,296,685	55,747,961	28,233,023
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		1,390,330,954	1,300,305,095	369,903,224	389,379,970
Gastos Administrativos					
Por gastos de personal	11.26	767,656,350	772,626,527	190,360,726	197,182,743
Por otros gastos de administración	11.27	¢ 250,600,542	243,622,999	62,771,758	59,030,192
Total Gastos Administrativos		¢ 1,018,256,891	1,016,249,526	253,132,483	256,212,934
RESULT. OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS					
Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		372,074,062	284,055,569	116,770,741	133,167,036
Participaciones sobre la utilidad	11.28 y 2.21	¢ 16,743,333	12,782,501	5,254,683	5,992,517
RESULTADO DEL PERÍODO		¢ 355,330,730	271,273,068	111,516,058	127,174,519
en Otros Resultados Integrales, neto de impuesto sobre la renta		(139,202,061)	(1,182,435)	31,005,918	(25,184,349)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto		(1,215,775)	220,987	(37,975)	(578,093)
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERÍODO, NETO DE IMPUESTO		(140,417,836)	(961,449)	30,967,943	(25,762,442)
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERÍODO		214,912,893	270,311,620	142,484,001	101,412,077

Las notas adjuntas son parte integrante 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
al 31 de Diciembre 2022 y Diciembre 2021
(En colones sin céntimos)

	Notas	<u>diciembre 22</u>	<u>diciembre 21</u>
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
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 cartera 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
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		33,421,534	16,635,363
Depreciaciones y amortizaciones		82,106,770	70,398,220
		<u>635,452,525</u>	<u>746,736,644</u>
Variación en los activos (aumento), o disminución			
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 Recuperacion 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)
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)			
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
		<u>1,664,200,607</u>	<u>(678,971,544)</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de operación			
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión			
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)
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión			
		<u>(73,381,043)</u>	<u>(350,676,041)</u>
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento			
Pago de obligaciones		783,985,324	(519,217,370)
Pago de excedentes		(271,273,068)	(265,568,946)
Aportes de capital recibidos en efectivo		(2,968,855)	105,745,149
Reservas patrimoniales		24,919,290	21,681,815
		<u>534,662,690</u>	<u>(657,359,352)</u>
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento			
Variación neta del efectivo y equivalentes		2,125,482,253	(1,687,006,937)
Efectivo y equivalentes al inicio del período		647,807,163	2,334,814,099
Efectivo y equivalentes al final del período	(Nota 4, 2, 7) ¢	<u>2,773,289,416</u>	<u>647,807,163</u>

Las notas adjuntas son parte integrante 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
Para el período terminado al 31 de Diciembre del 2021
(En colones sin céntimos)

Notas	<u>Capital Social</u>	<u>Ajustes al Patrimonio</u>	<u>Reservas Patrimoniales</u>	<u>Resultados acum. al principio del período</u>	Total
Saldo al 1 de enero del período 2021	¢ 5,149,355,435	51,972,599	510,507,830	265,568,946	5,977,404,811
Resultado del período 2020				271,273,068	271,273,068
Distribución de excedentes período anterior				(265,568,946)	(265,568,946)
Reservas legales y otras reservas estatutarias					
Aumento (Disminución) neta de reservas			21,681,815		21,681,815
Capital Social, Aumento neto	105,745,149				105,745,149
Saldo al 31 de Diciembre del 2021	¢ 5,255,100,585	51,972,599	532,189,645	271,273,068	6,110,535,897
Otros resultados integrales del período					
Ajuste por valuación inversiones al Valor Razonable con Cambios en Otros Resultados Integrales, neto impuesto sobre la renta		(961,449)			(961,449)
Resultados integrales totales del período		(961,449)			(961,449)
Saldo al 31 de Diciembre del 2021	11.13 ¢ 5,255,100,585	51,011,150	532,189,645.48	271,273,068	6,109,574,448

COOPEAMISTAD, R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Para el período terminado al 30 de Diciembre del 2022
(En colones sin céntimos)

Notas	<u>Capital Social</u>	<u>Ajustes al Patrimonio</u>	<u>Reservas Patrimoniales</u>	<u>Resultados acum. al principio del período</u>	Total
Saldo al 1 de enero del período 2022	¢ 5,255,100,585	51,011,150	532,189,645	271,273,068	6,109,574,448
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 neto	(2,968,855)				(2,968,855)
Saldo al 31 de Diciembre del 2022	¢ 5,252,131,729	51,011,150	557,108,935	355,330,730	6,215,582,544
en Otros Resultados Integrales, neto impuesto sobre la renta		(140,417,836)			(140,417,836)
Resultados integrales totales del período		(140,417,836)			(140,417,836)
Saldo al 31 de Diciembre del 2022	11.13 ¢ 5,252,131,729	(89,406,686)	557,108,935	355,330,730	6,075,164,707

Las notas adjuntas son parte integrante 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

(En colones sin céntimos)

Nota 1. Información general

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

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

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

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

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

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

Al 31 de Diciembre de 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.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Análisis de la capacidad de pago.

Coopeamistad R.L. ha definido adecuadamente los mecanismos necesarios para determinar la capacidad de pago de los deudores del Grupo 1; según se trate de personas físicas o jurídicas, estos mecanismos permiten la valoración de la situación financiera y flujos de efectivo esperados; experiencia en el giro del negocio y calidad de la administración; entorno empresarial; vulnerabilidad a cambios en la tasa de interés y el tipo de cambio y otros factores.

Análisis del comportamiento de pago histórico.

La entidad determina el comportamiento de pago histórico del deudor con base en el nivel de comportamiento de pago histórico asignado al deudor por el Centro de Información Crediticia de la SUGEF. Se complementa lo anterior con referencias crediticias, comerciales o ambas. Estas referencias son generadas por centrales de crédito u proveedores de información crediticia y comercial costarricenses.

La entidad clasifica el comportamiento de pago histórico en 3 niveles: (Nivel 1) el comportamiento de pago histórico es bueno; (Nivel 2) el comportamiento de pago histórico es aceptable y (Nivel 3) el comportamiento de pago histórico es deficiente.

En los Lineamientos Generales se detalla la metodología para calcular el nivel de comportamiento de pago histórico de los deudores utilizada por el Centro de Información Crediticia de la SUGEF.

Productos por cobrar por Cartera de Créditos.

La cooperativa tiene la política de registrar con base al principio de realización los intereses acumulados por cobrar de cartera de créditos, según lo establece el plan de cuentas para entidades financieras. Los intereses sobre préstamos se acumulan con un máximo de hasta 180 días, según lo establece el plan de cuentas de la SUGEF para el grupo de cuentas 138. Los intereses sobre créditos con más de ciento ochenta días de atraso se registran en cuentas de orden y se registran como ingreso en los estados financieros, en el momento en que se recuperan.

2.3 Reconocimiento de ingresos y gastos por intereses

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

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

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

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

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

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

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

2.5 Valuación de participaciones en otras empresas

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

2.6 Valuación de bienes de uso y su depreciación

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

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

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

2.7 Efectivo y equivalentes a efectivo

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

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

2.8 Monedas extranjeras

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

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

2.9 Cambios en políticas contables

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

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

2.10 Errores fundamentales

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

2.11 Beneficios de empleados

Coopeamistad R.L. no tiene planes de aportes o planes de beneficios definidos excepto los requeridos por la legislación laboral, el medio aguinaldo que es pagado en enero y además la Cooperativa de manera mensual hace entrega a sus funcionarios de productos 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:

<u>Detalle</u>	<u>Porcentaje</u>
CENECOOP, R.L.	2.5%
CONACOOOP, R.L.	1%
FEDEAC, R.L.	1%

2.22 Deterioro en el valor de los activos

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

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

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

2.23 Unidad monetaria

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

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

Al 31 de Diciembre de 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:

	diciembre 22	diciembre 21
Disponibilidades	643,029,812	573,805,170
Inversiones en Instrumentos Financieros con un plazo de vencimiento no mayor a dos meses	2,130,259,604	74,001,993
Saldo en el estado de flujos de efectivo	₪ 2,773,289,416	₪ 647,807,163

Nota 5. Inversiones en Instrumentos Financieros

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

Inversiones cuyo emisor es del país

	diciembre 22	diciembre 21
Entidades financieras públicas del país	3,329,615,590	3,827,331,631
Entidades no financieras públicas del país	846,480,099	0
Entidades financieras privadas del país	99,445,014	512,805,819
Estimación por deterior para Inversiones	(11,784,628)	0
Productos por cobrar	50,072,397	51,814,621
Total	₡ 4,313,828,471	₡ 4,391,952,072

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:

	diciembre 22	diciembre 21
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

	diciembre 22	diciembre 21
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
Total	₪ 24,371,734,450	₪ 23,977,663,263

6.4.2 Concentración de la cartera por tipo de actividad económica

	diciembre 22	
	Monto	Porcentaje de la 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%
Total	₪ 24,371,734,450	100.00%

	diciembre 21	
	Monto	Porcentaje de la 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%
Total	₪ 23,977,663,263	100.00%

6.4.3 Morosidad de la cartera de crédito

	diciembre 22	diciembre 21
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
Cobro Judicial	63,418,717	102,192,452
Total	₪ 24,371,734,450	₪ 23,977,663,263

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:

	Saldo	
	diciembre 22	diciembre 21
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	0
Total	¢ 24,371,734,450	¢ 23,977,663,263
	¢ 0	¢ 0

	Cantidad de Clientes	
	diciembre 22	diciembre 21
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
Total	1900	2024

6.4.7 Comisiones e ingresos diferidos de créditos:

	diciembre 22	diciembre 21
Costos Directos Incrementales Asociados a Créditos	33,077,778	63,534,181
Ingresos diferidos Cartera de Crédito	(76,799,666)	(109,400,859)
Total	(¢43,721,888)	(¢45,866,678)

Nota 7. Operaciones con partes relacionadas

A Diciembre las operaciones con partes relacionadas son las siguientes:

	diciembre 22	
	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
Total	₪ 123,486,185	₪ 144,588,889

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

Compensaciones al personal clave y directivos de la Cooperativa

Las compensaciones al personal clave y directivos fueron los siguientes:

	diciembre 22	diciembre 21
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
Total	₪ 123,886,330	₪ 180,188,735

La compensación al personal clave corresponde a salarios y bonificaciones.

La compensación percibida por los directivos se refiere a dietas.

Nota 8. Documentos de Respaldo en Poder de Terceros

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

Documentos de Respaldo en Poder de Terceros	diciembre 22	diciembre 21
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 MAGPIPA FINADE	5,500,608,932	3,505,727,702
Documentos de Respaldo en poder de IMPROSA	0	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	0	992,944,463
Documentos de Respaldo en poder de Coopealianza	265,291,286	325,648,465
Total	₡ 17,475,468,201	₡ 16,755,076,650

Nota 9. Posición en monedas extranjeras

La posición monetaria en monedas extranjeras se detalla así:

Activos	diciembre 22	diciembre 21
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)
	₡ 197,995,093	₡ 233,666,939
Pasivos		
Obligaciones con el Público	195,363,321	201,810,481
	₡ 195,363,321	₡ 201,810,481
Posición de Moneda Neta	₡ 2,631,772	₡ 31,856,459

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

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

	Saldos	
	diciembre 22	diciembre 21
Depósitos con el público a la vista	1,588,170,495	1,504,119,427
Depósitos con el público a plazo	6,945,208,611	7,013,227,680
Total	₪ 8,533,379,106	₪ 8,517,347,108

	Clientes	
	diciembre 22	diciembre 21
Depósitos con el público a la vista	3830	3650
Depósitos con el público a plazo	2089	2335
Total	5919	5985

Nota 11. Composición de los rubros de los estados financieros

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

11.1 Disponibilidades

Las disponibilidades se componen de:

	diciembre 22	diciembre 21
Efectivo	30,316,488	63,822,554
Depósitos a la Vista en Entidades	612,713,324	509,982,615
Total	₪ 643,029,812	₪ 573,805,170

11.2 Inversiones en instrumentos financieros, sin producto ni estimación

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

<u>Sector público</u>		diciembre 22			
<u>Colones</u>		Disponibles para la Venta:			
<u>Intermediario</u>	<u>Instrumento</u>	<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Monto</u>	
BCCR	BEM	5.10%	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	
Total Inversiones en Colones Sector Público				4,079,576,388	

Sector privado

<u>Colones</u>		Disponibles para la Venta:			
<u>Intermediario</u>	<u>Instrumento</u>	<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Monto</u>	
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	
Total Inversiones en Colones Sector Privado				84,523,752	

Sector público

<u>Dólares</u>		<u>Disponibles para la Venta:</u>		
<u>Intermediario</u>	<u>Instrumento</u>	<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Monto</u>
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
Total dólares sectores privado				102,410,713

Sector privado

<u>Dólares</u>		<u>Disponibles para la Venta:</u>		
<u>Intermediario</u>	<u>Instrumento</u>	<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Monto</u>
BPROM	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	2.80%	29/03/2023	9,029,850
Total dólares sectores privado				9,029,850
Total de Inversiones				4,275,540,703

diciembre 21

Sector público

<u>Colones</u>		<u>Disponibles para la Venta:</u>		
<u>Intermediario</u>	<u>Instrumento</u>	<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Monto</u>
BCCR	BEM	5.95%	26/10/2022	51,700,248
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
Total Inversiones en Colones Sector Público				€ 3,803,939,622

Sector privado

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

Sector público

Dólares		Disponibles para la Venta:		
Intermediario	Instrumento	Rendimiento	Vencimiento	Monto
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
Total dólares sectores privado				₡ 23,392,010

Sector privado

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

El movimiento de las inversiones se resume como sigue:

	diciembre 22	diciembre 21
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)
Saldo Final	₡ 4,275,540,703	₡ 4,340,137,450

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:

	diciembre 22	diciembre 21
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)
Total	₪ 23,967,625,627	₪ 23,411,223,342

	diciembre 22	diciembre 21
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 cambiario	(1,357,735)	2,216,023
Saldo al final del período	₪ 24,371,734,450	₪ 23,977,663,263

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:

Categoría	Saldo + Producto	Monto de Estimación	Distribución de la Cartera	% Estimación
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%
Total	24,454,357,386	363,009,871	100.00%	

El principal más productos por ₪24,454,35,7386 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:

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

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

11.4 Cuentas y comisiones por cobrar

Las cuentas y los productos por cobrar se detallan así:

	diciembre 22	diciembre 21
Productos por cobrar	15,036,507	11,101,444
Convenios institucionales	0	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	(4,787,644)	(4,327,359)
Total	¢ 619,742,404	¢ 468,250,883

11.5 Bienes mantenidos para la venta

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

	diciembre 22	diciembre 21
Inmuebles adjudicados en remate judicial	523,311,846	457,135,543
Deterioro de bienes mantenidos para la venta	(191,123,809)	(73,826,064)
Total	¢ 332,188,038	¢ 383,309,479

11.6 Participación en el capital de otras empresas

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

	diciembre 22	diciembre 21
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
Total	₡ 44,560,825	₡ 44,344,825

11.7 Propiedad, mobiliario y equipo en uso

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

		diciembre 22				
		Terreno	Mobiliario y equipo	Equipo de cómputo	Vehículos	Total
Costo						
Al inicio del año	¢	342,046,896	83,904,852	87,541,154	41,574,819	555,067,722
Adiciones		930,938	2,580,040	34,377,877	29,784,387	67,673,242
Retiros o Ventas		(930,938)	-1,921,126	-1,229,356	(20,125,561)	(24,206,982)
Al final del año		342,046,896	84,563,767	120,689,674	51,233,645	598,533,982
Depreciación acumulada						
Al inicio del año			(60,536,721)	(68,120,457)	(9,002,154)	(137,659,331)
Gasto del año			(3,538,129)	(9,179,846)	(3,596,623)	(16,314,599)
Retiros o Ventas			380,288	80,123	5,031,390	5,491,801
Al final del año		0	(63,694,562)	(77,220,180)	(7,567,387)	(148,482,128)
Saldo final	¢	342,046,896	20,869,205	43,469,494	43,666,258	450,051,854
		diciembre 21				
		Terreno	Mobiliario y equipo	Equipo de cómputo	Vehículos	Total
Costo						
Al inicio del año	¢	0	82,698,612	83,093,296	41,574,819	207,366,727
Adiciones		342,046,896	1,206,240	4,447,858	0	347,700,995
Al final del año		342,046,896	83,904,852	87,541,154	41,574,819	555,067,722
Depreciación acumulada						
Al inicio del año		0	(55,236,279)	(59,596,087)	(4,844,672)	(119,677,038)
Gasto del año		0	(5,454,255)	(8,524,370)	(4,157,482)	(18,136,107)
Retiros o Ventas		0	153,813	0	0	153,813
Al final del año		0	(60,536,721)	(68,120,457)	(9,002,154)	(137,659,331)
Saldo final	¢	342,046,896	23,368,132	19,420,697	32,572,666	417,408,391

11.8 Otros activos

Los otros activos se componen de:

Otros Activos	diciembre 22	diciembre 21
Software (1)	78,440,513	83,335,497
Depósito derecho telefónico	163,540	0
Depósito de garantía tarjetas de	172,891	0
Depósito de garantía alquiler	400,000	0
Derecho uso de alquiler	17,232,500	6,668,931
Faltantes de cajas	20,000	0
Mejoras a propiedad tomadas en	25,835,964	6,202,872
Gastos pagados por anticipado	78,044,876	80,001,922
Bienes diversos	8,218,957	12,897,226
Total	₪ 208,529,241	₪ 189,106,448

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

Costo	diciembre 22	diciembre 21
Saldo al inicio del año	354,157,029	315,043,191
Adiciones	26,294,205	39,113,838
Saldo al final del año	₪ 380,451,234	₪ 354,157,029
Amortización		
Saldo al inicio del año	(270,821,532)	(229,779,419)
Gasto del año	(31,189,190)	(41,042,113)
Saldo al final del año	(₪302,010,722)	(₪270,821,532)
Software neto	₪ 78,440,513	₪ 83,335,497

11.9 Obligaciones con el público

Las obligaciones con el público se detallan así:

Captaciones a la Vista	diciembre 22	diciembre 21
Captaciones a la vista	1,586,755,230	1,501,686,111
Cobros anticipados de tarjeta de	1,415,264	2,433,317
	₪ 1,588,170,495	₪ 1,504,119,427
Captaciones a plazo		
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
Total	₪ 7,075,844,070	₪ 7,234,783,797
Total	₪ 8,664,014,565	₪ 8,738,903,224

11.10 Obligaciones con entidades

Las otras obligaciones financieras se constituyen con las siguientes entidades:

<u>Entidad financiera</u>	<u>Tasa de Interès</u>	<u>Fecha de vencimiento</u>	<u>diciembre 22</u>	<u>diciembre 21</u>
Sector público MN:				
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
Total Sector público MN:			₡ 5,490,507,407	₡ 6,337,059,752
Sector privado MN:				
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
Total Sector privado MN:			₡ 9,612,230,658	₡ 7,981,692,989
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)
Total obligaciones con entidades financieras			₡ 14,958,236,432	₡ 14,145,973,562

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:	diciembre 22	diciembre 21
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
Acreeedores varios (1)	225,977,311	298,954,986
Total	₡ 290,251,345	₡ 342,009,007

Provisiones (2)	diciembre 22	diciembre 21
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
Total	₡ 33,985,724	₡ 27,639,115.98
Total	₡ 324,237,068	₡ 369,648,123

(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:

	diciembre 22		
	<u>Aguinaldo</u>	<u>Medio aguinaldo</u>	<u>Vacaciones</u>
Saldo al 31 de Diciembre del 2021	3,303,036	21,749,440	1,564,003
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
Saldo al 31 de Diciembre del 2022	₡ 3,225,903	₡ 19,746,160	₡ 10,514,097

	diciembre 21		
	<u>Aguinaldo</u>	<u>Medio aguinaldo</u>	<u>Vacaciones</u>
Saldo al 31 de Diciembre del 2020	3,364,485	21,472,751	6,459,808
Gasto del año	(56,687,482)	(28,486,485)	(10,450,265)
Uso en el año	56,626,033	28,763,173	5,554,460
Saldo al 31 de Diciembre del 2021	₡ 3,303,036	₡ 21,749,440	₡ 1,564,003

(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:

	diciembre 22	diciembre 21
Aportaciones de Capital Cooperativo por Pagar	557,903,500	515,301,252
Total	₡ 557,903,500	₡ 515,301,252

11.13 Patrimonio

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

	diciembre 22	diciembre 21
Capital pagado ordinario	5,252,131,729	5,255,100,585
Ajustes al Patrimonio	(89,406,686)	51,011,150
Reservas estatutarias	11,741,947	13,949,917
Reserva de bienestar social	2,425,077	2,995,689
Reserva de educación	9,316,870	10,954,228
Reserva legal	545,366,988	518,239,729
Total reservas patrimoniales	₡ 557,108,935	₡ 532,189,645

11.14 Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros

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

	diciembre 22	diciembre 21	Setiembre 22 a Diciembre 22	Setiembre 21 a Diciembre 21
Grupo SAMA	5,327,881	4,813,417	3,797,043	1,335,486
Banco de Costa Rica	1,001,359	1,169,322	392,676	479,970
Banco Nacional de CR	562,596	4,675,339	127,733	115,735
Títulos Gobierno Central y BCCR	192,879,421	197,776,765	63,178,752	42,429,928
Coocique	15,367,072	9,462,178	4,785,924	3,175,456
Coopeande	223,684	1,407,838	0	354,838
Coopealianza	3,869,856	21,348,937	0	5,764,951
Coopenae	7,706,697	1,577,906	997,863	1,517,599
Coopeande N° 1	11,081,188	0	3,175,454	0
Coopeservidores	0	4,433,436	0	2,262,769
Banco Promerica	330,084	1,824,571	63,952	453,444
Banco Improsa, S.A.	191,179	439,543	0	103,027
Total	₡ 238,541,017	₡ 248,929,250	₡ 76,519,396	₡ 57,993,203

11.15 Productos por Cartera de Créditos

Los ingresos financieros por cartera de crédito son:

Tipo de cartera	diciembre 22	diciembre 21	Setiembre 22 a Diciembre 22	Setiembre 21 a Diciembre 21
Préstamos	2,722,938,027	2,778,712,830	702,463,015	686,195,817
Tarjetas de crédito	127,428,603	131,270,502	30,926,268	33,384,879
Crédito Dos Pinos	60,898,204	40,224,141	23,183,930	8,452,335
Total	₪ 2,911,264,835	₪ 2,950,207,474	₪ 756,573,213	₪ 728,033,031

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, se muestra la variación de Setiembre 22 a Diciembre 22

	diciembre 22	diciembre 21	Setiembre 22 a Diciembre 22	Setiembre 21 a Diciembre 21
Por obligaciones con el publico	17,538,823	0	17,538,823	0
Por Disponibilidades	(2,827,205)	0	(2,827,205)	0
Por Inversiones e Instrumentos Financieros	(12,291,328)	0	(12,291,328)	0
Por Créditos	(1,357,735)	0	(1,357,735)	0
Total	₪ 1,062,555	₪ 0	₪ 1,062,555	₪ 0

11.17 Otros ingresos financieros

Los otros ingresos financieros son:

	diciembre 22	diciembre 21	Setiembre 22 a Diciembre 22	Setiembre 21 a Diciembre 21
Otros ingresos financieros	97,670,513	71,729,827	15,268,309	20,029,553
Total	₪ 97,670,513	₪ 71,729,827	₪ 15,268,309	₪ 20,029,553

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, en los meses de Setiembre 2022 a Diciembre 2022 son de ¢17,923,223 y de setiembre 2021 a Diciembre 2021 son de ¢52,757,644, que corresponden al ingreso por sobre estimación de incobrables y recuperación de créditos incobrables.

11.19 Ingresos operativos diversos

Los otros ingresos operativos son como sigue:

	diciembre 22	diciembre 21	Setiembre 22 a Diciembre 22	Setiembre 21 a Diciembre 21
Comisiones por servicios	66,134,841	61,615,703	15,020,538	18,256,227
Ingresos bienes realizables	691,124	72,677,075	0	(255,140)
Otros ingresos operativos	64,635,960	70,557,644	19,773,600	47,252,222
Total	¢ 131,461,925	¢ 204,850,422	¢ 34,794,138	¢ 65,253,309

11.20 Gastos financieros por obligaciones con el público

Los gastos financieros por obligaciones con el público consisten en:

	diciembre 22	diciembre 21	Setiembre 22 a Diciembre 22	Setiembre 21 a Diciembre 21
Cargos por captaciones a la vista	17,034,793	14,494,032	3,737,310	3,750,163
Cargos por captaciones, ahorro a plazo	452,453,307	531,246,146	115,124,107	127,215,318
Cargos por captaciones, depósitos a plazo	65,520,344	93,454,147	17,302,136	25,278,633
Total	¢ 535,008,445	¢ 639,194,324	¢ 136,163,553	¢ 156,244,115

11.21 Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras

Los gastos financieros por obligaciones financieras se detallan así:

	diciembre 22	diciembre 21	Setiembre 22 a Diciembre 22	Setiembre 21 a Diciembre 21
Coopenae, R.L.	91,395,393	104,499,309	21,736,869	24,821,335
Coocique R.L.	0	13,183,558	0	0
Coopealianza R.L.	33,583,831	38,845,303	9,047,527	7,865,010
Banco Nacional de Costa Rica	119,741,014	159,830,518	28,352,457	36,119,347
Banco Popular	16,567,348	224	8,733,024	224
Infocoop	249,685,730	324,315,786	64,718,527	73,977,349
Bancrédito	37,318,931	53,013,149	7,946,404	11,660,626
Banca para el Desarrollo	179,579,982	48,546,637	65,865,543	25,235,477
Banco de Costa Rica	104,020,412	133,517,572	21,077,214	39,932,705
FINADE MAGPIPA	122,151,089	58,054,653	34,552,967	31,737,378
Total	¢ 954,043,731	¢ 933,806,710	¢ 262,030,532	¢ 251,349,451

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

El gasto por diferencial cambiario neto se detalla así:

	diciembre 22	diciembre 21	Setiembre 22 a Diciembre 22	Setiembre 21 a Diciembre 21
Gastos Financieros por Diferencial Cambiario	0	19,795,273	34,526,597	10,973,999
Ingresos Financieros por Diferencial Cambiario	0	18,257,836	(29,197,882)	12,166,729
Total	0	1,537,437	(5,328,715)	(1,192,730)

Se desglosa de los siguientes productos:

Obligaciones con el público	0	7,740,773	3,972,606,7800	3,549,979
Por Disponibilidades	0	(260,596)	(1,276,544)	(1,717,991)
Por Inversiones en Instrumentos Financ.	0	(3,726,716)	(6,952,462)	(1,623,034)
Por Créditos	0	(2,216,023)	(1,072,315)	(1,401,683)
Total	0	1,537,437	(5,328,715)	(1,192,730)

11.23 Otros gastos financieros

Los otros gastos financieros para Diciembre 2022 ascienden a ¢167,619,331, para Diciembre 2021 ascienden a ¢163,784,842 y para Setiembre 2022 a Diciembre 2022 asciende a ¢38,271,062, para Setiembre 2021 a Diciembre 2022 asciende a ¢37,857,368 y corresponden a comisiones por líneas de crédito.

11.24 Gastos por estimación de Deterioro de activos

Se distribuyen de la siguiente manera:

Gastos por incobrabilidad en:	diciembre 22	diciembre 21	Setiembre 22 a Diciembre 22	Setiembre 21 a Diciembre 21
Cartera de crédito	154,207,825	247,692,038	45,476,078	63,992,778
Total	¢ 154,207,825	¢ 247,692,038	¢ 45,476,078	¢ 63,992,778

11.25 Gastos Operativos Diversos

Se distribuyen de la siguiente manera:

	diciembre 22	diciembre 21	Setiembre 22 a Diciembre 22	Setiembre 21 a Diciembre 21
Comisiones por Servicios	28,094,531	24,021,845	11,879,970	5,915,844
Por Bienes Realizables	123,338,096	132,850,344	31,217,976	15,545,361
Por Provisiones	31,044,340	27,103,718	9,582,048	6,742,927
Otros Gastos Operativos	88,917,387	95,320,778	3,067,967	28,891
Total	¢ 271,394,354	¢ 279,296,685	¢ 55,747,961	¢ 28,233,023

11.26 Gastos de personal

En el período los gastos de personal se detallan así:

	diciembre 22	diciembre 21	Setiembre 22 a Diciembre 22	Setiembre 21 a Diciembre 21
Sueldos y bonificaciones	463,356,919	474,853,715	115,275,505	117,279,570
Remuneraciones a directores y fiscales	75,200,781	74,624,031	18,255,231	21,334,699
Tiempo Extraordinario	8,332,561	7,262,393	1,857,729	1,832,374
Viáticos	14,903,211	14,865,645	2,926,130	3,227,560
Décimo tercer sueldo	38,335,808	40,328,204	9,712,413	10,159,579
Vacaciones	10,233,609	1,718,104	2,378,627	521,813
Incentivos	19,231,404	18,357,377	4,390,491	5,080,201
Cargas sociales patronales	124,357,552	129,111,252	31,403,500	32,164,427
Refrigerios	2,392,057	1,357,121	627,637	594,460
Vestimenta	22,600	860,000	0	253,125
Capacitación	1,655,960	0	1,655,960	0
Otros Gastos de Personal	9,633,888	9,288,686	1,877,502	4,734,936
Total	₡ 767,656,350	₡ 772,626,527	₡ 190,360,726	₡ 197,182,743

11.27 Otros gastos de administración

Los otros gastos de administración fueron:

	diciembre 22	diciembre 21	Setiembre 22 a Diciembre 22	Setiembre 21 a Diciembre 21
Servicios externos	102,992,605	60,184,930	22,176,762	11,516,141
Movilidad y comunicaciones	37,238,753	36,926,379	9,646,181	10,522,145
Gastos de infraestructura	30,994,016	36,390,861	8,194,593	7,760,641
Gastos generales	79,375,168	110,120,829	22,754,221	29,231,265
Total	₡ 250,600,542	₡ 243,622,999	₡ 62,771,758	₡ 59,030,192

11.28 Impuestos y participaciones sobre la utilidad

El detalle de esta cuenta es así:

	diciembre 22	diciembre 21	Setiembre 22 a Diciembre 22	Setiembre 21 a Diciembre 21
Cenecoop	9,301,852	7,101,389	2,919,269	3,329,176
Conacoop	3,720,741	2,840,556	1,167,707	1,331,670
Fedeac	3,720,741	2,840,556	1,167,707	1,331,670
Total	₡ 16,743,333	₡ 12,782,501	₡ 5,254,683	₡ 5,992,517

11.29 Otras cuentas de orden deudoras

Las otras cuentas de orden se componen de:

	diciembre 22	diciembre 21	diciembre 21
Garantías recibidas en poder de terceros	17,475,468,201	16,755,076,650	16,755,076,650
Garantías recibidas en poder de la Cooperativa	6,978,889,185	6,656,207,196	6,656,207,196
Créditos Castigados por Incobrables	537,398,169	551,822,305	551,822,305
Productos en suspenso	33,962,016	34,274,835	34,274,835
Productos Castigados, Analítico por año de castigo	4,637,645	4,637,645	4,637,645
Bines y Valores en Custodia por Cuenta de Terceros	313,626,350	388,758,197	388,758,197
Total	¢ 25,343,981,566	¢ 24,390,776,828	¢ 24,390,776,828

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
Total recuperación de activos	¢	622,789,273	2,005,169,259	749,528,648	503,148,145	452,167,630	2,644,651,322	20,745,131,334	1,456,444,227	29,179,029,838
		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
Total vencimiento de pasivo	¢	1,564,786,374	837,910,199	713,336,256	594,807,688	1,937,080,839	2,398,009,660	15,570,098,092	0	23,616,029,108
Diferencia moneda nacional		(941,997,101)	1,167,259,059	36,192,392	(91,659,543)	(1,484,913,210)	246,641,662	5,175,033,242	1,456,444,227	5,563,000,730

		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
Total recuperación de activos	¢	551,157,069	346,988,373	221,744,475	183,095,725	492,782,431	1,140,588,370	24,609,703,343	1,183,977,728	28,730,037,513
		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
Total vencimiento de pasivo	¢	1,477,437,456	933,467,864	878,880,583	478,645,254	1,781,526,703	3,031,766,519	14,315,161,956	0	22,896,886,334
Diferencia moneda nacional		(926,280,387)	(586,479,491)	(657,136,108)	(295,549,529)	(1,288,744,272)	(1,891,178,149)	10,294,541,387	1,183,977,728	5,833,151,178

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
Total recuperación de activos	¢	23,761,942	1,028,771	1,028,771	28,543,832	9,128,499	72,534,837	61,857,773	2,364,147	200,248,572

		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
Total vencimiento de pasivo	¢	23,384,121	11,108,281	31,128,223	19,168,451	13,490,740	97,083,505	0	0	195,363,321
Diferencia moneda nacional		377,821	(10,079,509)	(30,099,451)	9,375,381	(4,362,241)	(24,548,668)	61,857,773	2,364,147	4,885,251

diciembre 21

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

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

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	Activos							Sin tasa de interés	Total
	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días			
Inversiones	1,322,983,480	33,924,500	42,287,500	145,603,288	2,123,102,991	579,918,000	0	4,247,819,760	
Créditos más producto	24,010,355,118	0	0	0	0	0	0	24,010,355,118	
	25,333,338,598	33,924,500	42,287,500	145,603,288	2,123,102,991	579,918,000	0	28,258,174,878	

Pasivos	Pasivos							Sin tasa de interés	Total
	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días			
Depósitos recibidos	727,979,134	1,067,970,293	1,324,088,595	3,274,576,816	0	1,082,738,442	0	7,477,353,281	
Financiamientos recibidos	13,321,687,265	996,765,476	0	0	0	0	0	14,318,452,741	
	14,049,666,399	2,064,735,769	1,324,088,595	3,274,576,816	0	1,082,738,442	0	21,795,806,022	

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

diciembre 21

Activos	Activos							Sin tasa de interés	Total
	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días			
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	
	25,468,380,533	777,659,902	196,502,897	43,103,288	405,821,500	579,918,000	0	27,471,386,121	

Pasivos	Pasivos							Sin tasa de interés	Total
	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días			
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	
	12,616,440,250	3,177,219,438	1,664,270,755	3,223,746,385	0	1,133,240,897	0	21,814,917,724	

Diferencia activo - pasivo	12,851,940,284	(2,399,559,536)	(1,467,767,858)	(3,180,643,096)	405,821,500	(553,322,897)	0	5,656,468,397
----------------------------	-----------------------	------------------------	------------------------	------------------------	--------------------	----------------------	----------	----------------------

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

diciembre 21

		Activos							
Activos		De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Sin tasa de interés	Total
Inversiones	¢	0	33,080,146	55,734,385	19,747,422	225,940	4,682,020	0	113,469,913
Créditos más producto	¢	66,357,020	0	0	0	0	0	0	66,357,020
	¢	66,357,020	33,080,146	55,734,385	19,747,422	225,940	4,682,020	0	179,826,933
		Pasivos							
Pasivos		De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Sin tasa de interés	Total
Depósitos recibidos	¢	4,600,856	55,114,650	56,966,766	16,735,670	0	0	0	133,417,942
	¢	4,600,856	55,114,650	56,966,766	16,735,670	0	0	0	133,417,942
Diferencia activo - pasivo	¢	61,756,163	(22,034,504)	(1,232,380)	3,011,752	225,940	4,682,020	0	46,408,991

Nota 16. Cuentas Contingentes deudoras

El detalle de esta cuenta es así:

	diciembre 22	diciembre 21
Líneas de Crédito de Utilización Automática Dólares (Disponible de uso de tarjetas de crédito)	1,027,570,850	2,278,866,514
Total	₡ 1,027,570,850	₡ 2,278,866,514

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

Nota 19. Gobierno Corporativo:

Durante el periodo la estructura de toma de decisión, no solo aplicó los principios establecidos en el código de gobierno, sino que estuvo expuesta a la auditoría de cumplimiento de la norma 22.18 de Idoneidad de cuerpos directivos, aunado a la calidad de los procesos y transparencia en la toma de decisiones, la asamblea celebrada en 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, si tuvo su impacto en ingresos, afiliación y costos, sin embargo, se le dio continuidad al servicio.

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

Durante el periodo 2021 se atendieron las operaciones de crédito cuyos asociados o exasociados han tenido afectación en su ingreso por pérdida de empleo, disminución de sus ingresos, incrementos en sus costos de producción, el Consejo de Administración aprobó las normas usadas para prorrogar y ampliar plazo de las operaciones. De forma trimestral se presentan avances, a inicios del 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. 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.