

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



**Estados financieros**

Al 30 de Junio 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 30 de Junio 2022, 31 de Diciembre 2021 y 30 de Junio 2021**  
**(En colones sin céntimos)**

		<u>junio 22</u>	<u>diciembre 21</u>	<u>junio 21</u>
<b>ACTIVOS</b>				
<b>Disponibilidades</b>	Notas 4 y 11.1	¢ <b>433,346,086</b>	<b>573,805,170</b>	<b>351,311,512</b>
Efectivo		66,342,553	63,822,554	44,668,689
Banco Central		152,798,402	184,811,121	174,581,019
Entidades financieras del país		214,205,131	325,171,494	132,061,805
<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>	2.1, 4, 5 y 11.2	¢ <b>4,160,993,319</b>	<b>4,391,952,072</b>	<b>4,853,524,226</b>
Al valor razonable con cambios en resultados		9,927,336	162,133,856	998,858,293
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		4,110,533,561	4,178,003,595	3,799,698,969
Productos por cobrar		40,532,422	51,814,621	67,515,565
Estimación por deterioro		0	0	(12,548,600)
<b>Cartera de Créditos</b>	2.2, 6 y 11.3	¢ <b>23,759,987,844</b>	<b>23,411,223,342</b>	<b>23,514,729,911</b>
Créditos Vigentes		21,675,994,347	21,151,341,175	19,824,449,857
Créditos Vencidos		2,692,419,590	2,724,129,636	3,965,268,624
Créditos en cobro judicial		102,192,452	102,192,452	68,923,665
Productos por cobrar		69,123,904	69,986,481	174,238,164
Comisiones Diferidas de créditos		46,929,161	63,534,181	74,436,757
Ingresos diferidos de créditos		(228,189,954)	(109,400,859)	(71,554,866)
Estimación por deterioro		(598,481,657)	(590,559,723)	(521,032,289)
<b>Cuentas y comisiones por cobrar</b>	11.4	¢ <b>630,817,891</b>	<b>468,250,883</b>	<b>152,285,806</b>
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		145,228	0	0
Otras cuentas por cobrar		620,345,665	461,476,799	152,969,198
Productos por cobrar		16,315,845	11,101,444	1,979,366
Estimación por deterioro		(5,988,846)	(4,327,359)	(2,662,759)
<b>Bienes Mantenedidos para la Venta</b>	2.4 y 11.5	¢ <b>367,312,144</b>	<b>383,309,479</b>	<b>711,987,868</b>
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos (Estimación por deterioro y por disposición legal)		499,269,360 (131,957,216)	457,135,543 (73,826,064)	828,515,180 (116,527,311)
<b>Participaciones en el capital de otras empresas, Neto</b>	2.5 y 11.6	<b>44,452,825</b>	<b>44,344,825</b>	<b>42,533,592</b>
<b>Inmuebles, mobiliario y equipo, Neto</b>	2.6 y 11.7	<b>413,024,565</b>	<b>417,408,391</b>	<b>80,014,664</b>
<b>Otros Activos</b>	2.16 y 11.8	¢ <b>198,372,956</b>	<b>189,106,448</b>	<b>178,199,215</b>
Cargos diferidos		106,269,750	86,204,794	71,217,236
Activos Intangibles		80,329,374	90,004,428	95,447,286
Otros activos		11,773,832	12,897,226	11,534,693
<b>Total de Activos</b>		¢ <b>30,008,307,632</b>	<b>29,879,400,609</b>	<b>29,884,586,795</b>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>				
<b>Pasivos</b>				
<b>Obligaciones con el Público</b>	10 y 11.9	¢ <b>9,065,998,262</b>	<b>8,738,903,224</b>	<b>9,439,632,131</b>
A la vista		1,499,210,387	1,504,119,427	1,402,173,200
A plazo		7,382,764,863	7,013,227,680	7,827,751,751
Cargos financieros por pagar		184,023,012	221,556,116	209,707,179
<b>Obligaciones con entidades</b>	11.10	¢ <b>14,395,503,409</b>	<b>14,145,973,562</b>	<b>14,010,147,901</b>
A plazo		7,264,607,604	7,681,792,638	9,089,696,628
Otras obligaciones con entidades		7,295,030,478	6,636,960,104	5,092,383,673
Gastos diferidos por cartera de crédito		(200,930,992)	(213,820,029)	(226,995,086)
Cargos financieros por pagar		36,796,319	41,040,850	55,062,686
<b>Cuentas por pagar y Provisiones</b>	11.11	¢ <b>280,505,474</b>	<b>369,648,123</b>	<b>187,044,575</b>
Provisiones		40,399,374	27,639,116	45,571,701
Otras cuentas por pagar diversas		240,106,099	342,009,007	141,472,874
<b>Otros pasivos</b>	11.12	¢ <b>236,308,977</b>	<b>515,301,252</b>	<b>216,271,769</b>
Otros pasivos		0	0	23,875
Aportaciones de Capital		236,308,977	515,301,252	216,247,894
<b>Total de Pasivos</b>		¢ <b>23,978,316,122</b>	<b>23,769,826,161</b>	<b>23,853,096,375</b>
<b>Patrimonio</b>				
<b>Capital Social</b>	11.13 y 12	¢ <b>5,371,688,416</b>	<b>5,255,100,585</b>	<b>5,321,221,618</b>
Capital pagado		5,371,688,416	5,255,100,585	5,321,221,618
<b>Ajustes al patrimonio -Otros resultados integrales</b>	11.13	¢ <b>(68,668,812)</b>	<b>51,011,150</b>	<b>66,386,544</b>
Ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en ORI		(68,458,940)	50,790,163	66,386,544
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		(209,873)	220,987	0
<b>Reservas</b>	11.13 y 2.20	<b>582,069,033</b>	<b>532,189,645</b>	<b>559,325,242</b>
<b>Resultado del período</b>		¢ <b>144,902,874</b>	<b>271,273,068</b>	<b>84,557,015</b>
<b>Total Patrimonio</b>		¢ <b>6,029,991,510</b>	<b>6,109,574,448</b>	<b>6,031,490,420</b>
<b>Total del Pasivo y Patrimonio</b>		¢ <b>30,008,307,632</b>	<b>29,879,400,609</b>	<b>29,884,586,795</b>
<b>Cuentas Contingentes Deudoras</b>	16	<b>1,300,483,942</b>	<b>2,278,866,514</b>	<b>2,390,566,985</b>
<b>Otras cuentas de Orden Deudoras</b>	11.29	¢ <b>23,487,061,622</b>	<b>24,390,776,828</b>	<b>24,185,242,784</b>
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		23,098,593,579	24,002,018,631	23,887,886,581
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras		388,468,043	388,758,197	297,356,202

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 30 de Junio 2022 y Junio 2021**  
**(En colones sin céntimos)**

	Notas	<u>junio 22</u>	<u>junio 21</u>	<u>abril 22 a junio 22</u>	<u>abril 21 a junio 21</u>
<b>Ingresos Financieros</b>					
Por disponibilidades		¢ 7,813,840	5,560,821	3,571,941	2,623,444
Por inversiones en instrumentos financieros	11.14	100,335,015	126,881,299	50,761,610	64,692,695
Por cartera de créditos	11.15	1,422,435,514	1,497,609,305	709,615,842	735,389,615
Por ganancia por diferencias de cambio y UD	11.16	974,318	0	974,318	0
Por ganancia inversiones al valor razonable con cambios en ORI		24,381,606	0	24,381,606	0
Por otros ingresos financieros	11.17	¢ 58,224,287	28,648,065	32,389,973	17,296,640
<b>Total de ingresos financieros</b>		<b>1,614,164,580</b>	<b>1,658,699,489</b>	<b>821,695,290</b>	<b>820,002,393</b>
<b>Gastos financieros</b>					
Por obligaciones con el público	11.20	266,618,226	325,071,522	133,833,081	164,519,086
Por obligaciones con Entidades Financieras	11.21	465,440,738	439,448,627	226,595,813	209,121,531
Por otras cuentas por pagar diversas		1,046,071	3,797,134	172,892	1,593,734
Por pérdidas por diferencial cambiario y UD	11.22	0	3,213,894	(3,035,753)	819,572
Por otros gastos financieros	11.23	¢ 89,706,086	86,550,818	48,439,066	48,528,903
<b>Total de Gastos Financieros</b>		<b>822,811,122</b>	<b>858,081,995</b>	<b>406,005,099</b>	<b>424,582,825</b>
<b>Gastos por estimación de deterioro de activos</b>	11.24	72,165,005	121,370,371	45,120,154	71,576,552
<b>Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimacione</b>	11.18	¢ 14,637,823	27,087,714	4,979,133	21,860,374
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>		<b>¢ 733,826,277</b>	<b>706,334,838</b>	<b>375,549,169</b>	<b>345,703,390</b>
<b>Otros ingresos de Operación</b>					
Por comisiones por servicios		36,692,794	28,893,614	17,285,939	14,066,333
Por bienes mantenidos para la venta		691,124	15,000,000	691,124	0
Por otros ingresos operativos		¢ 24,600,394	13,572,335	19,404,335	9,313,215
<b>Total otros ingresos de operación</b>	11.19	<b>61,984,311</b>	<b>57,465,949</b>	<b>37,381,398</b>	<b>23,379,547</b>
<b>Otros gastos de operación</b>					
Por comisiones por servicios		12,025,209	12,375,260	6,391,961	5,374,995
Por bienes mantenidos para la venta		59,630,782	69,245,340	28,219,356	45,630,992
Por provisiones		14,722,780	13,410,243	6,558,415	7,024,069
Por otros gastos operativos		52,096,461	66,610,000	27,250,942	30,337,330
<b>Total Otros Gastos de Operación</b>	11.25	¢ <b>138,475,232</b>	<b>161,640,843</b>	<b>68,420,674</b>	<b>88,367,385</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>		<b>657,335,357</b>	<b>602,159,945</b>	<b>344,509,894</b>	<b>280,715,552</b>
<b>Gastos Administrativos</b>					
Por gastos de personal	11.26	381,082,877	387,850,546	189,342,636	186,629,419
Por otros gastos de administración	11.27	¢ 124,521,721	125,768,022	65,557,446	60,778,678
<b>Total Gastos Administrativos</b>		¢ <b>505,604,599</b>	<b>513,618,568</b>	<b>254,900,081</b>	<b>247,408,098</b>
<b>RESULT. OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b>					
Participaciones sobre la utilidad	11.28 y 2.21	¢ 151,730,758	88,541,377	89,609,812	33,307,454
		¢ 6,827,884	3,984,362	4,032,442	1,498,835
<b>RESULTADO DEL PERÍODO</b>		¢ <b>144,902,874</b>	<b>84,557,015</b>	<b>85,577,371</b>	<b>31,808,619</b>
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO</b>					
en Otros Resultados Integrales, neto de impuesto sobre la renta		(119,679,962)	14,413,945	(25,483,245)	15,959,076
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERÍODO, NETO DE IMPUESTO</b>		(119,679,962)	14,413,945	(25,483,245)	15,959,076
<b>RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERÍODO</b>		<b>25,222,911</b>	<b>98,970,960</b>	<b>60,094,126</b>	<b>47,767,695</b>

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 30 de Junio 2022 y Junio 2021**  
**(En colones sin céntimos)**

	Notas	<u>junio 22</u>	<u>junio 21</u>
<b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>			
Resultado del período	¢	144,902,874	84,557,015
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:			
Participación sobre resultado e impuestos		6,827,884	3,984,362
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas		(974,318)	3,213,894
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos		72,165,005	121,370,371
Ajuste Pérdidas por estimación por deterioro de inversiones		(119,679,962)	21,491,668
Pérdidas por otras estimaciones		59,630,782	69,245,340
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		25,088,043	21,893,379
Depreciaciones y amortizaciones		49,098,189	38,009,532
		<u>237,058,497</u>	<u>363,765,559</u>
<b>Variación en los activos (aumento), o disminución</b>			
Instrumentos Financieros		1,324,427,214	(1,107,325,117)
Créditos y avances de efectivo		(568,539,665)	836,838,773
Bienes y Valores Adquiridos en Recuperacion de Créditos		(43,633,447)	(478,668,527)
Cuentas y comisiones por cobrar		(159,014,094)	(94,041,553)
Productos por cobrar		8,591,862	(12,687,508)
Otros activos		(453,433)	(400,937)
<b>Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)</b>			
Obligaciones a la vista y a plazo		364,628,142	664,543,607
Otras cuentas por pagar y provisiones		(108,730,792)	(129,234,736)
Productos por pagar		(41,777,635)	(63,216,206)
Otros pasivos		(160,203,180)	(165,337,437)
		<u>852,353,470</u>	<u>(185,764,082)</u>
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>			
<b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión</b>			
Venta de inmuebles, mobiliario y equipo		(24,033,382)	(1,969,347)
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		(108,000)	(1,010,000)
<b>Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión</b>		<u>(24,141,382)</u>	<u>(2,979,347)</u>
<b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento</b>			
Pago de obligaciones		240,885,341	(655,889,810)
Pago de excedentes		(271,273,068)	(265,568,946)
Aportes de capital recibidos en efectivo		116,587,831	171,866,183
Reservas patrimoniales		49,879,387	48,817,412
<b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento</b>		<u>136,079,491</u>	<u>(700,775,161)</u>
Variación neta del efectivo y equivalentes		964,291,578	(889,518,591)
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>1,612,098,741</u>	<u>1,445,295,509</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 30 de Junio del 2021**  
**(En colones sin céntimos)**

	Notas	<u>Capital Social</u>	<u>Ajustes al Patrimonio</u>	<u>Reservas Patrimoniales</u>	<u>Resultados acum. al principio del período</u>	Total
Saldo al 1 de enero del periodo 2019	¢	5,149,355,435	51,972,599	510,507,830	265,568,946	5,977,404,811
Resultado del período 2019					84,557,015	84,557,015
Distribución de excedentes período anterior					(265,568,946)	(265,568,946)
<b>Reservas legales y otras reservas estatutarias</b>						
Aumento (Disminución) neta de reservas				48,817,412		48,817,412
Capital Social, Aumento neto		171,866,183				171,866,183
<b>Saldo al 30 de Junio del 2021</b>	¢	<b>5,321,221,618</b>	<b>51,972,599</b>	<b>559,325,242</b>	<b>84,557,015</b>	<b>6,017,076,474</b>
<b>Otros resultados integrales del período</b>						
Ajuste por valuación inversiones al Valor Razonable con Cambios en Otros Resultados Integrales, neto impuesto sobre la renta			14,413,945			14,413,945
Resultados integrales totales del período			14,413,945			14,413,945
<b>Saldo al 30 de Junio del 2021</b>	11.13 ¢	<b>5,321,221,618</b>	<b>66,386,544</b>	<b>559,325,242.43</b>	<b>84,557,015</b>	<b>6,031,490,420</b>

**COOPEAMISTAD, R.L.**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO**  
**Para el período terminado al 30 de Junio 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 periodo 2020	¢	5,255,100,585	51,011,150	532,189,645	271,273,068	6,109,574,448
Resultado del período 2020					144,902,874	144,902,874
Distribución de excedentes período anterior					(271,273,068)	(271,273,068)
<b>Reservas legales y otras reservas estatutarias</b>						
Aumento (Disminución) neta de reservas				49,879,387		49,879,387
Capital Social, Disminución neto		116,587,831				116,587,831
<b>Saldo al 30 de Junio del 2022</b>	¢	<b>5,371,688,416</b>	<b>51,011,150</b>	<b>582,069,033</b>	<b>144,902,874</b>	<b>6,149,671,472</b>
<b>Otros resultados integrales del período</b>						
Ajuste por valuación inversiones al Valor Razonable con Cambios en Otros Resultados Integrales, neto impuesto sobre la renta			(119,679,962)			(119,679,962)
Resultados integrales totales del período			(119,679,962)			(119,679,962)
<b>Saldo al 30 de Junio del 2022</b>	11.13 ¢	<b>5,371,688,416</b>	<b>(68,668,812)</b>	<b>582,069,033</b>	<b>144,902,874</b>	<b>6,029,991,510</b>

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

Johnny Salazar Quesada  
Gerente General a.i.

Walter Herrera Rodriguez  
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 30 de Junio 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](http://www.coopeamistadrl.com), además Coopeamistad R.L. no mantiene bajo su control ningún cajero automático.

Al 30 de Junio 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 le han sido adjudicados en dación de pago del deudor, o por remate judicial de la garantía real asociada con tales créditos o de otros bienes embargados. Estos bienes se registran al valor menor que resulta de la comparación entre:

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

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

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

### **2.5 Valuación de participaciones en otras empresas**

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

## 2.6 Valuación de bienes de uso y su depreciación

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

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

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

## 2.7 Efectivo y equivalentes a efectivo

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

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

## 2.8 Monedas extranjeras

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

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

## 2.9 Cambios en políticas contables

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

El ajuste resultante que corresponde al período corriente es incluido en la determinación del resultado del mismo periodo. Cuando el ajuste se relacione con cambios en políticas contables de periodos 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 30 de Junio 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 2020 hasta el 15 Julio del 2022, ubicado en Alajuela, Centro, San Antonio, El Roble, frente a la iglesia católica. En el caso de arrendamientos operativos tomados por la COOPERATIVA, se aplica para su tratamiento y registro lo que establece la NIIF 16.

## **2.15 Costos por intereses**

Los costos por intereses son reconocidos como gastos en el periodo en que se incurren.

## **2.16 Valuación de activos intangibles**

Los activos intangibles son registrados al costo y su amortización es calculada por el método de línea recta sobre el período de su vigencia.

El software se amortiza en cinco años.

## **2.17 Acumulación para vacaciones**

De acuerdo con la legislación vigente de la República de Costa Rica indica que todo trabajador tiene derecho a vacaciones anuales remuneradas cuyo mínimo se fija en dos semanas por cada cincuenta de labores continuas, mismas que Coopeamistad R.L. procede a acumular a los empleados y se registran en cuanto son devengadas.

## **2.18 Prestaciones legales**

De acuerdo con la legislación de la República de Costa Rica los empleados despedidos sin justa causa o bien por muerte o pensión, deben recibir el pago de auxilio de cesantía equivalente a 20 días de sueldo por cada año trabajado con un límite de ocho años. Coopeamistad R.L., provisiona un 8.33% de los salarios de los empleados, de los cuales traslada mensualmente 5.33% a la administración de Cesantía que realiza Coopeamistad R.L. y liquida la parte proporcional al régimen complementario de la Caja Costarricense de Seguro Social (CCSS).

## **2.19 Reserva legal**

De acuerdo con el artículo 26 de la Ley de Regulación de la Actividad de Intermediación Financiera de las Organizaciones Cooperativas, se debe destinar anualmente no menos de 10% de sus excedentes a la constitución de una reserva hasta que alcance 20% del capital social. Esta reserva servirá para cubrir pérdidas cuando los excedentes netos del período resulten insuficientes. La reserva puede invertirse en bienes inmuebles y ser administrada por medio de fondos de inversión.

## **2.20 Reservas patrimoniales**

De conformidad con los estatutos y los artículos 80, 82 y 83 de la Ley de Asociaciones Cooperativas, debe destinarse parte de los excedentes brutos anuales a las siguientes reservas estatutarias:

- a. Un 6% para la formación de una reserva de bienestar social para satisfacer riesgos sociales que no estén cubiertos por el régimen social de Costa Rica, en beneficio de los asociados y de los empleados.

- b. Un 5% para la formación de una reserva de educación para fines educativos y la divulgación de los principios de la doctrina cooperativa. De la cual se podrá cancelar el monto de participación por pagar al CENECOOP, de acuerdo al artículo 80 de la Ley de Cooperativas.
- c. Un 10% para la formación de la reserva legal, según lo indicado en nota 2.19.

## 2.21 Participación sobre los excedentes

De acuerdo con los estatutos y el artículo 80 de la Ley de Asociaciones Cooperativas, las participaciones sobre los excedentes son las siguientes:

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

## 2.22 Deterioro en el valor de los activos

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

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

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

## 2.23 Unidad monetaria

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

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

Al 30 de Junio de 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 ¢684.76 para la compra y ¢692.25 para la venta.

#### **2.24 Cuentas de orden**

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

#### **2.25 Utilidad Neta por Acción**

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

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

Al 30 de Junio 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:

	<b>junio 22</b>	<b>diciembre 21</b>	<b>junio 21</b>
Disponibilidades	433,346,086	573,805,170	351,311,512
Inversiones en Instrumentos Financieros con un plazo de vencimiento no mayor a dos meses	1,178,752,655	74,001,993	1,093,983,996
<b>Saldo en el estado de flujos de efectivo</b>	<b>₡ 1,612,098,741</b>	<b>₡ 647,807,163</b>	<b>₡ 1,445,295,509</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

	junio 22	diciembre 21	junio 21
Entidades financieras públicas del país	3,469,922,461	3,827,331,631	3,507,369,193
Entidades financieras privadas del país	650,538,436	512,805,819	1,291,188,069
Estimación por deterior para Inversiones	0	0	(12,548,600)
Productos por cobrar	40,532,422	51,814,621	67,515,565
<b>Total</b>	<b>¢ 4,160,993,319</b>	<b>¢ 4,391,952,072</b>	<b>¢ 4,853,524,226</b>

## Nota 6. Cartera de crédito

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

Al 30 de Junio 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:

	junio 22	diciembre 21	junio 21
Saldo al inicial	590,559,723	469,827,529	469,827,529
(+) Estimación Cargada a Resultados	91,416,222	297,258,903	114,617,552
(-) Estimación cargada por créditos insolutos	(83,494,288)	(176,526,709)	(63,412,792)
<b>Saldo al final</b>	<b>¢ 598,481,657</b>	<b>¢ 590,559,723</b>	<b>¢ 521,032,289</b>

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

Al 30 de Junio de 2022 se registraron en cuentas de orden ¢44,308,807 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 y para el 30 de Junio de 2021 se registraron ¢23,640,927.

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

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

	junio 22	diciembre 21	junio 21
Fiduciaria	9,609,527	5,925,876	8,452,390
Hipotecaria	12,077,789,656	12,417,478,338	12,567,497,395
No mitigador	372,287,117	403,862,367	524,052,159
Pagaré	11,264,297,859	10,314,428,900	9,658,128,984
Prenda	554,976,072	654,708,371	830,176,892
Valores	191,646,159	181,259,411	270,334,327
<b>Total</b>	<b>₪ 24,470,606,390</b>	<b>₪ 23,977,663,263</b>	<b>₪ 23,858,642,146</b>

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

	junio 22	
	Monto	Porcentaje de la
Créditos Personales de	8,869,958,652	36.25%
Créditos Producción	14,859,473,102	60.72%
Créditos Vivienda	741,174,635	3.03%
<b>Total</b>	<b>₪ 24,470,606,390</b>	<b>100.00%</b>

  

	diciembre 21	
	Monto	Porcentaje de la
Créditos Personales	8,252,585,125	34.42%
Créditos Producción	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>

  

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

### 6.4.3 Morosidad de la cartera de crédito

	junio 22	diciembre 21	junio 21
De 0 a 30 días	23,304,645,894	22,442,540,882	23,126,954,737
De 31 a 60 días	414,414,995	618,750,955	370,054,578
De 61 a 90 días	450,161,541	45,154,218	63,492,693
De 91 a 120 días	20,860,619	79,192,677	9,723,932
De 121 a 180 días	17,140,964	578,102,934	72,488,870
Más de 180 días	161,189,925	111,729,145	147,003,671
Cobro Judicial	102,192,452	102,192,452	68,923,665
<b>Total</b>	<b>₡ 24,470,606,390</b>	<b>₡ 23,977,663,263</b>	<b>₡ 23,858,642,146</b>

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

Coopeamistad R.L. tenía al 30 de Junio 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 y para Junio 2021, tenía 58 préstamos por ₡180,681,872.

### 6.4.5 Préstamos en proceso de cobro judicial.

Coopeamistad R.L., tiene operaciones de crédito en proceso de cobro judicial para Junio del 2022 un total de 7 préstamos por ₡102,192,452 (0.42% de la cartera) para diciembre 2021 un total de 7 préstamos por ₡102,192,452 (0.42% de la cartera) y para Junio 2021 un total de 5 préstamos por ₡68,923,665 (0.29% de la cartera).

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

	Saldo		
	junio 22	diciembre 21	junio 21
De ₡1 hasta ₡224.100.000	20,377,806,345	19,818,311,969	19,519,320,364
De ₡224.100.001 a ₡448.200.000	2,149,784,265	2,203,574,316	2,725,494,846
De ₡448.200.001 a ₡672.300.000	1,113,352,780	1,955,776,978	1,613,826,936
Más ₡672.300.001	829,663,000	0	0
<b>Total</b>	<b>₡ 24,470,606,390</b>	<b>₡ 23,977,663,263</b>	<b>₡ 23,858,642,146</b>

	Cantidad de Clientes		
	junio 22	diciembre 21	junio 21
De ₡1 hasta ₡224.100.000	1879	2014	2042
De ₡224.100.001 a ₡448.200.000	7	7	9
De ₡448.200.001 a ₡672.300.000	2	3	3
Más ₡672.300.001	1	0	0
<b>Total</b>	<b>1889</b>	<b>2024</b>	<b>2054</b>

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

	<b>junio 22</b>	<b>diciembre 21</b>	<b>junio 21</b>
Costos Directos Incrementales Asociados a Créditos	46,929,161	63,534,181	74,436,757
Ingresos diferidos Cartera de Crédito	(228,189,954)	(109,400,859)	(71,554,866)
<b>Total</b>	<b>(C\$181,260,792)</b>	<b>(C\$45,866,678)</b>	<b>C\$ 2,881,890</b>

#### Nota 7. Operaciones con partes relacionadas

A Junio las operaciones con partes relacionadas son las siguientes:

	<b>junio 22</b>	
	<b>Ahorros</b>	<b>Créditos</b>
Consejo de administración	61,097,992	101,515,489
Administración	6,625,360	11,865,824
Comité de Educación	1,656,760	8,040,638
Comité de Vigilancia	64,223,952	20,015,209
<b>Total</b>	<b>C\$ 133,604,063</b>	<b>C\$ 141,437,161</b>

	<b>diciembre 21</b>	
	<b>Ahorros</b>	<b>Créditos</b>
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>C\$ 126,299,994</b>	<b>C\$ 152,782,012</b>

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

#### Compensaciones al personal clave y directivos de la Cooperativa

Las compensaciones al personal clave y directivos fueron los siguientes:

	<b>junio 22</b>	<b>diciembre 21</b>	<b>junio 21</b>
Personal Clave	26,640,367	130,907,671	35,133,619
Consejo de Administración	19,586,648	33,475,549	15,832,391
Comité de Vigilancia	6,342,716	10,324,936	5,083,686
Comité de Educación	2,999,408	5,480,579	2,672,101
<b>Total</b>	<b>C\$ 55,569,139</b>	<b>C\$ 180,188,735</b>	<b>C\$ 58,721,797</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.

<b>Documentos de Respaldo en Poder de Terceros</b>	<b>junio 22</b>	<b>diciembre 21</b>	<b>junio 21</b>
Documentos de respaldo en poder del Banco Nacional de C.R.	1,658,594,066	1,696,086,557	1,833,489,981
Documentos de Respaldo en poder del Infocoop	4,902,281,031	4,782,896,267	3,773,656,901
Documentos de Respaldo en poder de Bancrédito	3,435,970,854	884,895,734	1,179,141,840
Documentos de Respaldo en poder de Coopenae, R.L.	1,137,581,563	1,249,306,816	1,389,875,720
Documentos de Respaldo en poder del Fideicomiso Bancrédito MAGPIPA FINADE	4,877,109,808	3,505,727,702	3,978,708,276
Documentos de Respaldo en poder de IMPROSA	0	2,346,404,553	1,761,271,775
Documentos de Respaldo en poder del Fideicomiso Banco de Costa Rica	1,281,813,983	971,166,095	2,009,619,372
Documentos de Respaldo en poder de Coocique	0	992,944,463	529,317,928
Documentos de Respaldo en poder de Coopealianza	313,317,442	325,648,465	385,642,209
<b>Total</b>	<b>₡ 17,606,668,747</b>	<b>₡ 16,755,076,650</b>	<b>₡ 16,840,724,002</b>

## Nota 9. Posición en monedas extranjeras

La posición monetaria en monedas extranjeras se detalla así:

<b><u>Activos</u></b>	<b>junio 22</b>	<b>diciembre 21</b>	<b>junio 21</b>
Disponibilidades	23,554,893	22,648,101	16,634,009
Inversiones en Valores	116,864,614	145,402,113	104,492,243
Tarjeta de crédito	82,424,069	69,452,581	60,570,816
Estimación de tarjetas de crédito	(5,881,179)	(3,835,855)	(2,027,697)
	<b>₡ 216,962,396</b>	<b>₡ 233,666,939</b>	<b>₡ 179,669,372</b>
<b><u>Pasivos</u></b>			
Obligaciones con el Público	198,948,732	201,810,481	165,289,457
	<b>₡ 198,948,732</b>	<b>₡ 201,810,481</b>	<b>₡ 165,289,457</b>
<b>Posición de Moneda Neta</b>	<b>₡ 18,013,664</b>	<b>₡ 31,856,459</b>	<b>₡ 14,379,915</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:

	Saldos		
	junio 22	diciembre 21	junio 21
Depósitos con el público a la vista	1,499,210,387	1,504,119,427	1,402,173,200
Depósitos con el público a plazo	7,382,764,863	7,013,227,680	7,827,751,751
<b>Total</b>	<b>₪ 8,881,975,250</b>	<b>₪ 8,517,347,108</b>	<b>₪ 9,229,924,952</b>

  

	Clientes		
	junio 22	diciembre 21	junio 21
Depósitos con el público a la vista	3687	3650	6177
Depósitos con el público a plazo	2402	2335	3013
<b>Total</b>	<b>6089</b>	<b>5985</b>	<b>9190</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:

	junio 22	diciembre 21	junio 21
Efectivo	66,342,553	63,822,554	44,668,689
Depósitos a la Vista en Entidades	367,003,533	509,982,615	306,642,824
<b>Total</b>	<b>₪ 433,346,086</b>	<b>₪ 573,805,170</b>	<b>₪ 351,311,512</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

junio 22

<u>Colones</u>		<u>Disponibles para la Venta:</u>		
<u>Intermediario</u>	<u>Instrumento</u>	<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Monto</u>
BCR	DEPÓSITO A HORRO A PLAZO	4.00%	30/08/2022	1,500,000
BCR	DEPÓSITO A HORRO A PLAZO	4.00%	01/10/2022	11,250,000
BNCR	DEPÓSITO A HORRO A PLAZO	4.25%	04/07/2022	5,880,000
BCCR	BEM	5.95%	26/10/2022	50,176,949
BCCR	BEM	5.10%	25/10/2023	200,122,734
BCCR	BEM	5.10%	25/10/2023	400,245,468
BCCR	BEM	5.10%	25/10/2023	400,245,468
BCCR	BEM	5.10%	25/10/2023	400,245,468
BCCR	BEM	2.35%	12/07/2022	60,000,000
BCCR	DEPÓSITO A HORRO A PLAZO	5.35%	13/09/2022	100,000,000
BCCR	DEPÓSITO A HORRO A PLAZO	4.80%	01/07/2022	395,000,000
BCCR	DON	4.80%	04/07/2022	350,000,000
BCCR	TITULO DE PROPIEDAD	5.35%	22/09/2022	100,000,000
BCCR	TITULO DE PROPIEDAD	4.80%	07/07/2022	357,000,000
BCCR	TITULO DE PROPIEDAD	5.10%	25/10/2023	200,122,734
Gobierno	TITULO DE PROPIEDAD	9.01%	22/02/2023	307,185,540
Gobierno	TITULO DE PROPIEDAD	8.16%	23/08/2028	89,064,965
Gobierno	TITULO DE PROPIEDAD	7.65%	27/08/2025	6,483,789
<b>Total Inversiones en Colones Sector Público</b>				<b>3,434,523,115</b>

### Sector privado

Colones

Disponibles para la Venta:

<u>Intermediario</u>	<u>Instrumento</u>	<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Monto</u>
COOIQUE	DEPÓSITO A HORRO A PLAZO	4.62%	06/12/2022	80,000,000
COOIQUE	DEPÓSITO A HORRO A PLAZO	4.36%	03/12/2022	80,000,000
COOPEANDE No.1	DEPÓSITO A HORRO A PLAZO	6.00%	03/12/2022	80,000,000
COOPEANDE No.1	DEPÓSITO A HORRO A PLAZO	6.25%	03/12/2022	80,000,000
COOPEANDE No.1	DEPÓSITO A HORRO A PLAZO	5.00%	07/12/2022	80,000,000
COOPENAE	DEPÓSITO A HORRO A PLAZO	6.05%	26/02/2023	81,002,350
COOPENAE	DEPÓSITO A HORRO A PLAZO	5.45%	07/12/2022	80,000,000
GRUPO SAMA	FONDO DE INVERSIÓN	3.15%	30/06/2022	9,927,336
<b>Total Inversiones en Colones Sector Privado</b>				<b>570,929,686</b>

### Sector público

Dólares

Disponibles para la Venta:

<u>Intermediario</u>	<u>Instrumento</u>	<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Monto</u>
BCR	CDP-CI - BANCO DE	2.32%	30/03/2023	10,383,750
BNCR	CDP-CI - BANCO NA	2.22%	27/03/2023	10,383,750
Gobierno	TITULO DE PROPIEDAD	5.98%	26/05/2027	4,202,449
Gobierno	TITULO DE PROPIEDAD	5.06%	26/11/2025	3,476,466
Gobierno	TITULO DE PROPIEDAD	5.06%	26/11/2025	3,476,466
Gobierno	TITULO DE PROPIEDAD	5.06%	26/11/2025	3,476,466
<b>Total dólares sectores privado</b>				<b>35,399,346</b>

**Sector privado****Dólares**

		Disponibles para la Venta:			
<b>Intermediario</b>	<b>Instrumento</b>	<b>Rendimiento</b>	<b>Vencimiento</b>	<b>Monto</b>	
BANCO PROMERIC/	CDP-CI - BANCO PR	2.80%	29/03/2023	10,383,750	
COOPENAE	CDP-CI - COOPERAT	3.90%	07/11/2022	69,225,000	
<b>Total dólares sectores privado</b>				<b>79,608,750</b>	
				<b>Total de Inversiones</b>	<b>4,129,166,332</b>

diciembre 21

**Sector público****Colones**

		Disponibles para la Venta:			
<b>Intermediario</b>	<b>Instrumento</b>	<b>Rendimiento</b>	<b>Vencimiento</b>	<b>Monto</b>	
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>€ 3,803,939,622</b>	

**Sector privado****Colones**

		Disponibles para la Venta:			
<b>Intermediario</b>	<b>Instrumento</b>	<b>Rendimiento</b>	<b>Vencimiento</b>	<b>Monto</b>	
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>	

**Sector público****Dólares**

		Disponibles para la Venta:			
<b>Intermediario</b>	<b>Instrumento</b>	<b>Rendimiento</b>	<b>Vencimiento</b>	<b>Monto</b>	
BANCO NACIONAL	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	2.22%	25/03/2022	9,678,750	
BANCO DE COSTA RICA	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>	

### 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>
COOPEANDE No.1	DEPÓSITO A HORRO A PLAZO	4.00%	29/01/2022	24,817,864
COOPEANDE No.1	DEPÓSITO A HORRO A PLAZO	4.00%	08/02/2022	10,969,250
BANCO IMPROSA	DEPÓSITO A HORRO A PLAZO	4.29%	26/06/2022	9,678,750
BANCO PROMERICA	DEPÓSITO A HORRO A PLAZO	3.29%	29/03/2022	9,678,750
COOPENAE	DEPÓSITO A HORRO A PLAZO	3.90%	07/11/2022	64,525,000
<b>Total dólares sectores privado</b>				<b>₡ 119,669,614</b>

**Total de Inversiones ₡ 4,340,137,450**

**junio 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>
BCR	DEPÓSITO A HORRO A PLAZO	5.09%	03/09/2021	1,500,000
BCR	DEPÓSITO A HORRO A PLAZO	4.55%	01/10/2021	11,250,000
BNCR	DEPÓSITO A HORRO A PLAZO	2.40%	31/12/2021	400,000,000
BNCR	DEPÓSITO A HORRO A PLAZO	4.00%	02/07/2021	5,880,000
BCCR	BEM	8.50%	27/10/2021	376,648,000
BCCR	BEM	8.50%	27/10/2021	189,314,659
BCCR	BEM	8.50%	27/10/2021	1,084,910,000
BCCR	BEM	5.95%	26/10/2022	53,169,216
BCCR	DEPÓSITO A HORRO A PLAZO	0.60%	19/07/2021	60,000,000
BCCR	DOM	0.01%	01/07/2021	429,000,000
Gobierno	TITULO DE PROPIEDAD	8.05%	18/09/2024	219,160,000
Gobierno	TITULO DE PROPIEDAD	8.05%	18/09/2024	219,160,000
Gobierno	TITULO DE PROPIEDAD	9.01%	22/02/2023	325,715,976
Gobierno	TITULO DE PROPIEDAD	8.16%	23/08/2028	106,560,000
Gobierno	TITULO DE PROPIEDAD	7.65%	27/08/2025	6,443,742
<b>Total Inversiones en Colones Sector Público</b>				<b>₡ 3,488,711,593</b>

### Sector privado

<u>Colones</u>		<u>Disponibles para la Venta:</u>		
<u>Intermediario</u>	<u>Instrumento</u>	<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Monto</u>
COOPEALIANZA	DEPÓSITO A HORRO A PLAZO	8.39%	07/01/2022	150,000,000
COOPEALIANZA	DEPÓSITO A HORRO A PLAZO	6.11%	03/12/2021	100,000,000
COOPEALIANZA	DEPÓSITO A HORRO A PLAZO	5.47%	07/12/2021	100,000,000
COOPENAE	DEPÓSITO A HORRO A PLAZO	5.50%	22/11/2021	78,083,000
COOPENAE	DEPÓSITO A HORRO A PLAZO	4.95%	12/12/2021	100,000,000
COOPESERVIDORES	DEPÓSITO A HORRO A PLAZO	4.85%	08/12/2021	80,000,000
GRUPO SAMA	FONDO DE INVERSIÓN	3.15%	30/06/2021	598,858,293
<b>Total Inversiones en Colones Sector Privado</b>				<b>₡ 1,206,941,293</b>

### 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>
BANCO DE COSTA RICA	DEPÓSITO A HORRO A PLAZO	2.50%	30/03/2022	9,328,800
BANCO NACIONAL DE COSTA RICA	DEPÓSITO A HORRO A PLAZO	2.22%	25/03/2022	9,328,800
<b>Total Inversiones en Colones Sector Privado</b>				<b>₡ 18,657,600</b>

<u>Dólares</u>		<u>Disponibles para la Venta:</u>		
<u>Intermediario</u>	<u>Instrumento</u>	<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Monto</u>
BANCO IMPROSA	DEPÓSITO A HORRO A PLAZO	4.29%	26/06/2022	9,328,800
BANCO PROMERICA	DEPÓSITO A HORRO A PLAZO	4.71%	06/11/2021	31,096,000
BANCO PROMERICA	DEPÓSITO A HORRO A PLAZO	3.29%	29/03/2022	9,328,800
COOPEANDE No.1	DEPÓSITO A HORRO A PLAZO	4.00%	29/01/2022	23,920,536
COOPEANDE No.1	DEPÓSITO A HORRO A PLAZO	4.00%	08/02/2022	10,572,640
<b>Total dólares sectores privado</b>				<b>₡ 84,246,776</b>

**Total de Inversiones** **₡4,798,557,262**

El movimiento de las inversiones se resume como sigue:

	<b>junio 22</b>	<b>diciembre 21</b>	<b>junio 21</b>
Saldo al Inicial	4,340,137,450	4,018,605,617	4,018,605,617
Adiciones	7,712,854,855	14,547,161,787	5,146,127,131
Ventas y redenciones	(7,932,531,408)	(14,225,629,955)	(4,366,175,487)
Saldo Final	<b>₡ 4,120,460,897</b>	<b>₡ 4,340,137,450</b>	<b>₡ 4,798,557,262</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>junio 22</b>	<b>diciembre 21</b>	<b>junio 21</b>
Créditos vigentes	7,106,108,020	7,523,056,696	7,400,527,870
Créditos vencidos	1,160,770,151	1,415,172,757	2,176,344,096
Créditos en cobro judicial	102,192,452	102,192,452	68,923,665
Productos por cobrar	69,123,904	69,986,481	174,238,164
Créditos Restringidos	16,101,535,766	14,937,241,358	14,212,846,516
Comisiones diferidas de crédito	46,929,161	63,534,181	74,436,757
Intereses Diferidos de crédito	(228,189,954)	(109,400,859)	(71,554,866)
Estimación por deterioro e	(598,481,657)	(590,559,723)	(521,032,289)
<b>Total</b>	<b>₡ 23,759,987,844</b>	<b>₡ 23,411,223,342</b>	<b>₡ 23,514,729,911</b>

	<b>junio 22</b>	<b>diciembre 21</b>	<b>junio 21</b>
Saldo al inicio del año	23,977,663,263	24,777,764,975	24,777,764,975
Créditos otorgados	2,855,406,237	6,987,012,644	1,790,607,204
Créditos recuperados	(2,369,304,434)	(7,825,850,005)	(2,746,035,272)
Créditos dados de baja	953,616	36,519,626	35,916,366
Aumento o (Reducción) por diferencial cambiario	5,887,708	2,216,023	388,873
<b>Saldo al final del período</b>	<b>₡ 24,470,606,390</b>	<b>₡ 23,977,663,263</b>	<b>₡ 23,858,642,146</b>

La clasificación de la cartera por categoría de riesgo, incluyendo los saldos y los productos por cobrar y la estimación por incobrables al 30 de Junio de 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	21,319,350,961	87,853,810	86.88%	21.14%
A2	1,319,387,033	6,164,207	5.38%	1.48%
B1	195,802,435	6,964,295	0.80%	1.68%
B2	161,269,315	2,666,069	0.66%	0.64%
C1	64,667,672	16,166,918	0.26%	3.89%
C2	548,003,612	18,813,577	2.23%	4.53%
D	76,621,673	24,386,935	0.31%	5.87%
E	854,627,593	252,517,129	3.48%	60.77%
<b>Total</b>	<b>24,539,730,293</b>	<b>415,532,940</b>	<b>100.00%</b>	

El principal más productos por ₡24,539,730,293 que se detallan en el cuadro anterior, comprende los ₡24,470,606,390 de principal más los ₡69,123,904 de los productos por cobrar por cartera de créditos. La estimación que se detallan en el cuadro anterior de ₡415,532,940 más la estimación contracíclica de ₡182,948,717, da un total de ₡598,481,657.

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>100.00%</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 contracíclica de ¢171,528,122, da un total de ¢590,559,723.

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

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

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

#### 11.4 Cuentas y comisiones por cobrar

Las cuentas y los productos por cobrar se detallan así:

	junio 22	diciembre 21	junio 21
Empleados	145,228	0	0
Productos por cobrar	16,315,845	11,101,444	1,979,366
Convenios institucionales	0	3,841,035	1,007,542
Cuentas por Cobrar Varias	2,083,847	2,193,847	2,114,632
Prórrogas y Aplazamientos	591,853,354	401,253,306	135,256,551
Trámite judicial	12,130,118	17,030,144	14,590,473
Venta de Computadoras	14,278,345	37,158,467	0
Estimación de Cuentas por cobrar	(5,988,846.25)	(4,327,359.18)	(2,662,758.51)
<b>Total</b>	<b>¢ 630,817,891</b>	<b>¢ 468,250,883</b>	<b>¢ 152,285,806</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:

	<b>junio 22</b>	<b>diciembre 21</b>	<b>junio 21</b>
Inmuebles adjudicados en remate judicial	499,269,360	457,135,543	828,515,180
Deterioro de bienes mantenidos para la venta	(131,957,216)	(73,826,064)	(116,527,311)
<b>Total</b>	<b>₡ 367,312,144</b>	<b>₡ 383,309,479</b>	<b>₡ 711,987,868</b>

### 11.6 Participación en el capital de otras empresas

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

	<b>junio 22</b>	<b>diciembre 21</b>	<b>junio 21</b>
Coopenae, R.L.	32,801,288	32,801,288	30,965,798
Coopealianza R.L.	5,066,068	5,006,068	5,193,946
Coocique, R.L.	3,801,570	3,753,570	3,589,948
UNACCOOP	500,000	500,000	500,000
FEDEAC	1,000,000	1,000,000	1,000,000
COST, S.A.	1,283,900	1,283,900	1,283,900
<b>Total</b>	<b>₡ 44,452,825</b>	<b>₡ 44,344,825</b>	<b>₡ 42,533,592</b>

### 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:

		<b>junio 22</b>				
		<b>Terreno</b>	<b>Mobiliario y equipo</b>	<b>Equipo de cómputo</b>	<b>Vehículos</b>	<b>Total</b>
<b>Costo</b>						
<b>Al inicio del año</b>	¢	<b>342,046,896</b>	<b>83,904,852</b>	<b>87,541,154</b>	<b>41,574,819</b>	<b>555,067,722</b>
Adiciones		0	432,696	4,673,814	13,895,482	19,001,992
Retiros o Ventas		0	0	0	(20,125,561)	(20,125,561)
<b>Al final del año</b>		<b>342,046,896</b>	<b>84,337,548</b>	<b>92,214,968</b>	<b>35,344,740</b>	<b>553,944,152</b>
<b>Depreciación acumulada</b>						
<b>Al inicio del año</b>			<b>(60,536,721)</b>	<b>(68,120,457)</b>	<b>(9,002,154)</b>	<b>(137,659,331)</b>
Gasto del año			(2,264,987)	(4,167,549)	(1,859,111)	(8,291,646)
Retiros o Ventas			0	0	5,031,390	5,031,390
<b>Al final del año</b>		<b>0</b>	<b>(62,801,708)</b>	<b>(72,288,006)</b>	<b>(5,829,874)</b>	<b>(140,919,587)</b>
<b>Saldo final</b>	¢	<b>342,046,896</b>	<b>21,535,841</b>	<b>19,926,962</b>	<b>29,514,866</b>	<b>413,024,565</b>

		<b>diciembre 21</b>				
		<b>Terreno</b>	<b>Mobiliario y equipo</b>	<b>Equipo de cómputo</b>	<b>Vehículos</b>	<b>Total</b>
<b>Costo</b>						
<b>Al inicio del año</b>	¢	<b>0</b>	<b>82,698,612</b>	<b>83,093,296</b>	<b>41,574,819</b>	<b>207,366,727</b>
Adiciones		342,046,896	1,206,240	4,447,858	0	347,700,995
<b>Al final del año</b>		<b>342,046,896</b>	<b>83,904,852</b>	<b>87,541,154</b>	<b>41,574,819</b>	<b>555,067,722</b>
<b>Depreciación acumulada</b>						
<b>Al inicio del año</b>		<b>0</b>	<b>(55,236,279)</b>	<b>(59,596,087)</b>	<b>(4,844,672)</b>	<b>(119,677,038)</b>
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
<b>Al final del año</b>		<b>0</b>	<b>(60,536,721)</b>	<b>(68,120,457)</b>	<b>(9,002,154)</b>	<b>(137,659,331)</b>
<b>Saldo final</b>	¢	<b>342,046,896</b>	<b>23,368,132</b>	<b>19,420,697</b>	<b>32,572,666</b>	<b>417,408,391</b>

		<b>junio 21</b>				
		<b>Terreno</b>	<b>Mobiliario y equipo</b>	<b>Equipo de cómputo</b>	<b>Vehículos</b>	<b>Total</b>
<b>Costo</b>						
<b>Al inicio del año</b>	¢	<b>0</b>	<b>82,698,612</b>	<b>83,093,296</b>	<b>41,574,819</b>	<b>207,366,727</b>
Adiciones		0	0	1,969,347	0	1,969,347
<b>Al final del año</b>		<b>0</b>	<b>82,698,612</b>	<b>85,062,643</b>	<b>41,574,819</b>	<b>209,336,074</b>
<b>Depreciación acumulada</b>						
<b>Al inicio del año</b>		<b>0</b>	<b>(55,236,279)</b>	<b>(59,596,087)</b>	<b>(4,844,672)</b>	<b>(119,677,038)</b>
Gasto del año		0	(2,710,174)	(4,855,458)	(2,078,741)	(9,644,372)
<b>Al final del año</b>		<b>0</b>	<b>(57,946,452)</b>	<b>(64,451,545)</b>	<b>(6,923,413)</b>	<b>(129,321,410)</b>
<b>Saldo final</b>	¢	<b>0</b>	<b>24,752,160</b>	<b>20,611,098</b>	<b>34,651,407</b>	<b>80,014,664</b>

## 11.8 Otros activos

Los otros activos se componen de:

Otros Activos	junio 22	diciembre 21	junio 21
Software (1)	78,745,443	83,335,497	83,693,355
Depósito derecho telefónico	163,540	0	0
Depósito de garantía tarjetas de crédito	172,891	0	0
Depósito de garantía alquiler	400,000	0	0
Derecho uso de alquiler	847,500	6,668,931	11,753,931
Faltantes de cajas	40,000	0	54,217
Mejoras a propiedad tomadas en alquiler	11,095,714	6,202,872	4,092,438
Gastos pagados por anticipado	95,174,036	80,001,922	67,124,797
Bienes diversos	11,733,832	12,897,226	11,480,476
<b>Total</b>	<b>₪ 198,372,956</b>	<b>₪ 189,106,448</b>	<b>₪ 178,199,215</b>

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

Costo	junio 22	diciembre 21	junio 21
Saldo al inicio del año	354,157,029	315,043,191	315,043,191
Adiciones	11,005,927	39,113,838	20,659,742
Saldo al final del año	<b>₪ 365,162,957</b>	<b>₪ 354,157,029</b>	<b>₪ 335,702,933</b>
<b>Amortización</b>			
Saldo al inicio del año	(270,821,532)	(229,779,419)	(229,779,419)
Gasto del año	(15,595,982)	(41,042,113)	(22,230,160)
Saldo al final del año	<b>(₪286,417,514)</b>	<b>(₪270,821,532)</b>	<b>(₪252,009,578)</b>
<b>Software neto</b>	<b>₪ 78,745,443</b>	<b>₪ 83,335,497</b>	<b>₪ 83,693,355</b>

## 11.9 Obligaciones con el público

Las obligaciones con el público se detallan así:

Captaciones a la Vista	junio 22	diciembre 21	junio 21
Captaciones a la vista	1,497,697,374	1,501,686,111	1,399,627,065
Cobros anticipados de tarjeta de	1,513,013	2,433,317	2,546,135
	<b>₪ 1,499,210,387</b>	<b>₪ 1,504,119,427</b>	<b>₪ 1,402,173,200</b>
<b>Captaciones a plazo</b>			
Depósitos de ahorro a plazo	1,103,792,248	643,942,923	1,412,921,178
Depósitos a plazo	6,278,972,615	6,369,284,758	6,414,830,574
Intereses por Pagar	184,023,012	221,556,116	209,707,179
<b>Total</b>	<b>₪ 7,566,787,874</b>	<b>₪ 7,234,783,797</b>	<b>₪ 8,037,458,931</b>
<b>Total</b>	<b>₪ 9,065,998,262</b>	<b>₪ 8,738,903,224</b>	<b>₪ 9,439,632,131</b>

## 11.10 Obligaciones con entidades

Las otras obligaciones financieras se constituyen con las siguientes entidades:

<u>Entidad financiera</u>	<u>Tasa de Interés</u>	<u>Fecha de vencimiento</u>	<b>junio 22</b>	<b>diciembre 21</b>	<b>junio 21</b>
<b>Sector público MN:</b>					
Banco Nacional de Costa Rica	6.18%	12/07/2033	1,461,448,528	1,541,544,048	1,698,880,875
FINADE MAGPIPA	3.00%	05/09/2028	2,719,008,721	3,000,014,038	3,272,148,873
Banco Popular	4.12%	18/11/2031	248,239,865	300,000	0
Banco de Costa Rica	9.75%	12/08/2024	957,198,655	1,048,004,437	1,821,450,043
Bancrédito	6.00%	31/03/2026	624,015,635	747,197,230	866,747,194
<b>Total Sector público MN:</b>			<b>€ 6,009,911,403</b>	<b>€ 6,337,059,752</b>	<b>€ 7,659,226,984</b>
<b>Sector privado MN:</b>					
Coopenae R.L.	9.75%	30/03/2028	937,883,632	996,765,476	1,052,840,237
Cooperación R.L.	9.12%	07/06/2026	316,812,569	347,967,410	377,629,407
Banca para el Desarrollo	4.00%	28/11/2030	3,916,990,408	3,062,452,512	1,758,490,017
Infocoop	5.90%	01/01/2037	3,378,040,070	3,574,507,591	3,333,893,656
<b>Total Sector privado MN:</b>			<b>€ 8,549,726,679</b>	<b>€ 7,981,692,989</b>	<b>€ 6,522,853,317</b>
Intereses por Pagar			36,796,319	41,040,850	55,062,686
Comisiones Diferidas por cartera de			(200,245,377)	(213,172,848)	(225,194,564)
Intereses diferidos por cartera de crédito			(685,615)	(647,182)	(1,800,521)
<b>Total obligaciones con entidades financieras</b>			<b>€ 14,395,503,409</b>	<b>€ 14,145,973,562</b>	<b>€ 14,010,147,901</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., Coocique R.L. y el Fideicomiso Bancrédito, MAG PIPA, que administra los fondos del sistema de Banca para el Desarrollo, son las mismas entidades quienes administran la garantía otorgada.

## 11.11 Cuentas por pagar y provisiones

Las otras cuentas por pagar y provisiones son las siguientes:

<b>Cuentas por pagar diversas:</b>	<b>junio 22</b>	<b>diciembre 21</b>	<b>junio 21</b>
Honorarios por pagar	363,000	0	0
Arrendamiento por pagar	847,500	5,932,500	11,017,500
Aportaciones Patronales por Pagar	10,017,298	10,616,323	10,771,023
Impuestos retenidos por pagar	3,448,085	4,257,722	3,617,809
Aportaciones Laborales por Pagar	3,950,857	4,189,235	4,250,439
Excedentes por Pagar	11,391,219	5,276,240	5,414,583
Participaciones por Pagar	9,069,650	12,782,001	5,554,603
Acreedores varios (1)	201,018,491	298,954,986	100,846,917
<b>Total</b>	<b>€ 240,106,099</b>	<b>€ 342,009,007</b>	<b>€ 141,472,874</b>

<b>Provisiones (2)</b>	<b>junio 22</b>	<b>diciembre 21</b>	<b>junio 21</b>
Otras Provisiones	3,316,277	1,022,637	4,022,673
Aguinaldo	22,119,336	3,303,036	23,636,927
Medio aguinaldo (3)	10,501,355	21,749,440	11,818,463
Vacaciones	4,462,406	1,564,003	6,093,638
<b>Total</b>	<b>₡ 40,399,374</b>	<b>₡ 27,639,115.98</b>	<b>₡ 45,571,701</b>
<b>Total</b>	<b>₡ 280,505,474</b>	<b>₡ 369,648,123</b>	<b>₡ 187,044,575</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 ¢59,697,000 para Junio 2022, para el mes de diciembre 2021 se refleja por ¢215,738,573 para Junio 2021 se refleja por ¢45,690,129

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

	<b>junio 22</b>		
	<u><b>Aguinaldo</b></u>	<u><b>Medio aguinaldo</b></u>	<u><b>Vacaciones</b></u>
<b>Saldo al 31 de Diciembre</b>	<b>3,303,036</b>	<b>21,749,440</b>	<b>1,564,003</b>
Gasto del año	(1,792,072)	(21,816,659)	(1,150,738)
Uso en el año	20,608,372	10,568,574	4,049,140
<b>Saldo al 30 de Junio del</b>	<b>₡ 22,119,336</b>	<b>₡ 10,501,355</b>	<b>₡ 4,462,406</b>

	<b>diciembre 21</b>		
	<u><b>Aguinaldo</b></u>	<u><b>Medio aguinaldo</b></u>	<u><b>Vacaciones</b></u>
<b>Saldo al 31 de Diciembre</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</b>	<b>₡ 3,303,036</b>	<b>₡ 21,749,440</b>	<b>₡ 1,564,003</b>

	<b>junio 21</b>		
	<u><b>Aguinaldo</b></u>	<u><b>Medio aguinaldo</b></u>	<u><b>Vacaciones</b></u>
<b>Saldo al 31 de Diciembre</b>	<b>3,364,485</b>	<b>21,472,751</b>	<b>6,459,808</b>
Gasto del año	(15,993,722)	(28,268,491)	(2,979,533)
Uso en el año	36,266,164	18,614,203	2,613,362
<b>Saldo al 30 de Junio del</b>	<b>₡ 23,636,927</b>	<b>₡ 11,818,463</b>	<b>₡ 6,093,638</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:

	junio 22	diciembre 21	junio 21
Sobrantes de Caja	0	0	23,875
Aportaciones de Capital Cooperativo por Pagar	236,308,977	515,301,252	216,247,894
<b>Total</b>	<b>€ 236,308,977</b>	<b>€ 515,301,252</b>	<b>€ 216,271,769</b>

## 11.13 Patrimonio

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

	junio 22	diciembre 21	junio 21
<b>Capital pagado ordinario</b>	<b>5,371,688,416</b>	<b>5,255,100,585</b>	<b>5,321,221,618</b>
<b>Ajustes al Patrimonio</b>	<b>(68,668,812)</b>	<b>51,011,150</b>	<b>66,386,544</b>
<b>Reservas estatutarias</b>	<b>36,702,045</b>	<b>13,949,917</b>	<b>41,085,514</b>
Reserva de bienestar social	19,285,564	2,995,689	25,516,976
Reserva de educación	17,416,481	10,954,228	15,568,537
Reserva legal	<b>545,366,988</b>	<b>518,239,729</b>	<b>518,239,729</b>
<b>Total reservas patrimoniales</b>	<b>€ 582,069,033</b>	<b>€ 532,189,645</b>	<b>€ 559,325,242</b>

## 11.14 Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros

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

	junio 22	junio 21	abril 22 a junio 22	abril 21 a junio 21
Grupo SAMA	1,492,998	2,948,222	1,115,668	1,051,952
Banco de Costa Rica	409,997	484,394	187,018	205,231
Banco Nacional de CR	266,771	5,062,333	119,428	2,510,459
Títulos Gobierno Central y BCCR	77,794,464	103,214,200	39,169,639	52,033,899
Cooquite	5,361,543	3,464,114	3,131,161	2,146,141
Coopeande	223,684	705,582	0	344,173
Coopealianza	3,869,856	9,544,114	369,273	5,622,114
Coopenae	6,071,314	60,307	3,225,370	0
Coopeande N° 1	4,455,733	0	3,372,222	0
Coopeservidores	0	237,111	0	237,111
Banco Promerica	197,477	925,279	71,832	441,683
Banco Improsa, S.A.	191,179	235,643	0	99,931
<b>Total</b>	<b>€ 100,335,015</b>	<b>€ 126,881,299</b>	<b>€ 50,761,610</b>	<b>€ 64,692,695</b>

### 11.15 Productos por Cartera de Créditos

Los ingresos financieros por cartera de crédito son:

Tipo de cartera	junio 22	junio 21	abril 22 a junio 22	abril 21 a junio 21
Préstamos	1,345,344,954	1,415,152,625	670,654,926	694,145,719
Tarjetas de crédito	57,175,337	60,767,365	26,972,224	30,538,565
Crédito Dos Pinos	19,915,223	21,689,314	11,988,692	10,705,331
<b>Total</b>	<b>₪ 1,422,435,514</b>	<b>₪ 1,497,609,305</b>	<b>₪ 709,615,842</b>	<b>₪ 735,389,615</b>

### 11.16 Ganancias por Diferencias de cambio

Los ingresos financieros por diferencias de cambio al cierre de Junio 22 fueron positivos y para junio 21 al ser negativos se muestran en la nota 11.22

	junio 22	junio 21	abril 22 a junio 22	abril 21 a junio 21
Por obligaciones con el publico	(9,412,318)	0	(9,412,318)	0
Por Disponibilidades	1,331,477	0	1,331,477	0
Por Inversiones e Instrumentos Financieros	3,167,451	0	3,167,451	0
Por Créditos	5,887,708	0	5,887,708	0
<b>Total</b>	<b>₪ 974,318</b>	<b>₪ 0</b>	<b>₪ 974,318</b>	<b>₪ 0</b>

### 11.17 Otros ingresos financieros

Los otros ingresos financieros son:

	junio 22	junio 21	abril 22 a junio 22	abril 21 a junio 21
Otros ingresos financieros	58,224,287	28,648,065	32,389,973	17,296,640
<b>Total</b>	<b>₪ 58,224,287</b>	<b>₪ 28,648,065</b>	<b>₪ 32,389,973</b>	<b>₪ 17,296,640</b>

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

Los ingresos por recuperación de activos financieros para Junio 2022 son de ¢14,637,823 y para Junio del 2021 fueron de ¢27,087,714, en los meses de abril 2022 a junio 2022 son de ¢4,979,133 y de abril 2021 a junio 2021 son de ¢21,860,374, 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>junio 22</b>	<b>junio 21</b>	<b>abril 22 a junio 22</b>	<b>abril 21 a junio 21</b>
Comisiones por servicios	36,692,794	28,893,614	17,285,939	14,066,333
Ingresos bienes realizables	691,124	15,000,000	691,124	0
Otros ingresos operativos	24,600,394	13,572,335	19,404,335	9,313,215
<b>Total</b>	<b>₡ 61,984,311</b>	<b>₡ 57,465,949</b>	<b>₡ 37,381,398</b>	<b>₡ 23,379,547</b>

### 11.20 Gastos financieros por obligaciones con el público

Los gastos financieros por obligaciones con el público consisten en:

	<b>junio 22</b>	<b>junio 21</b>	<b>abril 22 a junio 22</b>	<b>abril 21 a junio 21</b>
Cargos por captaciones a la vista	9,845,751	7,553,792	5,908,883	3,627,741
Cargos por captaciones, ahorro a plazo	226,469,999	275,436,285	112,061,707	137,212,424
Cargos por captaciones, depósitos a plazo	30,302,476	42,081,446	15,862,492	23,678,921
<b>Total</b>	<b>₡ 266,618,226</b>	<b>₡ 325,071,522</b>	<b>₡ 133,833,081</b>	<b>₡ 164,519,086</b>

### 11.21 Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras

Los gastos financieros por obligaciones financieras se detallan así:

	<b>junio 22</b>	<b>junio 21</b>	<b>abril 22 a junio 22</b>	<b>abril 21 a junio 21</b>
Coopenae, R.L.	47,168,363	53,694,109	23,225,386	26,972,229
Coocique R.L.	0	13,183,558	0	3,079,300
Coopealianza R.L.	15,754,142	22,034,886	8,114,304	9,227,523
Banco Nacional de Costa Rica	65,651,300	84,035,699	30,479,980	40,830,416
Banco Popular	1,627,960	0	1,622,103	0
Infocoop	124,415,897	167,512,911	62,488,523	83,493,738
Bancrédito	20,473,149	28,795,287	9,722,650	13,681,006
Banca para el Desarrollo	67,804,556	5,306,118	37,181,529	-5,734,975
Banco de Costa Rica	62,963,769	42,424,439	24,388,419	31,542,364
FINADE MAGPIPA	59,581,602	22,461,620	29,372,920	6,029,930
<b>Total</b>	<b>₡ 465,440,738</b>	<b>₡ 439,448,627</b>	<b>₡ 226,595,813</b>	<b>₡ 209,121,531</b>

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

El gasto por diferencial cambiario neto se detalla así:

	junio 22	junio 21	abril 22 a junio 22	abril 21 a junio 21
Gastos Financieros por Diferencial Cambiario	0	5,772,926	(8,457,178)	2,822,782
Ingresos Financieros por Diferencial Cambiario	0	2,559,032	5,421,424	2,003,210
<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>3,213,894</b>	<b>(3,035,753)</b>	<b>819,572</b>

Se desglosa de los siguientes productos:

Obligaciones con el público	0	1,565,800	(7,454,639.62)	1,645,031
Por Disponibilidades	0	2,648,562	388,668	583,339
Por Inversiones en Instrumentos Financ.	0	(729,434)	1,450,059	(1,019,925)
Por Créditos	0	(271,033)	2,580,160	(388,873)
<b>Total</b>	<b>€ 0</b>	<b>€ 3,213,894</b>	<b>(€3,035,753)</b>	<b>€ 819,572</b>

## 11.23 Otros gastos financieros

Los otros gastos financieros para Junio 2022 ascienden a €89,706,086, para Junio 2021 ascienden a €86,550,818 y para Abril 2022 a junio 2022 asciende a €48,439,066, para abril 2021 a junio 2022 asciende a €48,528,903 y corresponden a comisiones por líneas de crédito.

## 11.24 Gastos por estimación de Deterioro de activos

Se distribuyen de la siguiente manera:

Gastos por incobrabilidad en:	junio 22	junio 21	abril 22 a junio 22	abril 21 a junio 21
Cartera de crédito	72,165,005	121,370,371	45,120,154	71,576,552
<b>Total</b>	<b>€ 72,165,005</b>	<b>€ 121,370,371</b>	<b>€ 45,120,154</b>	<b>€ 71,576,552</b>

## 11.25 Gastos Operativos Diversos

Se distribuyen de la siguiente manera:

	junio 22	junio 21	abril 22 a junio 22	abril 21 a junio 21
Comisiones por Servicios	12,025,209	12,375,260	6,391,961	5,374,995
Por Bienes Realizables	59,630,782	69,245,340	28,219,356	45,630,992
Por Provisiones	14,722,780	13,410,243	6,558,415	7,024,069
Otros Gastos Operativos	52,096,461	66,610,000	27,250,942	30,337,330
<b>Total</b>	<b>€ 138,475,232</b>	<b>€ 161,640,843</b>	<b>€ 68,420,674</b>	<b>€ 88,367,385</b>

## 11.26 Gastos de personal

En el período los gastos de personal se detallan así:

	<b>junio 22</b>	<b>junio 21</b>	<b>abril 22 a junio 22</b>	<b>abril 21 a junio 21</b>
Sueldos y bonificaciones	232,987,192	239,545,630	115,180,583	119,252,640
Remuneraciones a directores y fiscales	35,786,721	35,947,441	18,344,817	18,103,659
Tiempo Extraordinario	4,651,858	3,474,462	1,145,483	1,813,530
Viáticos	5,948,380	8,152,412	3,291,543	3,269,670
Décimo tercer sueldo	19,949,788	20,197,921	9,832,010	10,228,200
Vacaciones	4,023,863	921,410	3,728,225	(120,713)
Incentivos	9,971,163	8,203,414	4,927,062	(1,638,328)
Cargas sociales patronales	61,538,475	64,568,731	29,373,189	32,201,346
Refrigerios	558,367	447,440	239,642	223,589
Vestimenta	22,600	387,500	0	185,000
Otros Gastos de Personal	5,644,471	6,004,184	3,280,083	3,110,827
<b>Total</b>	<b>₡ 381,082,877</b>	<b>₡ 387,850,546</b>	<b>₡ 189,342,636</b>	<b>₡ 186,629,419</b>

## 11.27 Otros gastos de administración

Los otros gastos de administración fueron:

	<b>junio 22</b>	<b>junio 21</b>	<b>abril 22 a junio 22</b>	<b>abril 21 a junio 21</b>
Servicios externos	39,113,367	32,910,139	27,303,989	16,963,912
Movilidad y comunicaciones	21,675,064	17,999,811	10,959,903	8,991,148
Gastos de infraestructura	16,602,209	20,595,076	7,625,506	9,685,830
Gastos generales	47,131,081	54,262,996	19,668,048	25,137,788
<b>Total</b>	<b>₡ 124,521,721</b>	<b>₡ 125,768,022</b>	<b>₡ 65,557,446</b>	<b>₡ 60,778,678</b>

## 11.28 Impuestos y participaciones sobre la utilidad

El detalle de esta cuenta es así:

	<b>junio 22</b>	<b>junio 21</b>	<b>abril 22 a junio 22</b>	<b>abril 21 a junio 21</b>
Cenecoop	3,793,269	2,213,534	2,240,245	832,686
Conacoop	1,517,308	885,414	896,098	333,075
Fedeac	1,517,308	885,414	896,098	333,075
<b>Total</b>	<b>₡ 6,827,884</b>	<b>₡ 3,984,362</b>	<b>₡ 4,032,442</b>	<b>₡ 1,498,835</b>

## 11.29 Otras cuentas de orden deudoras

Las otras cuentas de orden se componen de:

	<b>junio 22</b>	<b>diciembre 21</b>	<b>junio 21</b>
Garantías recibidas en poder de terceros	17,606,668,747	16,755,076,650	16,840,724,002
Garantías recibidas en poder de la Cooperativa	4,891,002,339	6,656,207,196	6,464,981,666
Créditos Castigados por Incobrables	551,976,041	551,822,305	553,902,342
Productos en suspenso	44,308,807	34,274,835	23,640,927
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	388,468,043	388,758,197	297,356,202
<b>Total</b>	<b>€ 23,487,061,622</b>	<b>€ 24,390,776,828</b>	<b>€ 24,185,242,784</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 30 de Junio de 2022 los aportes de asociados ascendían a €5,371,688,416 para diciembre 2021 ascendieron a €5,255,100,585 y para Junio 2021 ascendieron a 5,321,221,618.

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

Al 30 de Junio del 2022 el vencimiento de los activos y pasivos más significativo es el siguiente:

#### 13.1 Vencimiento en colones

		junio 22								
		Activos							Vencidos a más	
		A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	de 30 días	Total
Disponibilidades	¢	409,791,193	0	0	0	0	0	0	0	409,791,193
Inversiones		9,927,336	1,168,825,318	0	201,674,418	549,115,487	2,114,586,146	0	0	4,044,128,706
Créditos más productos		0	309,052,376	226,813,526	170,662,765	501,605,512	1,177,609,231	20,868,608,320	1,021,693,702	24,276,045,433
<b>Total recuperación de activos</b>	¢	<b>419,718,530</b>	<b>1,477,877,695</b>	<b>226,813,526</b>	<b>372,337,183</b>	<b>1,050,720,999</b>	<b>3,292,195,377</b>	<b>20,868,608,320</b>	<b>1,021,693,702</b>	<b>28,729,965,332</b>
		Pasivos							Vencidos a más	
		A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	de 30 días	Total
Depósitos recibidos	¢	1,466,827,943	264,100,294	406,976,638	304,791,518	1,978,222,566	2,258,233,294	2,006,407,914	0	8,685,560,167
Financiamientos recibidos		0	180,411,292	181,085,675	182,022,693	552,234,880	1,048,219,897	12,415,663,644	0	14,559,638,082
Cargos por pagar		0	59,345,565	10,771,588	7,764,716	94,983,584	43,879,648	1,540,581	0	218,285,682
<b>Total vencimiento de pasivo</b>	¢	<b>1,466,827,943</b>	<b>503,857,152</b>	<b>598,833,901</b>	<b>494,578,927</b>	<b>2,625,441,030</b>	<b>3,350,332,839</b>	<b>14,423,612,139</b>	<b>0</b>	<b>23,463,483,931</b>
<b>Diferencia moneda nacional</b>		<b>(1,047,109,413)</b>	<b>974,020,543</b>	<b>(372,020,375)</b>	<b>(122,241,744)</b>	<b>(1,574,720,031)</b>	<b>(58,137,462)</b>	<b>6,444,996,181</b>	<b>1,021,693,702</b>	<b>5,266,481,401</b>
		junio 21								
		Activos							Vencidos a más	
		A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	de 30 días	Total
Disponibilidades	¢	98,858,293	95,125,704	0	1,553,540	49,673,893	63,781,495	25,684,578	0	334,677,503
Inversiones		598,858,293	495,125,704	0	1,553,540	2,149,673,893	563,781,495	952,587,658	0	4,761,580,583
Créditos más productos		0	426,978,606	249,663,412	173,668,992	581,428,364	1,113,030,799	20,649,084,299	781,336,910	23,975,191,384
<b>Total recuperación de activos</b>	¢	<b>697,716,586</b>	<b>1,017,230,013</b>	<b>249,663,412</b>	<b>176,776,073</b>	<b>2,780,776,151</b>	<b>1,740,593,790</b>	<b>21,627,356,535</b>	<b>781,336,910</b>	<b>29,071,449,470</b>
		Pasivos							Vencidos a más	
		A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	de 30 días	Total
Depósitos recibidos	¢	1,374,945,288	309,142,109	323,064,202	329,506,932	1,993,165,837	2,417,563,835	2,319,381,802	0	9,066,770,005
Financiamientos recibidos		0	182,261,876	177,829,517	176,172,137	503,949,403	935,864,615	12,206,002,752	0	14,182,080,301
Cargos por pagar		0	86,409,496	8,892,920	11,092,349	24,106,739	59,770,981	72,362,869	0	262,635,354
<b>Total vencimiento de pasivo</b>	¢	<b>1,374,945,288</b>	<b>577,813,482</b>	<b>509,786,640</b>	<b>516,771,419</b>	<b>2,521,221,979</b>	<b>3,413,199,431</b>	<b>14,597,747,423</b>	<b>0</b>	<b>23,511,485,661</b>
<b>Diferencia moneda nacional</b>		<b>(677,228,702)</b>	<b>439,416,531</b>	<b>(260,123,227)</b>	<b>(339,995,346)</b>	<b>259,554,172</b>	<b>(1,672,605,641)</b>	<b>7,029,609,112</b>	<b>781,336,910</b>	<b>5,559,963,810</b>

Nota 13.2 Vencimiento en dólares (convertido en colones):

junio 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	¢	23,554,893	0	0	0	0	0	0	0	23,554,893
Inversiones		0	0	0	0	70,843,065	46,021,548	0	0	116,864,614
Créditos más productos		0	1,277,974	1,277,974	1,277,974	3,833,923	7,667,846	61,342,770	5,745,606	82,424,069
<b>Total recuperación de activos</b>	¢	<b>23,554,893</b>	<b>1,277,974</b>	<b>1,277,974</b>	<b>1,277,974</b>	<b>74,676,988</b>	<b>53,689,395</b>	<b>61,342,770</b>	<b>5,745,606</b>	<b>222,843,575</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	¢	32,382,444	10,034,898	1,869,767	34,641,201	73,464,464	44,022,310	0	0	196,415,083
Cargos por pagar		0	150,191	0	433,688	1,680,818	268,953	0	0	2,533,649
<b>Total vencimiento de pasivo</b>	¢	<b>32,382,444</b>	<b>10,185,088</b>	<b>1,869,767</b>	<b>35,074,888</b>	<b>75,145,281</b>	<b>44,291,263</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>198,948,732</b>
<b>Diferencia moneda nacional</b>		<b>(8,827,551)</b>	<b>(8,907,114)</b>	<b>(591,793)</b>	<b>(33,796,914)</b>	<b>(468,293)</b>	<b>9,398,132</b>	<b>61,342,770</b>	<b>5,745,606</b>	<b>23,894,843</b>

junio 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	¢	16,634,009	0	0	0	0	0	0	0	16,634,009
Inversiones		0	0	0	0	31,904,508	72,587,735	0	0	104,492,243
Créditos más productos		0	964,737	964,737	964,737	2,894,210	5,788,421	46,307,367	2,686,607	60,570,816
<b>Total recuperación de activos</b>	¢	<b>16,634,009</b>	<b>964,737</b>	<b>964,737</b>	<b>964,737</b>	<b>34,798,719</b>	<b>78,376,156</b>	<b>46,307,367</b>	<b>2,686,607</b>	<b>181,697,069</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	¢	27,227,913	888,562	16,826,879	29,394,290	41,532,775	47,284,528	0	0	163,154,947
Cargos por pagar		0	54,250	82,554	701,781	816,102	479,824	0	0	2,134,510
<b>Total vencimiento de pasivo</b>	¢	<b>27,227,913</b>	<b>942,812</b>	<b>16,909,433</b>	<b>30,096,071</b>	<b>42,348,877</b>	<b>47,764,352</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>165,289,457</b>
<b>Diferencia moneda nacional</b>		<b>(10,593,904)</b>	<b>21,925</b>	<b>(15,944,696)</b>	<b>(29,131,334)</b>	<b>(7,550,159)</b>	<b>30,611,804</b>	<b>46,307,367</b>	<b>2,686,607</b>	<b>16,407,611</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 Junio de 2021 es de 0.02%, lo cual, al compararlo con el parámetro establecido por la SUGEF, que debe ser menor o igual a 5%, es aceptable (ver nota 13.2).

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

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

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

### Nota 15.3 Riesgo por tasa de interés

#### 15.3.1 Riesgo en colones

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

		junio 22							
		Activos							
Activos		Vencidos a más de						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	30 días		
Inversiones	¢	1,169,924,631	221,027,418	602,273,611	445,426,291	1,648,684,600	131,103,700	4,218,440,251	
Créditos más producto		24,508,784,406	0	0	0	0	0	24,508,784,406	
	¢	<b>25,678,709,037</b>	<b>221,027,418</b>	<b>602,273,611</b>	<b>445,426,291</b>	<b>1,648,684,600</b>	<b>131,103,700</b>	<b>28,727,224,657</b>	
		Pasivos							
Pasivos		Vencidos a más de						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	30 días		
Depósitos recibidos	¢	292,302,279	773,304,014	2,148,543,605	3,503,052,581	0	1,136,938,386	7,854,140,864	
Financiamientos recibidos		13,621,754,450	937,883,632	0	0	0	0	14,559,638,082	
	¢	<b>13,914,056,729</b>	<b>1,711,187,646</b>	<b>2,148,543,605</b>	<b>3,503,052,581</b>	<b>0</b>	<b>1,136,938,386</b>	<b>22,413,778,946</b>	
<b>Diferencia activo - pasivo</b>	¢	<b>11,764,652,308</b>	<b>(1,490,160,228)</b>	<b>(1,546,269,994)</b>	<b>(3,057,626,289)</b>	<b>1,648,684,600</b>	<b>(1,005,834,686)</b>	<b>6,313,445,711</b>	

  

		junio 21							
		Activos							
Activos		Vencidos a más de						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	30 días		
Inversiones	¢	495,501,248	36,147,517	2,170,917,272	612,390,397	419,336,500	600,327,500	4,334,620,434	
Créditos más producto		23,906,552,579	0	0	0	0	0	23,906,552,579	
	¢	<b>24,402,053,828</b>	<b>36,147,517</b>	<b>2,170,917,272</b>	<b>612,390,397</b>	<b>419,336,500</b>	<b>600,327,500</b>	<b>28,241,173,013</b>	
		Pasivos							
Pasivos		Vencidos a más de						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	30 días		
Depósitos recibidos	¢	342,315,489	725,681,271	2,101,370,607	4,031,122,685	0	1,261,307,550	8,461,797,601	
Financiamientos recibidos		13,129,240,065	1,052,840,237	0	0	0	0	14,182,080,301	
	¢	<b>13,471,555,553</b>	<b>1,778,521,507</b>	<b>2,101,370,607</b>	<b>4,031,122,685</b>	<b>0</b>	<b>1,261,307,550</b>	<b>22,643,877,902</b>	
<b>Diferencia activo - pasivo</b>	¢	<b>10,930,498,274</b>	<b>(1,742,373,991)</b>	<b>69,546,664</b>	<b>(3,418,732,288)</b>	<b>419,336,500</b>	<b>(660,980,050)</b>	<b>5,597,295,110</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 resumen de la exposición al riesgo de tasas de interés que incluye los activos y pasivos en dólares clasificados conforme su fecha de vencimiento o fecha de revisión de tasas de interés, la que ocurra primero.

#### junio 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	Vencidos a más de 30 días	Total
<b>Activos</b>								
Inversiones	¢	0	0	72,304,176	32,301,596	773,797	16,070,515	121,450,085
Créditos más producto		82,424,068	0	0	0	0	0	82,424,068
	¢	<b>82,424,068</b>	<b>0</b>	<b>72,304,176</b>	<b>32,301,596</b>	<b>773,797</b>	<b>16,070,515</b>	<b>203,874,153</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	Vencidos a más de 30 días	Total
<b>Pasivos</b>								
Depósitos recibidos	¢	10,197,618	37,201,307	75,993,710	44,925,454	0	0	168,318,088
	¢	<b>10,197,618</b>	<b>37,201,307</b>	<b>75,993,710</b>	<b>44,925,454</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>168,318,088</b>
<b>Diferencia activo - pasivo</b>	¢	<b>72,226,451</b>	<b>(37,201,307)</b>	<b>(3,689,533)</b>	<b>(12,623,857)</b>	<b>773,797</b>	<b>16,070,515</b>	<b>35,556,064</b>

#### junio 21

		Activos						
		De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Total
<b>Activos</b>								
Inversiones	¢	0	0	32,559,347	64,606,928	9,829,539	0	106,995,813
Créditos más producto		60,432,626	0	0	0	0	0	60,432,626
	¢	<b>60,432,626</b>	<b>0</b>	<b>32,559,347</b>	<b>64,606,928</b>	<b>9,829,539</b>	<b>0</b>	<b>167,428,439</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	Vencidos a más de 30 días	Total
<b>Pasivos</b>								
Depósitos recibidos	¢	935,225	47,238,761	42,820,355	48,484,597	0	0	139,478,938
	¢	<b>935,225</b>	<b>47,238,761</b>	<b>42,820,355</b>	<b>48,484,597</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>139,478,938</b>
<b>Diferencia activo - pasivo</b>	¢	<b>59,497,401</b>	<b>(47,238,761)</b>	<b>(10,261,008)</b>	<b>16,122,331</b>	<b>9,829,539</b>	<b>0</b>	<b>27,949,501</b>

## Nota 16. Cuentas Contingentes deudoras

El detalle de esta cuenta es así:

	junio 22	diciembre 21	junio 21
Líneas de Crédito de Utilización Automática Dólares (Disponible de uso de tarjetas de crédito)	1,300,483,942	2,278,866,514	2,390,566,985
<b>Total</b>	<b>₡ 1,300,483,942</b>	<b>₡ 2,278,866,514</b>	<b>₡ 2,390,566,985</b>

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

Al 30 de Junio 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 #2994 del 28 de Julio del 2022 en el artículo II, dan por conocido los estados financieros del mes de Junio del 2022.