

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



Estados financieros

Al 31 de Marzo de 2022

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

Índice de contenido

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

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

		<u>marzo 22</u>	<u>diciembre 21</u>	<u>marzo 21</u>
ACTIVOS				
Disponibilidades	4 y 11.1	538,817,433	573,805,170	501,014,943
Efectivo		42,814,591	63,822,554	76,429,435
Banco Central		213,122,969	184,811,121	180,576,136
Entidades financieras del país		282,879,874	325,171,494	244,009,372
Inversiones en instrumentos financieros	2.1, 4, 5 y 11.2	4,141,472,018	4,391,952,072	4,669,842,533
Al valor razonable con cambios en resultados		196,206,186	162,133,856	934,307,360
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		3,896,652,541	4,178,003,595	3,670,928,489
Productos por cobrar		48,613,291	51,814,621	78,433,879
Estimación por deterioro		0	0	(13,827,195)
Cartera de Créditos	2.2, 6 y 11.3	23,455,075,402	23,411,223,342	24,215,267,602
Créditos Vigentes		20,900,090,898	21,151,341,175	20,065,957,041
Créditos Vencidos		3,100,321,005	2,724,129,636	4,433,812,051
Créditos en cobro judicial		102,192,452	102,192,452	9,852,716
Productos por cobrar		72,338,166	69,986,481	208,019,244
Comisiones Diferidas de créditos		55,233,901	63,534,181	82,320,180
Ingresos diferidos de créditos		(166,855,182)	(109,400,859)	(79,248,715)
Estimación por deterioro		(608,245,838)	(590,559,723)	(505,444,916)
Cuentas y comisiones por cobrar	11.4	588,057,576	468,250,883	92,187,435
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		165,133	0	0
Otras cuentas por cobrar		578,003,300	461,476,799	91,460,462
Productos por cobrar		15,177,564	11,101,444	2,408,715
Estimación por deterioro		(5,288,421)	(4,327,359)	(1,681,742)
Bienes Mantenidos para la Venta	2.4 y 11.5	366,360,534	383,309,479	317,697,853
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		469,493,021	457,135,543	391,889,830
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		(103,132,487)	(73,826,064)	(74,191,977)
Participaciones en el capital de otras empresas, Neto	2.5 y 11.6	44,398,825	44,344,825	41,613,592
Inmuebles, mobiliario y equipo, Neto	2.6 y 11.7	416,014,809	417,408,391	84,312,026
Otros Activos	2.16 y 11.8	204,489,647	189,106,448	189,868,709
Cargos diferidos		108,474,986	86,204,794	78,283,651
Activos Intangibles		84,357,119	90,004,428	99,927,601
Otros activos		11,657,541	12,897,226	11,657,457
Total de Activos		29,754,686,244	29,879,400,609	30,111,804,693
PASIVOS Y PATRIMONIO				
Pasivos				
Obligaciones con el Público	10 y 11.9	8,952,750,109	8,738,903,224	9,176,013,049
A la vista		1,560,623,068	1,504,119,427	1,545,653,299
A plazo		7,190,738,481	7,013,227,680	7,429,017,816
Cargos financieros por pagar		201,388,560	221,556,116	201,341,935
Obligaciones con entidades	11.10	14,259,451,603	14,145,973,562	14,616,692,279
A plazo		7,352,956,615	7,681,792,638	9,854,865,467
Otras obligaciones con entidades		7,073,101,852	6,636,960,104	4,900,542,902
Gastos diferidos por cartera de crédito		(206,255,619)	(213,820,029)	(236,644,725)
Cargos financieros por pagar		39,648,754	41,040,850	97,928,634
Cuentas por pagar y Provisiones	11.11	358,640,569	369,648,123	202,588,659
Provisiones		23,879,677	27,639,116	37,688,856
Otras cuentas por pagar diversas		334,760,892	342,009,007	164,899,803
Otros pasivos	11.12	114,357,364	515,301,252	212,181,357
Otros pasivos		0	0	4,000
Aportaciones de Capital		114,357,364	515,301,252	212,177,357
Total de Pasivos		23,685,199,645	23,769,826,161	24,207,475,344
Patrimonio				
Capital Social	11.13 y 12	5,402,564,158	5,255,100,585	5,224,324,036
Capital pagado		5,402,564,158	5,255,100,585	5,224,324,036
Ajustes al patrimonio -Otros resultados integrales	11.13	25,527,905	51,011,150	67,931,675
Ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en ORI		25,521,163	50,790,163	67,931,675
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		6,743	220,987	0
Reservas	11.13 y 2.20	582,069,033	532,189,645	559,325,242
Resultado del período		59,325,503	271,273,068	52,748,396
Total Patrimonio		6,069,486,599	6,109,574,448	5,904,329,349
Total del Pasivo y Patrimonio		29,754,686,244	29,879,400,609	30,111,804,693
Cuentas Contingentes Deudoras	16	2,317,917,928	2,278,866,514	2,089,468,536
Otras cuentas de Orden Deudoras	11.29	24,557,346,123	24,390,776,828	25,150,921,352
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		24,162,207,566	24,002,018,631	25,056,085,794
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras		395,138,557	388,758,197	94,835,559

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

Carolina Quirós Goñi
Gerente General a.i.

Walter Herrera Rodríguez
Contador General

Johnny Salazar Quesada
Auditor Interno

COOPEAMISTAD, R.L.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
al 31 de Marzo 2022 y Marzo 2021
(En colones sin céntimos)

	Notas	<u>marzo 2022</u>	<u>marzo 2021</u>
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades		¢ 4,241,899	2,937,377
Por inversiones en instrumentos financieros	11.14	49,573,406	62,188,604
Por cartera de créditos	11.15	712,819,672	762,219,690
Por otros ingresos financieros	11.17	¢ 25,834,314	11,351,425
Total de ingresos financieros		792,469,290	838,697,097
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	11.20	132,785,145	160,552,437
Por obligaciones con Entidades Financieras	11.21	238,844,925	230,327,096
Por otras cuentas por pagar diversas		873,179	2,203,400
Por pérdidas por diferencial cambiario y UD	11.22	3,035,753	2,394,322
Por otros gastos financieros	11.23	¢ 41,267,021	38,021,915
Total de Gastos Financieros		416,806,023	433,499,170
Gastos por estimación de deterioro de activos	11.24	27,044,851	49,793,819
Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones	11.18	¢ 9,658,691	5,227,341
RESULTADO FINANCIERO		¢ 358,277,108	360,631,449
Otros ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios		19,406,855	14,827,282
Por bienes mantenidos para la venta		0	15,000,000
Por otros ingresos operativos		¢ 5,196,059	4,259,120
Total otros ingresos de operación	11.19	24,602,913	34,086,402
Otros gastos de operación			
Por comisiones por servicios		5,633,248	7,000,265
Por bienes mantenidos para la venta		31,411,426	23,614,348
Por provisiones		8,164,365	6,386,174
Por otros gastos operativos		24,845,518	36,272,670
Total Otros Gastos de Operación	11.25	¢ 70,054,558	73,273,458
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		312,825,463	321,444,393
Gastos Administrativos			
Por gastos de personal	11.26	191,740,242	201,221,127
Por otros gastos de administración	11.27	¢ 58,964,276	64,989,343
Total Gastos Administrativos		¢ 250,704,517	266,210,470
RESULT. OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS			
Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD			
Participaciones sobre la utilidad	11.28 y 2.21	¢ 62,120,946	55,233,922
		2,795,443	2,485,527
RESULTADO DEL PERÍODO		¢ 59,325,503	52,748,396
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO			
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en Otros Resultados Integrales, neto de impuesto sobre la renta		(25,483,245)	15,959,076
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERÍODO, NETO DE IMPUESTO		(25,483,245)	15,959,076
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERÍODO		33,842,258	68,707,472

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

Carolina Quirós Goñi
Gerente General a.i.

Walter Herrera Rodríguez
Contador General

Johnny Salazar Quesada
Auditor Interno

COOPEAMISTAD, R.L.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
al 31 de Marzo 2022 y Marzo 2021
(En colones sin céntimos)

	Notas	<u>marzo 22</u>	<u>marzo 21</u>
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultado del período	¢	59,325,503	52,748,396
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:			
Participación sobre resultado e impuestos		2,795,443	2,485,527
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas		3,035,753	2,394,322
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos		27,044,851	49,793,819
Ajuste Pérdidas por estimación por deterioro de inversiones		(25,483,245)	24,315,393
Pérdidas por otras estimaciones		31,411,426	23,614,348
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		943,015	17,435,580
Depreciaciones y amortizaciones		14,805,361	17,166,492
		<u>113,878,108</u>	<u>189,953,877</u>
Variación en los activos (aumento), o disminución			
Instrumentos Financieros		1,141,827,234	(938,945,549)
Créditos y avances de efectivo		(142,038,035)	239,242,815
Bienes y Valores Adquiridos en Recuperación de Créditos		(14,462,482)	(38,747,520)
Cuentas y comisiones por cobrar		(116,691,634)	(32,532,817)
Productos por cobrar		(2,265,413)	(58,797,268)
Otros activos		(9,882,623)	(13,715,425)
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		234,014,441	409,289,770
Otras cuentas por pagar y provisiones		(10,043,558)	(104,308,971)
Productos por pagar		(21,559,652)	(28,715,502)
Otros pasivos		(343,489,565)	(161,734,001)
		<u>829,286,821</u>	<u>(539,010,591)</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de operación			
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión			
Venta de inmuebles, mobiliario y equipo		(3,047,665)	(1,311,739)
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		(54,000)	(90,000)
		<u>(3,101,665)</u>	<u>(1,401,739)</u>
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión			
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento			
Pago de obligaciones		107,305,726	(82,561,741)
Pago de excedentes		(271,273,068)	(265,568,946)
Aportes de capital recibidos en efectivo		147,463,573	74,968,601
Reservas patrimoniales		49,879,387	48,817,412
		<u>33,375,619</u>	<u>(224,344,675)</u>
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento			
Variación neta del efectivo y equivalentes		859,560,775	(764,757,004)
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>1,507,367,938</u>	<u>1,570,057,095</u>

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

Carolina Quirós Goñi
Gerente General a.i.

Walter Herrera Rodríguez
Contador General

Johmy Salazar Quesada
Auditor Interno

COOPEAMISTAD, R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Para el período terminado al 31 de Marzo del 2021
(En colones sin céntimos)

	Notas	Capital Social	Ajustes al Patrimonio	Reservas Patrimoniales	Resultados acum. al principio del período	Total
Saldo al 1 de enero del período 2019	¢	5,149,355,435	51,972,599	510,507,830	265,568,946	5,977,404,811
Resultado del período 2020					52,748,396	52,748,396
Distribución de excedentes período anterior					(265,568,946)	(265,568,946)
Reservas legales y otras reservas estatutarias						
Aumento (Disminución) neta de reservas				48,817,412		48,817,412
Capital Social, Aumento neto		74,968,601				74,968,601
Saldo al 31 de Marzo del 2021	¢	5,224,324,036	51,972,599	559,325,242	52,748,396	5,888,370,273
Otros resultados integrales del período						
Ajuste por valuación inversiones al Valor Razonable con Cambios en Otros Resultados Integrales, neto impuesto sobre la renta			15,959,076			15,959,076
Resultados integrales totales del período			15,959,076			15,959,076
Saldo al 31 de Marzo del 2021	11.13 ¢	5,224,324,036	67,931,675	559,325,242.43	52,748,396	5,904,329,349

COOPEAMISTAD, R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Para el período terminado al 31 de Marzo del 2022
(En colones sin céntimos)

	Notas	Capital Social	Ajustes al Patrimonio	Reservas Patrimoniales	Resultados acum. al principio del período	Total
Saldo al 1 de enero del período 2020	¢	5,255,100,585	51,011,150	532,189,645	271,273,068	6,109,574,448
Resultado del período 2020					59,325,503	59,325,503
Distribución de excedentes período anterior					(271,273,068)	(271,273,068)
Reservas legales y otras reservas estatutarias						
Aumento (Disminución) neta de reservas				49,879,387		49,879,387
Capital Social, Disminución neto		147,463,573				147,463,573
Saldo al 31 de Marzo del 2022	¢	5,402,564,158	51,011,150	582,069,033	59,325,503	6,094,969,844
Otros resultados integrales del período						
Ajuste por valuación inversiones al Valor Razonable con Cambios en Otros Resultados Integrales, neto impuesto sobre la renta			(25,483,245)		-	25,483,245
Resultados integrales totales del período			(25,483,245)		-	25,483,245
Saldo al 31 de Marzo del 2022	11.13 ¢	5,402,564,158	25,527,905	582,069,033	59,325,503	6,069,486,599

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

Carolina Quirós Goñi
Gerente General a.i.

Walter Herrera Rodríguez
Contador General

Johnny Salazar Quesada
Auditor Interno

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

Notas a los estados financieros

Al 31 de Marzo de 2022
(En colones sin céntimos)

Nota 1. Información general

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

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

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

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

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

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

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

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

Base de preparación

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

Principales políticas contables utilizadas:

Las políticas contables más importantes se detallan a continuación:

2.1 Valuación de las inversiones en instrumentos financieros

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

Inversiones Al Valor Razonable con Cambios en Resultados:

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

Inversiones Al Valor Razonable con Cambios en Otros Resultados Integrales:

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

2.2 Cartera de crédito y la respectiva estimación de incobrabilidad

Acuerdo SUGEF 1-05.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Análisis de la capacidad de pago.

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

Análisis del comportamiento de pago histórico.

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

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

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

Productos por cobrar por Cartera de Créditos.

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

2.3 Reconocimiento de ingresos y gastos por intereses

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

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

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

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

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

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

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

2.5 Valuación de participaciones en otras empresas

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

2.6 Valuación de bienes de uso y su depreciación

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

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

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

2.7 Efectivo y equivalentes a efectivo

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

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

2.8 Monedas extranjeras

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

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

2.9 Cambios en políticas contables

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

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

2.10 Errores fundamentales

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

2.11 Beneficios de empleados

Coopeamistad R.L. no tiene planes de aportes o planes de beneficios definidos excepto los requeridos por la legislación laboral, el medio aguinaldo que es pagado en enero y además la Cooperativa de manera mensual hace entrega a sus funcionarios de productos lácteos (leche) como regalía, cuyo monto mensual al 31 de Marzo 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 31 de Marzo 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 ¢660.48 para la compra y ¢667.10 para la venta.

2.24 Cuentas de orden

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

2.25 Utilidad Neta por Acción

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

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

Al 31 de Marzo 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:

	marzo 22	diciembre 21	marzo 21
Disponibilidades	538,817,433	573,805,170	501,014,943
Inversiones en Instrumentos Financieros con un plazo de vencimiento no mayor a dos	968,550,504	74,001,993	1,069,042,152
Saldo en el estado de flujos de efectivo	₪ 1,507,367,938	₪ 647,807,163	₪ 1,570,057,095

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

	marzo 22	diciembre 21	marzo 21
Entidades financieras públicas del país	3,198,933,691	3,827,331,631	3,645,009,545
Entidades financieras privadas del país	893,925,036	512,805,819	960,226,305
Estimación por deterioro para Inversiones	0	0	(13,827,195)
Productos por cobrar	48,613,291	51,814,621	78,433,879
Total	¢ 4,141,472,018	¢ 4,391,952,072	¢ 4,669,842,533

Nota 6. Cartera de crédito

6.1 Cartera de crédito originada por la entidad y comprada

Al 31 de Marzo 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:

	marzo 22	diciembre 21	marzo 21
Saldo al inicial	590,559,723	469,827,529	469,827,529
(+) Estimación Cargada a Resultados	31,042,813	297,258,903	42,210,061
(-) Estimación cargada por créditos insolutos	(13,356,699)	(176,526,709)	(6,592,674)
Saldo al final	¢ 608,245,838	¢ 590,559,723	¢ 505,444,916

6.3 Intereses no reconocidos en el estado de resultados

Al 31 de Marzo de 2022 se registraron en cuentas de orden ¢43,355,610 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 31 de Marzo de 2021 se registraron ¢22,450,383.

6.4 Notas explicativas sobre el riesgo de la cartera de crédito

6.4.1 Concentración de la cartera por tipo de garantía

	marzo 22	diciembre 21	marzo 21
Fiduciaria	8,853,431	5,925,876	8,604,856
Hipotecaria	12,276,107,305	12,417,478,338	13,538,388,191
No mitigador	399,495,372	403,862,367	601,979,481
Pagaré	10,657,115,326	10,314,428,900	9,148,590,198
Prenda	590,467,042	654,708,371	932,387,074
Valores	170,565,879	181,259,411	279,672,008
Total	₪ 24,102,604,355	₪ 23,977,663,263	₪ 24,509,621,808

6.4.2 Concentración de la cartera por tipo de actividad económica

	marzo 22	
	Monto	Porcentaje de la
Créditos Personales de Consumo	6,973,806,611	28.93%
Créditos Producción	14,290,029,380	59.29%
Créditos Vivienda	2,838,768,364	11.78%
Total	₪ 24,102,604,355	100.00%

	diciembre 21	
	Monto	Porcentaje de la
Créditos Personales	8,252,585,125	34.42%
Créditos Producción Ganadera	14,909,041,713	62.18%
Créditos Vivienda	816,036,425	3.40%
Total	₪ 23,977,663,263	100.00%

	marzo 21	
	Monto	Porcentaje de la
Créditos Personales	7,968,144,109	32.51%
Créditos Producción Ganadera	15,669,818,947	63.93%
Créditos Vivienda	871,658,752	3.56%
Total	₪ 24,509,621,808	100.00%

6.4.3 Morosidad de la cartera de crédito

	marzo 22	diciembre 21	marzo 21
De 0 a 30 días	22,800,357,402	22,442,540,882	23,080,187,622
De 31 a 60 días	899,250,895	618,750,955	500,520,156
De 61 a 90 días	74,405,525	45,154,218	318,535,620
De 91 a 120 días	0	79,192,677	384,404,680
De 121 a 180 días	37,216,590	578,102,934	60,484,026
Más de 180 días	189,181,490	111,729,145	155,636,988
Cobro Judicial	102,192,452	102,192,452	9,852,716
Total	₡ 24,102,604,355	₡ 23,977,663,263	₡ 24,509,621,808

6.4.4 Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses.

Coopeamistad R.L. tenía al 31 de Marzo de 2022, 87 préstamos por ₡302,046,414 en los que ha cesado la acumulación de intereses, para diciembre del 2021, tenía 85 préstamos por ₡230,641,436 y para Marzo 2021, tenía 75 préstamos por ₡171,736,376.

6.4.5 Préstamos en proceso de cobro judicial.

Coopeamistad R.L., tiene operaciones de crédito en proceso de cobro judicial para Marzo 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 Marzo 2021 un total de 2 préstamos por ₡9,852,716 (0.04% de la cartera).

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

	Saldo		
	marzo 22	diciembre 21	marzo 21
De ₡1 hasta ₡224.100.000	19,965,670,133	19,818,311,969	19,767,344,577
De ₡224.100.001 a ₡448.200.000	2,187,058,840	2,203,574,316	2,675,745,596
De ₡448.200.001 a ₡672.300.000	1,115,121,476	1,955,776,978	2,066,531,634
Más ₡672.300.001	834,753,906	0	0
Total	₡ 24,102,604,355	₡ 23,977,663,263	₡ 24,509,621,808

	Cantidad de Clientes		
	marzo 22	diciembre 21	marzo 21
De ₡1 hasta ₡224.100.000	1996	2014	1982
De ₡224.100.001 a ₡448.200.000	7	7	9
De ₡448.200.001 a ₡672.300.000	2	3	4
Más ₡672.300.001	1	0	0
Total	2006	2024	1995

6.4.7 Comisiones e ingresos diferidos de créditos:

	marzo 22	diciembre 21	marzo 21
Costos Directos Incrementales Asociados a Créditos	55,233,901	63,534,181	82,320,180
Ingresos diferidos Cartera de Crédito	(166,855,182)	(109,400,859)	(79,248,715)
Total	(€111,621,281)	(€45,866,678)	€ 3,071,466

Nota 7. Operaciones con partes relacionadas

A Marzo las operaciones con partes relacionadas son las siguientes:

	marzo 22	
	Ahorros	Créditos
Consejo de administración	30,330,585	95,920,051
Administración	6,548,670	11,865,824
Comité de Educación	2,211,423	10,280,702
Comité de Vigilancia	63,996,332	21,086,078
Total	€ 103,087,010	€ 139,152,656

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

	marzo 21	
	Ahorros	Créditos
Consejo de administración	81,640,831	52,822,518
Administración	7,498,924	4,112,172
Comité de Educación	1,814,092	11,650,553
Comité de Vigilancia	16,449,908	18,216,108
Total	€ 107,403,755	€ 86,801,351

Compensaciones al personal clave y directivos de la Cooperativa

Las compensaciones al personal clave y directivos fueron los siguientes:

	marzo 22	diciembre 21	marzo 21
Personal Clave	36,024,774	130,907,671	25,506,813
Consejo de Administración	8,917,962	33,475,549	7,963,598
Comité de Vigilancia	2,906,026	10,324,936	2,541,843
Comité de Educación	1,506,949	5,480,579	1,342,443
Total	€ 49,355,711	€ 180,188,735	€ 37,354,697

La compensación al personal clave corresponde a salarios y bonificaciones.

La compensación percibida por los directivos se refiere a dietas.

Nota 8. Documentos de Respaldo en Poder de Terceros

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

Documentos de Respaldo en Poder de Terceros	marzo 22	diciembre 21	marzo 21
Documentos de respaldo en poder del Banco Nacional de C.R.	1,855,713,252	1,696,086,557	2,554,369,489
Documentos de Respaldo en poder de Banca Promerica	0	0	174,798,972
Documentos de Respaldo en poder del Infocoop	4,802,791,268	4,782,896,267	3,277,349,557
Documentos de Respaldo en poder de Bancrédito	3,140,126,408	884,895,734	1,321,693,898
Documentos de Respaldo en poder de Coopenae, R.L.	1,042,270,402	1,249,306,816	1,452,327,435
Documentos de Respaldo en poder del Fideicomiso Bancrédito MAGPIPA FINADE	5,106,860,063	3,505,727,702	3,687,743,618
Documentos de Respaldo en poder de IMPROSA	0	2,346,404,553	585,110,701
Documentos de Respaldo en poder del Fideicomiso Banco de Costa Rica	1,363,321,109	971,166,095	2,866,870,142
Documentos de Respaldo en poder de Coocique	0	992,944,463	588,674,808
Documentos de Respaldo en poder de Coopealianza	340,813,935	325,648,465	450,204,426
Total	₡ 17,651,896,437	₡ 16,755,076,650	₡ 16,959,143,048

Nota 9. Posición en monedas extranjeras

La posición monetaria en monedas extranjeras se detalla así:

<u>Activos</u>	marzo 22	diciembre 21	marzo 21
Disponibilidades	32,060,579	22,648,101	37,989,828
Inversiones en Valores	105,416,089	145,402,113	102,598,503
Tarjeta de crédito	78,663,712	69,452,581	53,382,611
Estimación de tarjetas de crédito	(4,245,438)	(3,835,855)	(1,734,836)
	₡ 211,894,942	₡ 233,666,939	₡ 192,236,105
<u>Pasivos</u>			
Obligaciones con el Público	211,761,756	201,810,481	194,073,698
	₡ 211,761,756	₡ 201,810,481	₡ 194,073,698
Posición de Moneda Neta	₡ 133,186	₡ 31,856,459	(₡1,837,593)

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		
	marzo 22	diciembre 21	marzo 21
Depósitos con el público a la vista	1,560,623,068	1,504,119,427	1,545,653,299
Depósitos con el público a plazo	7,190,738,481	7,013,227,680	7,429,017,816
Total	₪ 8,751,361,549	₪ 8,517,347,108	₪ 8,974,671,114

	Clientes		
	marzo 22	diciembre 21	marzo 21
Depósitos con el público a la vista	3687	3650	6040
Depósitos con el público a plazo	2402	2335	2939
Total	6089	5985	8979

Nota 11. Composición de los rubros de los estados financieros

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

11.1 Disponibilidades

Las disponibilidades se componen de:

	marzo 22	diciembre 21	marzo 21
Efectivo	42,814,591	63,822,554	76,429,435
Depósitos a la Vista en Entidades	496,002,842	509,982,615	424,585,508
Total	₪ 538,817,433	₪ 573,805,170	₪ 501,014,943

11.2 Inversiones en instrumentos financieros, sin producto ni estimación

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

<u>Sector público</u>		marzo 22			
<u>Colones</u>		Disponibles para la Venta:			
<u>Intermediario</u>	<u>Instrumento</u>	<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Monto</u>	
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	
BNCR	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	4.25%	04/07/2022	5,880,000	
BCCR	BEM	5.95%	26/10/2022	51,109,010	
BCCR	BEM	5.10%	25/10/2023	208,098,098	
BCCR	BEM	5.10%	25/10/2023	416,196,196	
BCCR	BEM	5.10%	25/10/2023	416,196,196	
BCCR	BEM	5.10%	25/10/2023	416,196,196	
BCCR	BEM	5.10%	25/10/2023	208,098,098	
BCCR	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	1.10%	19/04/2022	60,000,000	
BCCR	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	2.35%	21/06/2022	100,000,000	
BCCR	DON	1.44%	01/04/2022	410,000,000	
Gobierno	TITULO DE PROPIEDAD	8.05%	18/09/2024	218,439,498	
Gobierno	TITULO DE PROPIEDAD	8.05%	18/09/2024	218,439,498	
Gobierno	TITULO DE PROPIEDAD	9.01%	22/02/2023	314,280,000	
Gobierno	TITULO DE PROPIEDAD	8.16%	23/08/2028	109,100,000	
Gobierno	TITULO DE PROPIEDAD	7.65%	27/08/2025	6,549,566	
Total Inversiones en Colones Sector Público				3,171,332,355	

<u>Sector privado</u>		Disponibles para la Venta:			
<u>Colones</u>		<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Monto</u>	
<u>Intermediario</u>	<u>Instrumento</u>				
COOPEALIANZA	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	3.46%	07/04/2022	300,000,000	
COOPEANDE No.1	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	6.00%	03/12/2022	80,000,000	
COOPEANDE No.1	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	6.25%	03/12/2022	80,000,000	
COOPENAE	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	6.05%	26/02/2023	81,002,350	
COOPENAE	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	5.45%	07/12/2022	80,000,000	
GRUPO SAMA	FONDO DE INVERSIÓN	3.15%	31/03/2022	196,206,186	
Total Inversiones en Colones Sector Privado				817,208,536	

<u>Sector público</u>		Disponibles para la Venta:			
<u>Dólares</u>		<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Monto</u>	
<u>Intermediario</u>	<u>Instrumento</u>				
BCR	CDP-CI - BANCO DE	3.90%	30/03/2023	10,006,500	
BNCR	CDP-CI - BANCO NA	2.32%	27/03/2023	10,006,500	
Gobierno	TITULO DE PROPIEDAD	5.98%	26/05/2027	4,157,294	
Gobierno	TITULO DE PROPIEDAD	5.06%	26/11/2025	3,431,042	
Total dólares sectores privado				27,601,336	

Sector privado**Dólares**

Intermediario	Instrumento	Disponibles para la Venta:		
		Rendimiento	Vencimiento	Monto
BANCO PROMERIC	CDP-CI - BANCO PR	2.80%	29/03/2023	10,006,500
COOPENAE	CDP-CI - COOPERAT	2.22%	07/11/2022	66,710,000
Total dólares sectores privado				76,716,500
Total de Inversiones				4,092,858,727

diciembre 21

Sector público**Colones**

Intermediario	Instrumento	Disponibles para la Venta:		
		Rendimiento	Vencimiento	Monto
BCCR	BEM	5.95%	26/10/2022	51,700,248
BCCR	BEM	5.10%	25/10/2023	211,128,414
BCCR	BEM	5.10%	25/10/2023	422,256,828
BCCR	BEM	5.10%	25/10/2023	422,256,828
BCCR	BEM	5.10%	25/10/2023	422,256,828
BCCR	BEM	5.10%	25/10/2023	211,128,414
BNCR	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	4.25%	04/07/2022	5,880,000
BCR	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	4.00%	30/08/2022	1,500,000
BCR	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	4.00%	01/10/2022	11,250,000
BCCR	DEPB	0.60%	25/01/2022	60,000,000
BCCR	DON	0.60%	04/01/2022	100,000,000
BCCR	DON	0.60%	06/01/2022	750,000,000
BCCR	DON	0.55%	03/01/2022	250,000,000
Gobierno	TITULO DE PROPIEDAD	8.05%	18/09/2024	222,162,606
Gobierno	TITULO DE PROPIEDAD	8.05%	18/09/2024	222,162,606
Gobierno	TITULO DE PROPIEDAD	9.01%	22/02/2023	321,620,553
Gobierno	TITULO DE PROPIEDAD	8.16%	23/08/2028	111,903,742
Gobierno	TITULO DE PROPIEDAD	7.65%	27/08/2025	6,732,555
Total Inversiones en Colones Sector Público				₡ 3,803,939,622

Sector privado**Colones**

Intermediario	Instrumento	Disponibles para la Venta:		
		Rendimiento	Vencimiento	Monto
COOPEALIANZA	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	8.39%	07/01/2022	150,000,000
COOPENAE	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	6.05%	26/02/2023	81,002,350
GRUPO SAMA	FONDO DE INVERSIÓN	3.15%	31/12/2021	162,133,856
Total Inversiones en Colones Sector Público				₡ 393,136,206

Sector público**Dólares**

Intermediario	Instrumento	Disponibles para la Venta:		
		Rendimiento	Vencimiento	Monto
BANCO NACIONAL	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	2.22%	25/03/2022	9,678,750
BANCO DE COSTA	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	2.50%	30/03/2022	9,678,750
Gobierno	TITULO DE PROPIEDAD	5.98%	26/05/2027	4,034,510
Total dólares sectores privado				₡ 23,392,010

Sector privado

<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 AHORRO A PLAZO	4.00%	29/01/2022	24,817,864
COOPEANDE No.1	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	4.00%	08/02/2022	10,969,250
BANCO IMPROSA	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	4.29%	26/06/2022	9,678,750
BANCO PROMERIC	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	3.29%	29/03/2022	9,678,750
COOPENAE	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	3.90%	07/11/2022	64,525,000
Total dólares sectores privado				₡ 119,669,614
Total de Inversiones				₡ 4,340,137,450

marzo 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>
BANCO DE	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	5.09%	03/09/2021	1,500,000
BANCO DE	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	4.55%	01/10/2021	11,250,000
BANCO	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	2.40%	31/12/2021	400,000,000
BANCO	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	4.00%	02/07/2021	5,880,000
BCCR	BEM	8.50%	27/10/2021	382,448,681
BCCR	BEM	8.50%	27/10/2021	195,069,613
BCCR	BEM	8.50%	27/10/2021	1,101,618,483
BCCR	BEM	5.95%	26/10/2022	53,703,509
BCCR	DOM	0.01%	05/04/2021	617,000,000
Gobierno	TITULO DE PROPIEDAD	8.05%	18/09/2024	216,700,000
Gobierno	TITULO DE PROPIEDAD	8.05%	18/09/2024	216,700,000
Gobierno	TITULO DE PROPIEDAD	9.01%	22/02/2023	325,884,960
Gobierno	TITULO DE PROPIEDAD	8.16%	23/08/2028	98,780,000
Total Inversiones en Colones Sector Público				₡ 3,626,535,245

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 AHORRO A PLAZO	12.01%	30/04/2021	14,416,845
COOPEALIANZA	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	8.39%	07/01/2022	150,000,000
COOPEALIANZA	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	6.11%	03/12/2021	100,000,000
COOPENAE	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	5.50%	22/11/2021	78,083,000
GRUPO SAMA	FONDO DE INVERSIÓN	3.15%	31/03/2021	534,307,360
Total Inversiones en Colones Sector Privado				₡ 876,807,204

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	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	2.50%	30/03/2022	9,237,150
BANCO NACIONAL	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	2.22%	25/03/2022	9,237,150
Total Inversiones en Colones Sector Privado				₡ 18,474,300

<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 AHORRO A PLAZO	4.29%	26/06/2022	9,237,150
BANCO	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	4.71%	06/11/2021	30,790,500
BANCO	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	3.29%	29/03/2022	9,237,150
COOPEANDE No.1	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	4.00%	29/01/2022	23,685,530
COOPEANDE No.1	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	4.00%	08/02/2022	10,468,770
Total dólares sectores privado				₡ 83,419,100
Total de Inversiones				₡ 4,605,235,850

El movimiento de las inversiones se resume como sigue:

	marzo 22	diciembre 21	marzo 21
Saldo al Inicial	4,340,137,450	4,018,605,617	4,018,605,617
Adiciones	3,043,091,455	14,547,161,787	3,052,321,630
Ventas y redenciones	(3,290,370,179)	(14,225,629,955)	(2,465,691,398)
Saldo Final	₡ 4,092,858,727	₡ 4,340,137,450	₡ 4,605,235,849

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:

	marzo 22	diciembre 21	marzo 21
Créditos vigentes	6,749,237,277	7,523,056,696	8,003,091,792
Créditos vencidos	1,291,058,353	1,415,172,757	2,895,834,660
Créditos en cobro judicial	102,192,452	102,192,452	9,852,716
Productos por cobrar	72,338,166	69,986,481	208,019,244
Créditos Restringidos	15,960,116,273	14,937,241,358	13,600,842,640
Comisiones diferidas de crédito	55,233,901	63,534,181	82,320,180
Intereses Diferidos de crédito	(166,855,182)	(109,400,859)	(79,248,715)
Estimación por deterioro e	(608,245,838)	(590,559,723)	(505,444,916)
Total	₡ 23,455,075,402	₡ 23,411,223,342	₡ 24,215,267,602

	marzo 22	diciembre 21	marzo 21
Saldo al inicio del año	23,977,663,263	24,777,764,975	24,777,764,975
Créditos otorgados	1,456,438,830	6,987,012,644	695,382,154
Créditos recuperados	(1,335,031,514)	(7,825,850,005)	(964,431,942)
Créditos dados de baja	953,616	36,519,626	906,622
Aumento o (Reducción) por diferencial cambiario	2,580,160	2,216,023	0
Saldo al final del período	₡ 24,102,604,355	₡ 23,977,663,263	₡ 24,509,621,808

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 Marzo de 2022 se presenta, así:

Categoría	Saldo + Producto	Monto de Estimación	Distribución de la Cartera	% Estimación
A1	20,616,416,549	84,507,291	85.28%	19.56%
A2	1,510,205,171	7,355,829	6.25%	1.70%
B1	687,014,006	10,804,523	2.84%	2.50%
B2	357,392,847	10,656,289	1.48%	2.47%
C1	48,846,305	12,203,271	0.20%	2.82%
C2	7,046,267	3,523,133	0.03%	0.82%
D	44,751,100	5,014,673	0.19%	1.16%
E	903,270,275	297,976,937	3.74%	68.97%
Total	24,174,942,520	432,041,945	100.00%	

El principal más productos por ₡24,174,942,520 que se detallan en el cuadro anterior, comprende los ₡24,102,604,355 de principal más los ₡72,338,166 de los productos por cobrar por cartera de créditos. La estimación que se detallan en el cuadro anterior de ₡432,041,946 más la estimación contracíclica de ₡176,203,892, da un total de ₡608,245,838.

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

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

El principal más productos por ₡24,047,649,744 que se detallan en el cuadro anterior, comprende los ₡23,977,663,263 de principal más los ₡69,986,481 de los productos por cobrar

por cartera de créditos. La estimación que se detallan en el cuadro anterior de ¢419,031,601 más la estimación contracíclica de ¢171,528,122, da un total de ¢590,559,723.

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 Marzo de 2021 se presenta, así:

Categoría	Saldo + Producto	Monto de Estimación	Distribución de la Cartera	% Estimación
A1	20,584,878,359	102,542,339	83.28%	29.20%
A2	1,704,922,957	7,484,561	6.90%	2.13%
B1	1,059,307,146	13,610,719	4.29%	3.88%
B2	101,683,294	3,707,012	0.41%	1.06%
C1	65,263,601	8,563,047	0.26%	2.44%
C2	219,850,570	9,192,084	0.89%	2.62%
D	457,779,728	22,855,439	1.85%	6.51%
E	523,955,396	183,184,727	2.12%	52.17%
Total	24,717,641,052	351,139,928	100.00%	

El principal más productos por ¢24,717,641,052 que se detallan en el cuadro anterior, comprende los ¢24,509,621,808 de principal más los ¢208,019,244 de los productos por cobrar por cartera de créditos. La estimación que se detallan en el cuadro anterior de ¢351,139,928 más la estimación contracíclica de ¢154,304,987 da un total de ¢505,444,916.

11.4 Cuentas y comisiones por cobrar

Las cuentas y los productos por cobrar se detallan así:

	marzo 22	diciembre 21	marzo 21
Empleados	165,133	0	0
Productos por cobrar	15,177,564	11,101,444	2,408,715
Convenios institucionales	0	3,841,035	1,567,198
Cuentas por Cobrar Varias	2,113,847	2,193,847	3,028,851
Prórrogas y Aplazamientos	545,436,242	401,253,306	63,149,610
Trámite judicial	14,671,873	17,030,144	23,714,803
Venta de Computadoras	15,781,337	37,158,467	0
Estimación de Cuentas por cobrar	-5,288,421	-4,327,359	-1,681,742
Total	¢ 588,057,576	¢ 468,250,883	¢ 92,187,435

11.5 Bienes mantenidos para la venta

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

	marzo 22	diciembre 21	marzo 21
Inmuebles adjudicados en remate judicial	469,493,021	457,135,543	391,889,830
Deterioro de bienes mantenidos para la venta	(103,132,487)	(73,826,064)	(74,191,977)
Total	₡ 366,360,534	₡ 383,309,479	₡ 317,697,853

11.6 Participación en el capital de otras empresas

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

	marzo 22	diciembre 21	marzo 21
Coopenae, R.L.	32,801,288	32,801,288	30,965,798
Coopealianza R.L.	5,036,068	5,006,068	5,163,946
Coocique, R.L.	3,777,570	3,753,570	3,549,948
UNACOOOP	500,000	500,000	500,000
FEDEAC	1,000,000	1,000,000	150,000
COST, S.A.	1,283,900	1,283,900	1,283,900
Total	₡ 44,398,825	₡ 44,344,825	₡ 41,613,592

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:

		marzo 22			
	Terreno	Mobiliario y equipo	Equipo de cómputo	Vehículos	Total
Costo					
Al inicio del año	₡ 342,046,896	83,904,852	87,541,154	41,574,819	555,067,722
Adiciones	0	41,696	3,005,969	0	3,047,665
Retiros o Ventas	0	0	0	0	0
Traslados	0	0	0	0	0
Al final del año	342,046,896	83,946,548	90,547,123	41,574,819	558,115,387
Depreciación acumulada					
Al inicio del año		-60,536,721	-68,120,457	-9,002,154	-137,659,331
Gasto del año		-1,227,833	-2,174,043	-1,039,370	-4,441,247
Retiros o Ventas		0	0	0	0
Al final del año	0	-61,764,554	-70,294,500	-10,041,524	-142,100,578
Saldo final	₡ 342,046,896	22,181,994	20,252,623	31,533,295	416,014,809

		diciembre 21				
		Terreno	Mobiliario y equipo	Equipo de cómputo	Vehículos	Total
Costo						
Al inicio del año	¢	0	82,698,612	83,093,296	41,574,819	207,366,727
Adiciones		342,046,896	1,206,240	4,447,858	0	347,700,995
Retiros o Ventas		0	0	0	0	0
Al final del año		342,046,896	83,904,852	87,541,154	41,574,819	555,067,722
Depreciación acumulada						
Al inicio del año		0	-55,236,279	-59,596,087	-4,844,672	-119,677,038
Gasto del año		0	-5,454,255	-8,524,370	-4,157,482	-18,136,107
Retiros o Ventas		0	153,813	0	0	153,813
Al final del año		0	-60,536,721	-68,120,457	-9,002,154	-137,659,331
Saldo final	¢	342,046,896	23,368,132	19,420,697	32,572,666	417,408,391

		marzo 21				
		Terreno	Mobiliario y equipo	Equipo de cómputo	Vehículos	Total
Costo						
Al inicio del año	¢	0	82,698,612	83,093,296	41,574,819	207,366,727
Adiciones		0	0	1,311,739	0	1,311,739
Retiros o Ventas		0	0	0	0	0
Al final del año		0	82,698,612	84,405,035	41,574,819	208,678,466
Depreciación acumulada						
Al inicio del año		0	-55,236,279	-59,596,087	-4,844,672	-119,677,038
Gasto del año		0	-1,412,152	-2,237,880	-1,039,370	-4,689,402
Retiros o Ventas		0	0	0	0	0
Al final del año		0	-56,648,431	-61,833,967	-5,884,042	-124,366,440
Saldo final	¢	0	26,050,181	22,571,068	35,690,777	84,312,026

11.8 Otros activos

Los otros activos se componen de:

Otros Activos	marzo 22	diciembre 21	marzo 21
Software (1)	80,230,689	83,335,497	82,191,170
Depósito derecho	163,540	0	0
Depósito de garantía	172,891	0	0
Depósito de garantía	400,000	0	0
Derecho uso de	3,390,000	6,668,931	17,736,431
Faltantes de cajas	0	0	30,000
Mejoras a propiedad	5,768,674	6,202,872	5,344,858
Gastos pagados por	102,706,312	80,001,922	72,938,793
Bienes diversos	11,657,541	12,897,226	11,627,457
Total	¢ 204,489,647	¢ 189,106,448	¢ 189,868,709

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

Costo	marzo 22	diciembre 21	marzo 21
Saldo al inicio del	354,157,029	315,043,191	315,043,191
Adiciones	4,716,806	39,113,838	7,404,487
Saldo al final del año	₡ 358,873,835	₡ 354,157,029	₡ 322,447,678
Amortización			
Saldo al inicio del	(270,821,532)	(229,779,419)	(229,779,419)
Gasto del año	(7,821,614)	(41,042,113)	(10,477,090)
Saldo al final del año	(₡278,643,146)	(₡270,821,532)	(₡240,256,508)
Software neto	₡ 80,230,689	₡ 83,335,497	₡ 82,191,170

11.9 Obligaciones con el público

Las obligaciones con el público se detallan así:

Captaciones a la Vista	marzo 22	diciembre 21	marzo 21
Captaciones a la vista	1,558,839,844	1,501,686,111	1,540,840,689
Cobros anticipados de	1,783,224	2,433,317	4,812,609
	₡ 1,560,623,068	₡ 1,504,119,427	₡ 1,545,653,299
Captaciones a plazo			
Depósitos de ahorro	885,510,681	643,942,923	1,019,826,462
Depósitos a plazo	6,305,227,800	6,369,284,758	6,409,191,354
Intereses por Pagar	201,388,560	221,556,116	201,341,935
Total	₡ 7,392,127,041	₡ 7,234,783,797	₡ 7,630,359,751
Total	₡ 8,952,750,109	₡ 8,738,903,224	₡ 9,176,013,049

11.10 Obligaciones con entidades

Las otras obligaciones financieras se constituyen con las siguientes entidades:

Entidad financiera	Tasa de Interés	Fecha de vencimiento	marzo 22	diciembre 21	marzo 21
Sector público MN:					
Banco Nacional de Costa Rica	9.20%	31/08/2031	1,501,684,386	1,541,544,048	1,818,459,737
FINADE MAGPIPA	4.00%	05/09/2028	2,861,984,957	3,000,014,038	3,406,279,687
Banco Popular	4.05%	03/12/2031	295,869	300,000	0
Banco de Costa Rica	9.75%	12/08/2024	1,002,880,290	1,048,004,437	1,848,855,798
Bancrédito	6.00%	31/03/2026	686,067,204	747,197,230	953,714,171
Total Sector público MN:			₡ 6,052,912,705	₡ 6,337,059,752	₡ 8,027,309,394
Sector privado MN:					
Coopenae R.L.	9.75%	30/03/2028	967,681,898	996,765,476	1,079,848,126
Coocique R.L.	11.50%	14/05/2029	0	0	356,175,806
Cooperación R.L.	8.90%	07/06/2026	332,362,012	347,967,410	391,532,141
Banca para el Desarrollo	4.00%	28/11/2030	3,591,885,953	3,062,452,512	1,487,610,057
Infocoop	7.40%	22/11/2031	3,481,215,900	3,574,507,591	3,412,932,845
Total Sector privado MN:			₡ 8,373,145,762	₡ 7,981,692,989	₡ 6,728,098,976
Intereses por Pagar			39,648,754	41,040,850	97,928,634
Comisiones Diferidas por cartera de crédito			(205,621,583)	(213,172,848)	(234,901,001)
Intereses diferidos por cartera de crédito			(634,036)	(647,182)	(1,743,724)
Total obligaciones con entidades financieras			₡ 14,259,451,603	₡ 14,145,973,562	₡ 14,616,692,279

Los préstamos son garantizados con pagares e hipotecas provenientes de la cartera de créditos de Coopeamistad, R.L. Dichas garantías son manejadas mediante Fideicomisos de Garantía administrados por Banco Improsa, tanto para las obligaciones con el Banco Nacional de C.R., y Banco de Costa Rica. En el caso de Infocoop, Coopenae, R.L., Coocique R.L. y el Fideicomiso Bancrédito, MAG PIPA, que administra los fondos del sistema de Banca para el Desarrollo, son las mismas entidades quienes administran la garantía otorgada.

11.11 Cuentas por pagar y provisiones

Las otras cuentas por pagar y provisiones son las siguientes:

Cuentas por pagar diversas:	marzo 22	diciembre 21	marzo 21
Arrendamiento por pagar	3,390,000	5,932,500	17,000,000
Aportaciones Patronales por Pagar	10,692,749	10,616,323	10,761,484
Impuestos retenidos por pagar	23,739,710	4,257,722	20,718,654
Aportaciones Laborales por Pagar	4,219,447	4,189,235	4,246,659
Excedentes por Pagar	13,847,362	5,276,240	15,265,928
Participaciones por Pagar	5,254,939	12,782,001	5,047,602
Acreedores varios (1)	273,616,685	298,954,986	91,859,477
Total	¢ 334,760,892	¢ 342,009,007	¢ 164,899,803
Provisiones (2)	marzo 22	diciembre 21	marzo 21
Otras Provisiones	2,226,724	1,022,637	4,209,452
Aguinaldo	13,207,407	3,303,036	13,526,813
Medio aguinaldo (3)	6,553,930	21,749,440	12,444,668
Vacaciones	1,891,615	1,564,003	7,507,923
Total	¢ 23,879,677	¢ 27,639,115.98	¢ 37,688,856
Total	¢ 358,640,569	¢ 369,648,123	¢ 202,588,659

(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 ¢166,263,487 para Marzo 2022, para el mes de diciembre 2021 se refleja por ¢215,738,573 para Marzo 2021 se refleja por ¢48,365,863.18

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

	marzo 22		
	<u>Aguinaldo</u>	<u>Medio aguinaldo</u>	<u>Vacaciones</u>
Saldo al 31 de Diciembre del 2021	3,303,036	21,749,440	1,564,004
Gasto del año	(237,086)	(20,837,021)	(940,942)
Uso en el año	10,141,457	5,641,512	1,268,554
Saldo al 31 de Marzo del 2022	₪ 13,207,407	₪ 6,553,930	₪ 1,891,616

	diciembre 21		
	<u>Aguinaldo</u>	<u>Medio aguinaldo</u>	<u>Vacaciones</u>
Saldo al 31 de Diciembre del 2020	3,364,485	21,472,751	6,459,808
Gasto del año	(56,687,482)	(28,486,485)	(10,450,265)
Uso en el año	56,626,033	28,763,173	5,554,460
Saldo al 31 de Diciembre del 2021	₪ 3,303,036	₪ 21,749,440	₪ 1,564,004

	marzo 21		
	<u>Aguinaldo</u>	<u>Medio aguinaldo</u>	<u>Vacaciones</u>
Saldo al 31 de Diciembre del 2019	3,364,485	21,472,751	6,459,808
Gasto del año	(15,875,636)	(19,763,570)	(1,565,248)
Uso en el año	26,037,964	10,735,486	2,613,362
Saldo al 31 de Marzo del 2021	₪ 13,526,813	₪ 12,444,668	₪ 7,507,923

(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:

	marzo 22	diciembre 21	marzo 21
Sobrantes de Caja	0	0	4,000
Aportaciones de Capital Cooperativo por Pagar	114,357,364	515,301,252	212,177,357
Total	₪ 114,357,364	₪ 515,301,252	₪ 212,181,357

11.13 Patrimonio

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

	marzo 22	diciembre 21	marzo 21
Capital pagado ordinario	5,402,564,158	5,255,100,585	5,224,324,036
Ajustes al Patrimonio	25,527,905	51,011,150	67,931,675
Reservas estatutarias	36,702,045	13,949,917	41,085,514
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	545,366,988	518,239,729	518,239,729
Total reservas patrimoniales	₪ 582,069,033	₪ 532,189,645	₪ 559,325,242

11.14 Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros

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

	marzo 22	marzo 21
Grupo SAMA	377,330	1,896,269
Banco de Costa Rica	222,979	279,162
Banco Nacional de CR	147,343	2,551,873
Títulos Gobierno Central y BCCR	38,624,825	51,180,301
Copeande	223,684	361,409
Coopealianza	3,500,583	3,922,000
Coopenae	2,845,945	60,307
Coopeande N° 1	1,083,511	0
Coocique	2,230,383	1,317,973
Banco Promerica	125,644	483,596
Banco Improsa, S.A.	191,179	135,712
Total	₡ 49,573,406	₡ 62,188,604

11.15 Productos por Cartera de Créditos

Los ingresos financieros por cartera de crédito son:

Tipo de cartera	marzo 22	marzo 21
Préstamos	674,690,027	721,006,907
Tarjetas de crédito	30,203,113	30,228,800
Crédito Dos Pinos	7,926,532	10,983,983
Total	₡ 712,819,672	₡ 762,219,690

11.16 Ganancias por Diferencias de cambio

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

11.17 Otros ingresos financieros

Los otros ingresos financieros son:

	marzo 22	marzo 21
Otros ingresos financieros	25,834,314	11,351,425
Total	₡ 25,834,314	₡ 11,351,425

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

Los ingresos por recuperación de activos financieros para Marzo 2022 son de ¢9,658,691 y para Marzo del 2021 fueron de ¢5,227,341 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:

	marzo 22	marzo 21
Comisiones por servicios	19,406,855	14,827,282
Ingresos bienes realizables	0	15,000,000
Otros ingresos operativos	5,196,059	4,259,120
Total	¢ 24,602,913	¢ 34,086,402

11.20 Gastos financieros por obligaciones con el público

Los gastos financieros por obligaciones con el público consisten en:

	marzo 22	marzo 21
Cargos por captaciones a la vista	3,936,868	3,926,051
Cargos por captaciones, ahorro a plazo	114,408,292	138,223,861
Cargos por captaciones, depósitos a plazo	14,439,985	18,402,525
Total	¢ 132,785,145	¢ 160,552,437

11.21 Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras

Los gastos financieros por obligaciones financieras se detallan así:

	marzo 22	marzo 21
Coopenae, R.L.	23,942,977	26,721,880
Coocique R.L.	0	10,104,258
Coopealianza R.L.	7,639,838	12,807,362
Banco Nacional de Costa Rica	35,171,320	43,205,282
Banco Popular	5,856	0
Infocoop	61,927,374	84,019,173
Bancrédito	10,750,499	15,114,281
Banca para el Desarrollo	30,623,028	11,041,093
Banco de Costa Rica	38,575,351	10,882,075
FINADEMAGPIPA	30,208,682	16,431,691
Total	¢ 238,844,925	¢ 230,327,096

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

El gasto por diferencial cambiario neto se detalla así:

	marzo 22	marzo 21
Gastos Financieros por Diferencial Cambiario	-8,457,178	-2,950,144
Ingresos Financieros por Diferencial Cambiario	5,421,424	555,822
Total	-3,035,753	-2,394,322

Se desglosa de los siguientes productos:

Obligaciones con el público	7,454,640	-79,231
Por Disponibilidades	-388,668	2,065,223
Por Inversiones en Instrumentos Financ.	-1,450,059	290,491
Por Créditos	-2,580,160	117,840
Total	€ 3,035,753	€ 2,394,322

11.23 Otros gastos financieros

Los otros gastos financieros para Marzo 2022 ascienden a €41,267,021 y para Marzo 2021 ascienden a €38,021,915 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:	marzo 22	marzo 21
Cartera de crédito	27,044,851	49,793,819
Total	€ 27,044,851	€ 49,793,819

11.25 Gastos Operativos Diversos

Se distribuyen de la siguiente manera:

	marzo 22	marzo 21
Comisiones por Servicios	5,633,248	7,000,265
Por Bienes Realizables	31,411,426	23,614,348
Por Provisiones	8,164,365	6,386,174
Otros Gastos Operativos	24,845,518	36,272,670
Total	€ 70,054,558	€ 73,273,458

11.26 Gastos de personal

En el período los gastos de personal se detallan así:

	marzo 22	marzo 21
Sueldos y bonificaciones	117,806,609	120,292,990
Remuneraciones a directores y fiscales	17,441,904	17,843,782
Tiempo Extraordinario	3,506,375	1,660,932
Viáticos	2,656,837	4,882,742
Décimo tercer sueldo	10,117,778	9,969,721
Vacaciones	295,638	1,042,124
Incentivos	5,044,101	9,841,742
Cargas sociales patronales	32,165,286	32,367,385
Refrigerios	318,725	223,851
Vestimenta	22,600	202,500
Otros Gastos de Personal	2,364,388	2,893,357
Total	₪ 191,740,242	₪ 201,221,127

11.27 Otros gastos de administración

Los otros gastos de administración fueron:

	marzo 22	marzo 21
Servicios externos	11,809,378	15,946,227
Movilidad y comunicaciones	10,715,160	9,008,663
Gastos de infraestructura	8,976,703	10,909,246
Gastos generales	27,463,034	29,125,208
Total	₪ 58,964,276	₪ 64,989,343

11.28 Impuestos y participaciones sobre la utilidad

El detalle de esta cuenta es así:

	marzo 22	marzo 21
Cenecoop	621,209	552,339
Conacoop	1,553,024	1,380,848
Fedeac	621,209	552,339
Total	₪ 2,795,443	₪ 2,485,527

11.29 Otras cuentas de orden deudoras

Las otras cuentas de orden se componen de:

	marzo 22	diciembre 21	marzo 21
Garantías recibidas en poder de terceros	17,651,896,437	16,755,076,650	16,959,143,048
Garantías recibidas en poder de la Cooperativa	5,909,849,352	6,656,207,196	7,550,478,760
Créditos Castigados por Incobrables	552,468,521	551,822,305	519,375,958
Productos en suspenso	43,355,610	34,274,835	22,450,383
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	395,138,557	388,758,197	94,835,559
Total	¢ 24,557,346,123	¢ 24,390,776,828	¢ 25,150,921,352

Nota 12. Capital Social

El capital social de Coopeamistad R.L. está constituido por los aportes acordados por ley y por la capitalización de los excedentes previo acuerdo de la asamblea general ordinaria de asociados. Al 31 de Marzo de 2022 los aportes de asociados ascendían a ¢5,402,564,158 para diciembre 2021 ascendieron a ¢5,255,100,585 y para Marzo 2021 ascendieron a 5,224,324,036.

Nota 13. Vencimiento y concentración de activos y pasivos

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

13.1 Vencimiento en colones

marzo 22

		Activos								
		De 1 a 30					Vencidos a más			
		A la Vista	días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	de 30 días	Total
Disponibilidades	¢	506,756,854	0	0	0	0	0	0	0	506,756,854
Inversiones		196,206,186	772,344,318	0	100,006,528	7,567,881	705,530,261	2,254,400,754	0	4,036,055,929
Créditos más productos		0	257,687,614	257,247,095	134,287,118	504,247,285	1,054,806,194	20,528,966,925	1,247,415,297	23,984,657,528
Total recuperación de activos	¢	702,963,041	1,030,031,932	257,247,095	234,293,646	511,815,167	1,760,336,455	22,783,367,679	1,247,415,297	28,527,470,311
		Pasivos								
		De 1 a 30					Vencidos a más			
		A la Vista	días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	de 30 días	Total
Depósitos recibidos	¢	1,505,557,652	348,043,618	462,114,831	520,223,536	792,901,667	2,721,814,921	2,190,548,230	0	8,541,204,456
Financiamientos recibidos		0	177,056,254	178,263,852	178,946,808	542,840,734	1,035,639,579	12,313,311,241	0	14,426,058,467
Cargos por pagar		0	71,699,595	12,195,118	24,141,803	17,680,865	99,917,459	13,797,813	0	239,432,652
Total vencimiento de pasivo	¢	1,505,557,652	596,799,468	652,573,801	723,312,147	1,353,423,266	3,857,371,958	14,517,657,284	0	23,206,695,575
Diferencia moneda nacional		-802,594,611	433,232,464	-395,326,705	-489,018,501	-841,608,099	-2,097,035,503	8,265,710,396	1,247,415,297	5,320,774,736

marzo 21

		Activos								
		De 1 a 30					Vencidos a más			
		A la Vista	días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	de 30 días	Total
Disponibilidades	¢	463,025,116	0	0	0	0	0	0	0	463,025,116
Inversiones		534,307,360	534,734,792	0	0	7,548,930	2,486,673,871	1,017,806,273	0	4,581,071,225
Créditos más productos		0	448,220,998	234,606,552	184,631,300	555,600,716	1,144,612,444	20,422,607,139	1,677,050,758	24,667,329,908
Total recuperación de activos	¢	997,332,476	982,955,789	234,606,552	184,631,300	563,149,646	3,631,286,315	21,440,413,412	1,677,050,758	29,711,426,249
		Pasivos								
		De 1 a 30					Vencidos a más			
		A la Vista	días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	de 30 días	Total
Depósitos recibidos	¢	1,486,911,294	370,557,155	337,139,492	683,682,664	769,072,691	2,910,299,906	2,224,220,081	0	8,781,883,283
Financiamientos recibidos		0	162,453,803	163,542,981	164,497,073	470,617,824	800,717,915	12,993,578,773	0	14,755,408,370
Cargos por pagar		0	147,814,041	10,932,736	4,758,709	18,692,415	38,833,565	76,953,237	0	297,984,702
Total vencimiento de pasivo	¢	1,486,911,294	680,824,999	511,615,209	852,938,446	1,258,382,930	3,749,851,386	15,294,752,091	0	23,835,276,356
Diferencia moneda nacional		-489,578,818	302,130,790	-277,008,658	-668,307,146	-695,233,284	-118,565,071	6,145,661,321	1,677,050,758	5,876,149,893

Nota 13.2 Vencimiento en dólares (convertido en colones):

marzo 22

		Activos								
		De 61 a 90					Vencidos a más			
		A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	de 30 días	Total
Disponibilidades	¢	32,060,579	0	0	0	0	0	0	0	32,060,579
Inversiones		0	0	0	0	0	97,687,175	7,728,914	0	105,416,089
Créditos más productos		0	1,242,676	1,242,676	1,242,676	3,728,029	7,456,057	59,648,458	4,103,139	78,663,712
Total recuperación de activos	¢	32,060,579	1,242,676	1,242,676	1,242,676	3,728,029	105,143,233	67,377,372	4,103,139	216,140,380

		Pasivos								
		De 61 a 90					Vencidos a más			
		A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	de 30 días	Total
Depósitos recibidos	¢	55,065,416	0	0	17,709,697	28,903,215	108,478,765	0	0	210,157,093
Cargos por pagar		0	49,485	0	141,385	332,816	1,080,976	0	0	1,604,662
Total vencimiento de pasivo	¢	55,065,416	49,485	0	17,851,082	29,236,031	109,559,741	0	0	211,761,756
Diferencia moneda nacional		-23,004,837	1,193,191	1,242,676	-16,608,406	-25,508,002	-4,416,508	67,377,372	4,103,139	4,378,624

marzo 21

		Activos								
		De 61 a 90					Vencidos a más			
		A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	de 30 días	Total
Disponibilidades	¢	37,989,828	0	0	0	0	0	0	0	37,989,828
Inversiones		0	0	0	0	0	93,357,603	9,240,900	0	102,598,503
Créditos más productos		0	867,767	867,767	867,767	2,603,302	5,206,605	41,652,837	1,316,565	53,382,611
Total recuperación de activos	¢	37,989,828	867,767	867,767	867,767	2,603,302	98,564,207	50,893,737	1,316,565	193,970,941

		Pasivos								
		De 61 a 90					Vencidos a más			
		A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	de 30 días	Total
Depósitos recibidos	¢	58,742,005	665,364	11,287,298	3,836,065	33,749,652	84,507,446	0	0	192,787,831
Financiamientos recibidos		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar		0	44,351	19,706	30,914	502,599	688,297	0	0	1,285,867
Total vencimiento de pasivo	¢	58,742,005	709,715	11,307,004	3,866,979	34,252,251	85,195,743	0	0	194,073,698
Diferencia moneda nacional		-20,752,178	158,053	-10,439,237	-2,999,211	-31,648,949	13,368,464	50,893,737	1,316,565	-102,757

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 Marzo de 2021 es de 0.00%, lo cual, al compararlo con el parámetro establecido por la SUGEF, que debe ser menor o igual a 5%, es aceptable (ver nota 13.2).

15.3 Riesgo de tasas de interés

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

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

Nota 15.3 Riesgo por tasa de interés

15.3.1 Riesgo en colones

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

marzo 22

Activos	Activos								Total
	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Sin tasa de interés		
Inversiones	815,052,324	100,535,278	41,615,788	776,800,436	1,722,419,000	559,508,500	0	4,015,931,326	
Créditos más producto	24,150,554,687	0	0	0	0	0	0	24,150,554,687	
	24,965,607,012	100,535,278	41,615,788	776,800,436	1,722,419,000	559,508,500	0	28,166,486,013	

Pasivos	Pasivos								Total
	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Sin tasa de interés		
Depósitos recibidos	380,697,120	1,064,330,362	873,114,999	4,159,242,094	0	1,232,984,699	0	7,710,369,275	
Financiamientos recibidos	13,458,080,701	967,681,898	0	0	0	0	0	14,425,762,599	
	13,838,777,822	2,032,012,259	873,114,999	4,159,242,094	0	1,232,984,699	0	22,136,131,874	

Diferencia activo - pasivo	11,126,829,190	-1,931,476,982	-831,499,211	-3,382,441,659	1,722,419,000	-673,476,199	0	6,030,354,140
----------------------------	-----------------------	-----------------------	---------------------	-----------------------	----------------------	---------------------	----------	----------------------

marzo 21

Activos	Activos								Total
	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Sin tasa de interés		
Inversiones	705,034,657	0	41,366,297	2,494,130,843	420,365,000	593,180,000	0	4,254,076,797	
Créditos más producto	24,593,142,204	0	0	0	0	0	0	24,593,142,204	
	25,298,176,861	0	41,366,297	2,494,130,843	420,365,000	593,180,000	0	28,847,219,001	

Pasivos	Pasivos								Total
	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Sin tasa de interés		
Depósitos recibidos	426,509,073	1,091,999,393	861,540,835	4,587,455,529	0	1,088,407,501	0	8,055,912,331	
Financiamientos recibidos	13,675,560,243	1,079,848,126	0	0	0	0	0	14,755,408,370	
	14,102,069,316	2,171,847,519	861,540,835	4,587,455,529	0	1,088,407,501	0	22,811,320,700	

Diferencia activo - pasivo	11,196,107,545	-2,171,847,519	-820,174,538	-2,093,324,686	420,365,000	-495,227,501	0	6,035,898,301
----------------------------	-----------------------	-----------------------	---------------------	-----------------------	--------------------	---------------------	----------	----------------------

15.3.2 Riesgo en dólares

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

marzo 22

Activos	Activos							Total
	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Sin tasa de interés	
Inversiones	0	204,066	0	69,508,531	31,163,343	8,513,397	0	109,389,337
Créditos más producto	78,663,712	0	0	0	0	0	0	78,663,712
	78,663,712	204,066	0	69,508,531	31,163,343	8,513,397	0	188,053,048

Pasivos	Pasivos							Total
	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Sin tasa de interés	
Depósitos recibidos	51760.29	18,031,139	29,702,561	111,708,363	0	0	0	159,493,824
Financiamientos recibidos	0	0	0	0	0	0	0	0
	51,760	18,031,139	29,702,561	111,708,363	0	0	0	159,493,824

Diferencia activo - pasivo	78,611,951	-17,827,073	-29,702,561	-42,199,832	31,163,343	8,513,397	0	28,559,225
----------------------------	------------	-------------	-------------	-------------	------------	-----------	---	------------

marzo 21

Activos	Activos							Total
	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Sin tasa de interés	
Inversiones	19,244	19,244	57,732	77,317,624	28,529,517	0	0	105,943,361
Créditos más producto	53,151,134	0	0	0	0	0	0	53,151,134
	53,170,378	19,244	57,732	77,317,624	28,529,517	0	0	159,094,495

Pasivos	Pasivos							Total
	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Sin tasa de interés	
Depósitos recibidos	708,218	15,283,881	34,759,599	86,928,275	0	0	0	137,679,973
	708,218	15,283,881	34,759,599	86,928,275	0	0	0	137,679,973

Diferencia activo - pasivo	52,462,159	-15,264,637	-34,701,866	-9,610,651	28,529,517	0	0	21,414,522
----------------------------	------------	-------------	-------------	------------	------------	---	---	------------

Nota 16. Cuentas Contingentes deudoras

El detalle de esta cuenta es así:

	marzo 22	diciembre 21	marzo 21
Líneas de Crédito de Utilización Automática Dólares (Disponible de uso de tarjetas de crédito)	2,317,917,928	2,278,866,514	2,089,468,536
Total	₡ 2,317,917,928	₡ 2,278,866,514	₡ 2,089,468,536

Nota 17. Instrumentos financieros fuera del balance con riesgo

Al 31 de Marzo 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.