

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



Estados financieros

Al 30 de Setiembre 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 setiembre 2022, 31 de diciembre 2021 y 30 de setiembre 2021
(En colones sin céntimos)

			septiembre 22	diciembre 21	septiembre 21
ACTIVOS					
Disponibilidades	Notas				
	4 y 11.1	¢	427,493,266	573,805,170	394,183,955
Efectivo			43,388,814	63,822,554	59,176,217
Banco Central			136,954,530	184,811,121	153,424,795
Entidades financieras del país			247,149,922	325,171,494	181,582,943
Inversiones en instrumentos financieros	2.1, 4, 5 y 11.2	¢	4,713,450,238	4,391,952,072	4,360,593,358
Al valor razonable con cambios en resultados			17,273,671	162,133,856	383,083,002
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral			4,637,856,337	4,178,003,595	3,898,832,024
Productos por cobrar			71,546,041	51,814,621	88,468,557
Estimación por deterioro			(13,225,811)	0	(9,790,225)
Cartera de Créditos	2.2, 6 y 11.3	¢	24,034,396,070	23,411,223,342	22,946,187,048
Créditos Vigentes			21,867,590,393	21,151,341,175	17,745,660,414
Créditos Vencidos			2,632,115,313	2,724,129,636	5,576,707,711
Créditos en cobro judicial			102,192,452	102,192,452	114,324,554
Productos por cobrar			78,121,122	69,986,481	84,170,471
Comisiones Diferidas de créditos			41,388,608	63,534,181	66,477,477
Ingresos diferidos de créditos			(156,482,673)	(109,400,859)	(74,575,867)
Estimación por deterioro			(530,529,144)	(590,559,723)	(566,577,714)
Cuentas y comisiones por cobrar	11.4	¢	641,300,491	468,250,883	377,720,735
Otras cuentas por cobrar			630,445,283	461,476,799	372,606,292
Productos por cobrar			18,240,190	11,101,444	9,690,157
Estimación por deterioro			(7,384,982)	(4,327,359)	(4,575,713)
Bienes Mantenedos para la Venta	2.4 y 11.5	¢	302,040,119	383,309,479	450,220,455
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos			463,200,429	457,135,543	502,208,118
(Estimación por deterioro y por disposición legal)			(161,160,310)	(73,826,064)	(51,987,662)
Participaciones en el capital de otras empresas, Neto	2.5 y 11.6		44,506,825	44,344,825	42,841,308
Inmuebles, mobiliario y equipo, Neto	2.6 y 11.7		434,899,416	417,408,391	420,930,540
Otros Activos	2.16 y 11.8	¢	202,719,411	189,106,448	187,580,704
Cargos diferidos			11,177,814	6,202,872	6,416,720
Activos Intangibles			98,172,925	90,004,428	93,286,530
Otros activos		¢	93,368,672	92,899,148	87,877,454
Total de Activos		¢	30,800,805,835	29,879,400,609	29,180,258,103
PASIVOS Y PATRIMONIO					
Pasivos	Notas				
Obligaciones con el Público	10 y 11.9	¢	9,106,883,631	8,738,903,224	9,434,319,391
A la vista			1,370,278,138	1,504,119,427	1,143,494,702
A plazo			7,533,156,873	7,013,227,680	8,078,294,182
Cargos financieros por pagar		¢	203,448,620	221,556,116	212,530,507
Obligaciones con entidades	11.10	¢	14,927,859,223	14,145,973,562	13,015,697,549
A plazo			7,004,855,084	7,681,792,638	8,023,802,049
Otras obligaciones con entidades			8,085,705,996	6,636,960,104	5,168,272,504
Gastos diferidos por cartera de crédito			(201,181,976)	(213,820,029)	(214,993,482)
Cargos financieros por pagar			38,480,118	41,040,850	38,616,478
Cuentas por pagar y Provisiones	11.11	¢	335,184,462	369,648,123	278,141,405
Provisiones			58,920,709	27,639,116	55,958,287
Otras cuentas por pagar diversas			276,263,753	342,009,007	222,183,118
Otros pasivos	11.12	¢	321,813,427	515,301,252	286,867,842
Aportaciones de Capital			321,813,427	515,301,252	286,867,842
Total de Pasivos		¢	24,691,740,743	23,769,826,161	23,015,026,186
Capital Social	11.13 y 12	¢	5,403,556,017	5,255,100,585	5,385,034,532
Capital pagado			5,403,556,017	5,255,100,585	5,385,034,532
Ajustes al patrimonio -Otros resultados integrales	11.13	¢	(120,374,630)	51,011,150	76,773,592
Ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en ORI			(119,417,816)	50,790,163	75,974,512
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos			(956,813)	220,987	799,080
Reservas	11.13 y 2.20		582,069,033	532,189,645	559,325,242
Resultado del periodo		¢	243,814,672	271,273,068	144,098,549
Total Patrimonio		¢	6,109,065,092	6,109,574,448	6,165,231,916
Total del Pasivo y Patrimonio		¢	30,800,805,835	29,879,400,609	29,180,258,103
Cuentas Contingentes Deudoras	16		1,132,026,353	2,278,866,514	2,373,849,114
Otras cuentas de Orden Deudoras	11.29	¢	25,645,072,685	24,390,776,828	23,759,704,702
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras			25,255,743,076	24,002,018,631	23,455,465,297
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras			389,329,609	388,758,197	304,239,405

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

COOPEAMISTAD, R.L.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
al 30 de setiembre 2022 y setiembre 2021
(En colones sin céntimos)

	Notas	<u>septiembre 22</u>	<u>septiembre 21</u>	<u>Julio 22 a</u> <u>Setiembre 22</u>	<u>Julio 21 a</u> <u>Setiembre 21</u>
Ingresos Financieros					
Por disponibilidades		€ 8,969,433	7,942,163	1,155,593	2,381,342
Por inversiones en instrumentos financieros	11.14	162,021,622	190,936,048	61,686,606	64,054,749
Por cartera de créditos	11.15	2,154,691,622	2,222,174,443	732,256,108	724,565,138
Por ganancia por diferencias de cambio y UD	11.16	0	0	(974,318)	0
Por ganancia inversiones al valor razonable con cambios en ORI		24,381,606	0	0	0
Por otros ingresos financieros	11.17	€ 82,402,205	51,700,274	24,177,918	23,052,210
Total de ingresos financieros		2,432,466,487	2,472,752,928	818,301,907	814,053,438
Gastos financieros					
Por obligaciones con el público	11.20	398,844,892	482,950,210	132,226,666	157,878,688
Por obligaciones con Entidades Financieras	11.21	692,013,200	682,457,258	226,572,461	243,008,631
Por otras cuentas por pagar diversas		1,359,636	6,172,455	313,565	2,375,322
Por pérdidas por diferencial cambiario y UD	11.22	5,328,715	2,730,167	5,328,715	(483,727)
Por otros gastos financieros	11.23	€ 129,348,269	125,927,474	39,642,182	39,376,656
Total de Gastos Financieros		1,226,894,712	1,300,237,564	404,083,590	442,155,570
Gastos por estimación de deterioro de activos	11.24	108,731,747	183,699,260	36,566,742	62,328,889
Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones	11.18	€ 42,566,307	33,575,571	27,928,484	6,487,856
RESULTADO FINANCIERO		€ 1,139,406,335	1,022,391,674	405,580,058	316,056,836
Otros ingresos de Operación					
Por comisiones por servicios		51,114,303	43,359,475	14,421,509	14,465,861
Por bienes mantenidos para la venta		691,124	72,932,216	0	57,932,216
Por ganancia por participaciones de capital de otras empresas		0	269,715	0	269,715
Por otros ingresos operativos		€ 44,862,360	23,035,706	20,261,966	9,463,371
Total otros ingresos de operación	11.19	96,667,787	139,597,113	34,683,475	82,131,164
Otros gastos de operación					
Por comisiones por servicios		16,214,561	18,106,001	4,189,352	5,730,741
Por bienes mantenidos para la venta		92,120,121	117,304,983	32,489,339	48,059,643
Por provisiones		21,462,291	20,360,791	6,739,512	6,950,548
Por otros gastos operativos		85,849,420	95,291,887	33,752,959	28,681,887
Total Otros Gastos de Operación	11.25	€ 215,646,392	251,063,662	77,171,161	89,422,819
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		1,020,427,729	910,925,125	363,092,373	308,765,181
Gastos Administrativos					
Por gastos de personal	11.26	577,295,624	575,443,785	196,212,746	187,593,238
Por otros gastos de administración	11.27	€ 187,828,784	184,592,807	63,307,063	58,824,786
Total Gastos Administrativos		€ 765,124,408	760,036,592	259,519,809	246,418,024
RESULT. OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS					
Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		255,303,321	150,888,533	103,572,563	62,347,157
Participaciones sobre la utilidad	11.28 y 2.21	€ 11,488,649	6,789,984	4,660,765	2,805,622
RESULTADO DEL PERÍODO		€ 243,814,672	144,098,549	98,911,798	59,541,535
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en Otros Resultados Integrales, neto de impuesto sobre la renta		(170,207,979)	24,001,914	(50,958,876)	9,587,969
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto		(1,177,800)	799,080	(746,941)	799,080
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERÍODO, NETO DE IMPUESTO		(171,385,780)	24,800,994	(51,705,817)	10,387,048
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERÍODO		72,428,892	168,899,543	47,205,981	69,928,583

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 setiembre 2022 y setiembre 2021
(En colones sin céntimos)

	Notas	<u>septiembre 22</u>	<u>septiembre 21</u>
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultado del período	¢	243,814,672	144,098,549
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:			
Participación sobre resultado e impuestos		11,488,649	6,789,984
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas		5,328,715	2,730,167
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos		108,731,747	183,699,260
Ajuste Pérdidas por estimación por deterioro de inversiones		(158,159,968)	29,120,341
Pérdidas por otras estimaciones		92,120,121	117,304,983
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		47,266,388	38,486,192
Depreciaciones y amortizaciones		62,862,856	55,319,995
		<u>413,453,180</u>	<u>577,549,471</u>
Variación en los activos (aumento), o disminución			
Instrumentos Financieros		4,295,516,816	853,575,526
Créditos y avances de efectivo		(814,310,731)	1,236,282,274
Bienes y Valores Adquiridos en Recuperacion de Créditos		(10,850,760)	(264,960,757)
Cuentas y comisiones por cobrar		(168,968,484)	(313,678,647)
Productos por cobrar		(31,947,184)	50,629,355
Otros activos		(10,534,237)	(2,956,411)
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		386,087,904	656,407,539
Otras cuentas por pagar y provisiones		(77,233,904)	(51,330,114)
Productos por pagar		(20,668,228)	(76,839,086)
Otros pasivos		(146,406,011)	(91,720,363)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		<u>3,814,138,360</u>	<u>2,572,958,788</u>
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión			
Venta de inmuebles, mobiliario y equipo		(48,648,980)	(347,060,819)
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		(162,000)	(1,317,715)
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		<u>(48,810,980)</u>	<u>(348,378,534)</u>
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento			
Pago de obligaciones		771,808,339	(1,645,895,558)
Pago de excedentes		(271,273,068)	(265,568,946)
Aportes de capital recibidos en efectivo		148,455,433	235,679,097
Reservas patrimoniales		49,879,387	48,817,412
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		<u>698,870,091</u>	<u>(1,626,967,995)</u>
Variación neta del efectivo y equivalentes		4,464,197,470	597,612,259
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>5,112,004,633</u>	<u>2,932,426,358</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 periodo terminado al 30 de setiembre del 2021
(En colones sin céntimos)

	Notas	<u>Capital Social</u>	<u>Ajustes al Patrimonio</u>	<u>Reservas Patrimoniales</u>	<u>Resultados acum. al principio del periodo</u>	<u>Total</u>
Saldo al 1 de enero del periodo 2021	¢	5,149,355,435	51,972,599	510,507,830	265,568,946	5,977,404,811
Resultado del periodo 2020					144,098,549	144,098,549
Distribución de excedentes periodo 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		235,679,097				235,679,097
Saldo al 30 de Septiembre del 2021	¢	5,385,034,532	51,972,599	559,325,242	144,098,549	6,140,430,923
Otros resultados integrales del periodo						
Ajuste por valuación inversiones al Valor Razonable con Cambios						
en Otros Resultados Integrales, neto impuesto sobre la renta			24,800,994			24,800,994
Resultados integrales totales del periodo			24,800,994			24,800,994
Saldo al 30 de Septiembre del 2021	11.13 ¢	5,385,034,532	76,773,592	559,325,242.43	144,098,549	6,165,231,916

COOPEAMISTAD, R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Para el periodo terminado al 30 de setiembre 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 periodo</u>	<u>Total</u>
Saldo al 1 de enero del periodo 2022	¢	5,255,100,585	51,011,150	532,189,645	271,273,068	6,109,574,448
Resultado del periodo 2021					243,814,672	243,814,672
Distribución de excedentes periodo 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		148,455,433				148,455,433
Saldo al 30 de Septiembre del 2022	¢	5,403,556,017	51,011,150	582,069,033	243,814,672	6,280,450,872
Otros resultados integrales del periodo						
Ajuste por valuación inversiones al Valor Razonable con Cambios						
en Otros Resultados Integrales, neto impuesto sobre la renta			(171,385,780)			(171,385,780)
Resultados integrales totales del periodo			(171,385,780)			(171,385,780)
Saldo al 30 de Septiembre del 2022	11.13 ¢	5,403,556,017	(120,374,630)	582,069,033	243,814,672	6,109,065,092

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

Johnny Salazar Quesada
Gerente General a.i.

Walter Herrera Rodríguez
Contador General

Jacqueline Elizondo Hidalgo
Presidenta del Comité de Vigilancia

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

Notas a los estados financieros

Al 30 de Setiembre 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 30 de Setiembre de 2022 la Cooperativa tiene 41 empleados.

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

Base de preparación

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

Principales políticas contables utilizadas:

Las políticas contables más importantes se detallan a continuación:

2.1 Valuación de las inversiones en instrumentos financieros

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

Inversiones Al Valor Razonable con Cambios en Resultados:

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

Inversiones Al Valor Razonable con Cambios en Otros Resultados Integrales:

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

2.2 Cartera de crédito y la respectiva estimación de incobrabilidad

Acuerdo SUGEF 1-05.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Análisis de la capacidad de pago.

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

Análisis del comportamiento de pago histórico.

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

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

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

Productos por cobrar por Cartera de Créditos.

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

2.3 Reconocimiento de ingresos y gastos por intereses

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

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

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

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

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

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

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

2.5 Valuación de participaciones en otras empresas

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

2.6 Valuación de bienes de uso y su depreciación

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

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

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

2.7 Efectivo y equivalentes a efectivo

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

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

2.8 Monedas extranjeras

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

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

2.9 Cambios en políticas contables

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

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

2.10 Errores fundamentales

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

2.11 Beneficios de empleados

Coopeamistad R.L. no tiene planes de aportes o planes de beneficios definidos excepto los requeridos por la legislación laboral, el medio aguinaldo que es pagado en enero y además la Cooperativa de manera mensual hace entrega a sus funcionarios de productos Dos Pinos como regalía, cuyo monto mensual al 30 de Setiembre 2022 es por un monto de ¢9,815.00 para cada uno de los funcionarios.

2.12 Impuesto sobre la renta

De acuerdo con el artículo 3, inciso d) de la Ley del Impuesto sobre la Renta y con base en el artículo 78 de la Ley de Asociaciones Cooperativas y Creación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo, Coopeamistad R.L. se encuentra exenta del pago de impuesto sobre la renta; no obstante está obligada por la Ley 9635 del 4 de Marzo de 2018 en el artículo 31, transitorio XXII, a retener y pagar de la siguiente manera: para el primer año de entrada en vigencia de esta ley, se iniciará con una tarifa del siete por ciento (7%) y aumentará un punto cada año, hasta alcanzar el diez por ciento (10%) de impuesto sobre los excedentes distribuidos a sus asociados, además de los impuestos sobre renta a los salarios, según la tabla de aplicación y dietas.

2.13 Uso de estimaciones

Las disposiciones reglamentarias y normativas emitidas por el CONASSIF y la SUGEF requieren registrar estimaciones y supuestos que afectan los importes registrados de ciertos activos y pasivos, así como la divulgación de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros, y los montos de los ingresos y gastos durante el período. Los resultados reales podrían diferir de esas estimaciones.

2.14 Arrendamientos

Coopeamistad R.L. alquila un edificio desde el 15 de Agosto del 2022 hasta el 15 Julio del 2024, ubicado en Alajuela, Centro, San Antonio, El Roble, frente a la iglesia católica. En el caso de arrendamientos operativos tomados por la COOPERATIVA, se aplica para su tratamiento y registro lo que establece la NIIF 16.

2.15 Costos por intereses

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

2.16 Valuación de activos intangibles

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

El software se amortiza en cinco años.

2.17 Acumulación para vacaciones

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

2.18 Prestaciones legales

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

2.19 Reserva legal

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

2.20 Reservas patrimoniales

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

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

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

2.21 Participación sobre los excedentes

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

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

2.22 Deterioro en el valor de los activos

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

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

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

2.23 Unidad monetaria

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

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

Al 30 de Setiembre 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 ¢624.62 para la compra y ¢632.72 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 Setiembre 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:

	septiembre 22	diciembre 21	septiembre 21
Disponibilidades	427,493,266	573,805,170	394,183,955
Inversiones en Instrumentos Financieros con un plazo de vencimiento no mayor a dos meses	4,684,511,367	74,001,993	2,538,242,403
Saldo en el estado de flujos de efectivo	₡ 5,112,004,633	₡ 647,807,163	₡ 2,932,426,358

Nota 5. Inversiones en Instrumentos Financieros

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

Inversiones cuyo emisor es del país

	septiembre 22	diciembre 21	septiembre 21
Entidades financieras públicas del país	3,833,548,172	3,827,331,631	2,965,446,996
Entidades financieras privadas del país	821,581,836	512,805,819	1,316,468,030
Estimación por deterioro para Inversiones	(13,225,811)	0	(9,790,225)
Productos por cobrar	71,546,041	51,814,621	88,468,557
Total	₡ 4,713,450,238	₡ 4,391,952,072	₡ 4,360,593,358

Nota 6. Cartera de crédito

6.1 Cartera de crédito originada por la entidad y comprada

Al 30 de Setiembre 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:

	septiembre 22	diciembre 21	septiembre 21
Saldo al inicial	590,559,723	469,827,529	469,827,529
(+) Estimación Cargada a Resultados	757,047,195	297,258,903	226,173,280
(-) Estimación cargada por créditos	(817,077,774)	(176,526,709)	(129,423,095)
Saldo al final	₡ 530,529,144	₡ 590,559,723	₡ 566,577,714

6.3 Intereses no reconocidos en el estado de resultados

Al 30 de Setiembre de 2022 se registraron en cuentas de orden ₡48,188,120 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 Setiembre de 2021 se registraron ₡26,033,787.

6.4 Notas explicativas sobre el riesgo de la cartera de crédito

6.4.1 Concentración de la cartera por tipo de garantía

	septiembre 22	diciembre 21	septiembre 21
Fiduciaria	9,680,909	5,925,876	6,203,197
Hipotecaria	11,878,801,802	12,417,478,338	12,098,237,034
No mitigador	345,899,396	403,862,367	425,835,037
Pagaré	11,675,058,775	10,314,428,900	9,925,732,021
Prenda	537,086,745	654,708,371	733,218,763
Valores	155,370,529	181,259,411	247,466,629
Total	₡ 24,601,898,158	₡ 23,977,663,263	₡ 23,436,692,680

6.4.2 Concentración de la cartera por tipo de actividad económica

	septiembre 22	
	Monto	Porcentaje de la Cartera Total
Créditos Personales de Consumo	8,835,170,373	35.91%
Créditos Producción	15,032,701,342	61.10%
Créditos Vivienda	734,026,443	2.98%
Total	₡ 24,601,898,158	100.00%

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

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

6.4.3 Morosidad de la cartera de crédito

	septiembre 22	diciembre 21	septiembre 21
De 0 a 30 días	23,030,468,926	22,442,540,882	22,442,540,882
De 31 a 60 días	511,673,112	618,750,955	618,750,955
De 61 a 90 días	595,866,895	45,154,218	45,154,218
De 91 a 120 días	188,520,079	79,192,677	79,192,677
De 121 a 180 días	39,265,574	578,102,934	25,000,248
Más de 180 días	133,911,120	111,729,145	111,729,145
Cobro Judicial	102,192,452	102,192,452	114,324,554
Total	₡ 24,601,898,158	₡ 23,977,663,263	₡ 23,436,692,680

6.4.4 Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses.

Coopeamistad R.L. tenía al 30 de Setiembre 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 Setiembre 2021, tenía 54 préstamos por ₡191,860,107.

6.4.5 Préstamos en proceso de cobro judicial.

Coopeamistad R.L., tiene operaciones de crédito en proceso de cobro judicial para Setiembre 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 Setiembre 2021 un total de 5 préstamos por ₡114,324,554 (0.49% de la cartera).

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

	Saldo		
	septiembre 22	diciembre 21	septiembre 21
De ₡1 hasta ₡224.100.000	20,517,929,096	19,818,311,969	19,632,117,476
De ₡224.100.001 a	2,141,266,871	2,203,574,316	2,194,748,436
De ₡448.200.001 a	1,113,352,780	1,955,776,978	1,609,826,768
Más ₡672.300.001	829,349,411	0	0
Total	₡ 24,601,898,158	₡ 23,977,663,263	₡ 23,436,692,680

	Cantidad de Clientes		
	septiembre 22	diciembre 21	septiembre 21
De ₡1 hasta ₡224.100.000	1873	2014	1928
De ₡224.100.001 a	7	7	7
De ₡448.200.001 a	2	3	3
Más ₡672.300.001	1	0	0
Total	1883	2024	1938

6.4.7 Comisiones e ingresos diferidos de créditos:

	septiembre 22	diciembre 21	septiembre 21
Costos Directos Incrementales Asociados a Créditos	41,388,608	63,534,181	66,477,477
Ingresos diferidos Cartera de Crédito	(156,482,673)	(109,400,859)	(74,575,867)
Total	(¥115,094,065)	(¥45,866,678)	(¥8,098,390)

Nota 7. Operaciones con partes relacionadas

A Setiembre las operaciones con partes relacionadas son las siguientes:

septiembre 22

	Ahorros	Créditos
Consejo de administración	53,976,831	98,268,236
Administración	4,042,345	20,740,569
Comité de Educación	1,489,382	7,725,988
Comité de Vigilancia	63,977,627	17,854,097
Total	¥ 123,486,185	¥ 144,588,889

diciembre 21

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

septiembre 21

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

Compensaciones al personal clave y directivos de la Cooperativa

Las compensaciones al personal clave y directivos fueron los siguientes:

	septiembre 22	diciembre 21	septiembre 21
Personal Clave	79,276,257	130,907,671	95,774,051
Consejo de Administración	30,653,515	33,475,549	23,795,990
Comité de Vigilancia	9,653,059	10,324,936	7,625,529
Comité de Educación	4,303,499	5,480,579	4,078,471
Total	¥ 123,886,330	¥ 180,188,735	¥ 131,274,041

La compensación al personal clave corresponde a salarios y bonificaciones.

La compensación percibida por los directivos se refiere a dietas.

Nota 8. Documentos de Respaldo en Poder de Terceros

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

Documentos de Respaldo en Poder de Terceros	septiembre 22	diciembre 21	septiembre 21
Documentos de respaldo en poder del Banco Nacional de C.R.	1,693,929,795	1,696,086,557	1,778,884,551
Documentos de Respaldo en poder del Infocoop	5,124,057,488	4,782,896,267	4,902,925,681
Documentos de Respaldo en poder de Bancrédito	3,198,611,357	884,895,734	971,547,435
Documentos de Respaldo en poder de Coopenae, R.L.	1,114,637,814	1,249,306,816	1,299,873,372
Documentos de Respaldo en poder del Fideicomiso Bancrédito MAG PIPA FINADE	5,529,051,233	3,505,727,702	3,537,136,929
Documentos de Respaldo en poder de IMPROSA	0	2,346,404,553	2,437,975,811
Documentos de Respaldo en poder del Fideicomiso Banco de Costa Rica	1,173,029,065	971,166,095	1,155,045,801
Documentos de Respaldo en poder de Coocique	0	992,944,463	(15,461,376)
Documentos de Respaldo en poder de Coopealianza	280,408,625	325,648,465	368,053,498
Total	₡ 18,113,725,377	₡ 16,755,076,650	₡ 16,435,981,703

Nota 9. Posición en monedas extranjeras

La posición monetaria en monedas extranjeras se detalla así:

<u>Activos</u>	septiembre 22	diciembre 21	septiembre 21
Disponibilidades	26,147,038	22,648,101	17,445,781
Inversiones en Valores	107,489,321	145,402,113	110,732,665
Tarjeta de crédito	70,574,607	69,452,581	66,400,161
Estimación de tarjetas de crédito	(2,340,044)	(3,835,855)	(3,469,040)
	₡ 201,870,923	₡ 233,666,939	₡ 191,109,567
<u>Pasivos</u>			
Obligaciones con el Público	193,082,562	201,810,481	162,309,875
	₡ 193,082,562	₡ 201,810,481	₡ 162,309,875
Posición de Moneda Neta	₡ 8,788,361	₡ 31,856,459	₡ 28,799,692

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

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

	Saldos		
	septiembre 22	diciembre 21	septiembre 21
Depósitos con el público a la vista	1,370,278,138	1,504,119,427	1,143,494,702
Depósitos con el público a plazo	7,533,156,873	7,013,227,680	8,078,294,182
Total	₪ 8,903,435,011	₪ 8,517,347,108	₪ 9,221,788,884

	Clientes		
	septiembre 22	diciembre 21	septiembre 21
Depósitos con el público a la vista	3771	3650	6177
Depósitos con el público a plazo	2395	2335	3013
Total	6166	5985	9190

Nota 11. Composición de los rubros de los estados financieros

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

11.1 Disponibilidades

Las disponibilidades se componen de:

	septiembre 22	diciembre 21	septiembre 21
Efectivo	43,388,814	63,822,554	59,176,217
Depósitos a la Vista en Entidades	384,104,452	509,982,615	335,007,738
Total	₪ 427,493,266	₪ 573,805,170	₪ 394,183,955

11.2 Inversiones en instrumentos financieros, sin producto ni estimación

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

Sector público		septiembre 22			
<u>Colones</u>		Disponibles para la Venta:			
<u>Intermediario</u>	<u>Instrumento</u>	<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Monto</u>	
BCCR	BEM	5.95%	26/10/2022	49,928,633	
BCCR	BEM	5.10%	25/10/2023	193,496,232	
BCCR	BEM	5.10%	25/10/2023	386,992,464	
BCCR	BEM	5.10%	25/10/2023	386,992,464	
BCCR	BEM	5.10%	25/10/2023	386,992,464	
BCCR	BEM	5.10%	25/10/2023	193,496,232	
BCCR	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	5.35%	04/10/2022	60,000,000	
BCCR	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	7.35%	24/10/2022	500,000,000	
BCCR	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	7.35%	31/10/2022	80,000,000	
BCCR	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	7.70%	02/12/2022	80,000,000	
BCCR	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	7.35%	06/12/2022	100,000,000	
BCCR	BEM	4.68%	23/10/2024	96,998,748	
BCCR	DON	6.38%	03/10/2022	509,000,000	
BCR	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	4.00%	01/10/2022	11,250,000	
BCR	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	5.20%	09/08/2023	1,500,000	
BCR	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	8.94%	30/09/2023	11,250,000	
BNCR	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	5.24%	04/07/2023	5,880,000	
Gobierno	TITULO DE PROPIEDAD	9.01%	22/02/2023	300,563,325	
Gobierno	TITULO DE PROPIEDAD	8.16%	23/08/2028	81,837,581	
Gobierno	TITULO DE PROPIEDAD	7.65%	27/08/2025	5,781,941	
Gobierno	TITULO DE PROPIEDAD	8.54%	04/10/2022	450,000,000	
Total Inversiones en Colones Sector Público				3,891,960,084	
Sector					
<u>Colones</u>		Disponibles para la Venta:			
<u>Intermediario</u>	<u>Instrumento</u>	<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Monto</u>	
Coocique	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	4.62%	06/12/2022	80,000,000	
Coocique	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	4.36%	03/12/2022	80,000,000	
Coopeande N°1	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	6.00%	03/12/2022	80,000,000	
Coopeande N°1	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	6.25%	03/12/2022	80,000,000	
Coopeande N°1	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	5.00%	07/12/2022	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	
Coopenae	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	5.80%	06/12/2022	80,000,000	
Grupo SAMA	FONDO DE INVERSIÓN	3.15%	30/09/2022	3,728,007	
PRIVAL	FONDO DE INVERSIÓN	4.68%	30/09/2022	13,545,665	
Total Inversiones en Colones Sector Privado				658,276,021	

Sector público**Dólares****Disponibles para la Venta:**

Intermediario	Instrumento	Rendimiento	Vencimiento	Monto
BCR	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	2.32%	30/03/2023	9,490,800
BNCR	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	2.22%	27/03/2023	9,490,800
Gobierno	TITULO DE PROPIEDAD	5.98%	26/05/2027	3,777,338
Gobierno	TITULO DE PROPIEDAD	5.06%	26/11/2025	3,124,055
Gobierno	TITULO DE PROPIEDAD	5.06%	26/11/2025	3,124,055
Gobierno	TITULO DE PROPIEDAD	5.06%	26/11/2025	3,124,055
Total dólares sectores privado				32,131,103

Sector privado**Dólares****Disponibles para la Venta:**

Intermediario	Instrumento	Rendimiento	Vencimiento	Monto
Coopenae	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	3.90%	07/11/2022	63,272,000
Promerica	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	2.80%	29/03/2023	9,490,800
Total dólares sectores privado				72,762,800
Total de Inversiones				4,655,130,009

diciembre 21

Sector público**Colones****Disponibles para la Venta:**

Intermediario	Instrumento	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****Disponibles para la Venta:**

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

Sector público

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

Sector privado

Dólares		Disponibles para la Venta:		
Intermediario	Instrumento	Rendimiento	Vencimiento	Monto
COOPEANDE N	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	4.00%	29/01/2022	24,817,864
COOPEANDE N	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	4.00%	08/02/2022	10,969,250
BANCO IMPRO	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	4.29%	26/06/2022	9,678,750
BANCO PROME	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**septiembre 21****Sector público**

Colones		Disponibles para la Venta:		
Intermediario	Instrumento	Rendimiento	Vencimiento	Monto
BCCR	BEM	8.50%	27/10/2021	369,987,200
BCCR	BEM	8.50%	27/10/2021	188,713,580
BCCR	BEM	8.50%	27/10/2021	1,065,724,000
BCCR	BEM	5.95%	26/10/2022	52,282,505
BCCR	DEP	0.51%	02/11/2021	60,000,000
BCCR	DOM	0.01%	01/10/2021	286,000,000
BCR	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	5.09%	03/09/2021	1,500,000
BCR	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	4.55%	01/10/2021	11,250,000
BCR	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	4.00%	30/08/2022	1,500,000
BNCR	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	4.25%	04/07/2022	5,880,000
Gobierno	TITULO DE PROPIEDAD	8.05%	18/09/2024	225,896,600
Gobierno	TITULO DE PROPIEDAD	8.05%	18/09/2024	225,896,600
Gobierno	TITULO DE PROPIEDAD	9.01%	22/02/2023	326,048,634
Gobierno	TITULO DE PROPIEDAD	8.16%	23/08/2028	115,250,000
Gobierno	TITULO DE PROPIEDAD	7.65%	27/08/2025	6,659,562
Total Inversiones en Colones Sector Público				₡ 2,942,588,681

Sector privado

Colones		Disponibles para la Venta:		
Intermediario	Instrumento	Rendimiento	Vencimiento	Monto
COOCIQUE	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	411.00%	04/12/2021	80,000,000
COOPEALIANZA	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	838.56%	07/01/2022	150,000,000
COOPEALIANZA	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	611.28%	03/12/2021	100,000,000
COOPEALIANZA	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	546.83%	07/12/2021	100,000,000
COOPENAE	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	550.00%	22/11/2021	78,083,000
COOPENAE	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	495.00%	12/12/2021	100,000,000
COOPESERVIDORES	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	485.00%	08/12/2021	80,000,000
COOPESERVIDORES	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	460.00%	13/12/2021	80,000,000
COOPESERVIDORES	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	340.00%	08/12/2021	80,000,000
GRUPO SAMA	FONDO DE INVERSIÓN	315.00%	30/09/2021	383,083,002
Total Inversiones en Colones Sector Privado				₡ 1,231,166,002

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 NACIONAL	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	2.22%	25/03/2022	9,445,650	
BANCO DE COSTA F	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	2.50%	30/03/2022	9,445,650	
Gobierno	TITULO DE PROPIEDAD	5.98%	26/05/2027	3,967,016	
Total Inversiones en Colones Sector Privado					₡ 22,858,316
<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 PROMERICA	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	4.71%	06/11/2021	31,485,500	
COOPEANDE No.1	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	4.00%	29/01/2022	24,220,158	
COOPEANDE No.1	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	4.00%	08/02/2022	10,705,070	
BANCO IMPROSA	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	4.29%	26/06/2022	9,445,650	
BANCO PROMERICA	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	3.29%	29/03/2022	9,445,650	
Total dólares sectores privado					₡ 85,302,028
Total de Inversiones					₡4,281,915,026

El movimiento de las inversiones se resume como sigue:

	septiembre 22	diciembre 21	septiembre 21
Saldo al Inicial	4,340,137,450	4,018,605,617	4,018,605,617
Adiciones	18,442,161,343	14,547,161,787	7,008,384,127
Ventas y redenciones	(18,127,168,784)	(14,225,629,955)	(6,745,074,718)
Saldo Final	₡ 4,655,130,008	₡ 4,340,137,450	₡ 4,281,915,026

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:

	septiembre 22	diciembre 21	septiembre 21
Créditos vigentes	6,432,580,594	7,523,056,696	5,685,771,010
Créditos vencidos	1,114,881,062	1,415,172,757	3,233,969,529
Créditos en cobro judicial	102,192,452	102,192,452	114,324,554
Productos por cobrar	78,121,122	69,986,481	84,170,471
Créditos Restringidos	16,952,244,050	14,937,241,358	14,402,627,586
Comisiones diferidas de crédito	41,388,608	63,534,181	66,477,477
Intereses Diferidos de crédito	(156,482,673)	(109,400,859)	(74,575,867)
Estimación por deterioro e	(530,529,144)	(590,559,723)	(566,577,714)
Total	₡ 24,034,396,070	₡ 23,411,223,342	₡ 22,946,187,048

	septiembre 22	diciembre 21	septiembre 21
Saldo al inicio del año	23,977,663,263	24,777,764,975	24,777,764,975
Créditos otorgados	4,311,571,390	6,987,012,644	3,981,740,569
Créditos recuperados	(3,687,217,796)	(7,825,850,005)	(5,359,543,569)
Créditos dados de baja	953,616	36,519,626	35,916,366
Aumento o (Reducción) por diferencial cambiario	(1,072,315)	2,216,023	814,340
Saldo al final del período	₡ 24,601,898,158	₡ 23,977,663,263	₡ 23,436,692,681

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 Setiembre de 2022 se presenta, así:

Categoría	Saldo + Producto	Monto de Estimación	Distribución de la Cartera	% Estimación
A1	21,068,546,199	86,799,278	85.37%	20.72%
A2	1,307,149,857	6,112,555	5.30%	1.46%
B1	328,323,097	9,643,380	1.33%	2.30%
B2	368,426,533	5,461,258	1.49%	1.30%
C1	200,479,693	11,288,528	0.81%	2.69%
C2	356,270,456	9,842,952	1.44%	2.35%
D	214,279,725	50,217,451	0.87%	11.99%
E	836,543,721	239,628,446	3.39%	57.19%
Total	24,680,019,279	418,993,848	100.00%	

El principal más productos por ₡24,680,019,279 que se detallan en el cuadro anterior, comprende los ₡24,601,898,158 de principal más los ₡78,121,122 de los productos por cobrar por cartera de créditos. La estimación que se detallan en el cuadro anterior de ₡418,993,848 más un exceso de la estimación de ₡111,535,297, da un total de ₡530,529,144.

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 30 de Setiembre de 2021 se presenta, así:

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

El principal más productos por ¢23,520,863,151 que se detallan en el cuadro anterior, comprende los ¢23,436,692,680 de principal más los ¢84,170,471 de los productos por cobrar por cartera de créditos. La estimación que se detallan en el cuadro anterior de ¢355,477,812 más la estimación contracíclica de ¢211,099,902 da un total de ¢566,577,714.

11.4 Cuentas y comisiones por cobrar

Las cuentas y los productos por cobrar se detallan así:

	septiembre 22	diciembre 21	septiembre 21
Productos por cobrar	18,240,190	11,101,444	9,690,157
Convenios institucionales	0	3,841,035	0
Cuentas por Cobrar Varias	5,001,726	2,193,847	2,799,497
Prórrogas y Aplazamientos	605,266,880	401,253,306	354,118,635
Trámite judicial	15,642,045	17,030,144	15,688,159
Venta de Computadoras	4,534,632	37,158,467	0
Estimación de Cuentas por cobrar	(7,384,982)	(4,327,359)	(4,575,713)
Total	¢ 641,300,491	¢ 468,250,883	¢ 377,720,735

11.5 Bienes mantenidos para la venta

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

	septiembre 22	diciembre 21	septiembre 21
Inmuebles adjudicados en remate judicial	463,200,429	457,135,543	502,208,118
Deterioro de bienes mantenidos para la venta	(161,160,310)	(73,826,064)	(51,987,662)
Total	₡ 302,040,119	₡ 383,309,479	₡ 450,220,455

11.6 Participación en el capital de otras empresas

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

	septiembre 22	diciembre 21	septiembre 21
Coopenae, R.L.	32,801,288	32,801,288	31,351,771
Coopealanza R.L.	5,096,068	5,006,068	4,976,068
Coocique, R.L.	3,825,570	3,753,570	3,729,570
UNACOO	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
Total	₡ 44,506,825	₡ 44,344,825	₡ 42,841,308

11.7 Propiedad, mobiliario y equipo en uso

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

		septiembre 22				
		Terreno	Mobiliario y equipo	Equipo de cómputo	Vehículos	Total
Costo						
Al inicio del año	₡	342,046,896	83,904,852	87,541,154	41,574,819	555,067,722
Adiciones		930,938	1,786,979	26,924,068	13,895,482	43,537,467
Retiros o Ventas		(930,938)	0	0	(20,125,561)	(21,056,499)
Traslados		0	0	0	0	0
Al final del año		342,046,896	85,691,831	114,465,222	35,344,740	577,548,689
Depreciación acumulada						
Al inicio del año			(60,536,721)	(68,120,457)	(9,002,154)	(137,659,331)
Gasto del año			(2,620,059)	(5,033,207)	(2,448,190)	(10,101,456)
Retiros o Ventas			0	80,123	5,031,390	5,111,514
Al final del año		0	(63,156,780)	(73,073,541)	(6,418,953)	(142,649,273)
Saldo final	₡	342,046,896	22,535,051	41,391,681	28,925,787	434,899,416

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

septiembre 21						
		Terreno	Mobiliario y equipo	Equipo de cómputo	Vehículos	Total
Costo						
Al inicio del año	¢	0	82,698,612	83,093,296	41,574,819	207,366,727
Adiciones		342,046,896	1,118,502	3,895,421	0	347,060,819
Al final del año		342,046,896	83,817,113	86,988,716	41,574,819	554,427,546
Depreciación acumulada						
Al inicio del año		0	(55,236,279)	(59,596,087)	(4,844,672)	(119,677,038)
Gasto del año			(3,969,945)	(6,731,911)	(3,118,111)	(13,819,968)
Al final del año		0	(59,206,224)	(66,327,999)	(7,962,783)	(133,497,005)
Saldo final	¢	342,046,896	24,610,890	20,660,718	33,612,036	420,930,540

11.8 Otros activos

Los otros activos se componen de:

Otros Activos	septiembre 22	diciembre 21	septiembre 21
Software (1)	77,491,995	83,335,497	83,227,599
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	19,944,500	6,668,931	10,058,931
Mejoras a propiedad tomadas en alquiler	11,177,814	6,202,872	6,416,720
Gastos pagados por anticipado	80,603,501	80,001,922	76,502,255
Bienes diversos	12,765,171	12,897,226	11,375,198
Total	¢ 202,719,411	¢ 189,106,448	¢ 187,580,704

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

Costo	septiembre 22	diciembre 21	septiembre 21
Saldo al inicio del año	354,157,029	315,043,191	315,043,191
Adiciones	18,177,398	39,113,838	31,633,854
Saldo al final del año	₡ 372,334,427	₡ 354,157,029	₡ 346,677,045
Amortización			
Saldo al inicio del año	(270,821,532)	(229,779,419)	(229,779,419)
Gasto del año	(24,020,901)	(41,042,113)	(33,670,027)
Saldo al final del año	(₡294,842,433)	(₡270,821,532)	(₡263,449,446)
Software neto	₡ 77,491,995	₡ 83,335,497	₡ 83,227,599

11.9 Obligaciones con el público

Las obligaciones con el público se detallan así:

Captaciones a la Vista	septiembre 22	diciembre 21	septiembre 21
Captaciones a la vista	1,368,805,737	1,501,686,111	1,141,742,895
Cobros anticipados de tarjeta de Crédito	1,472,401	2,433,317	1,751,807
	₡ 1,370,278,138	₡ 1,504,119,427	₡ 1,143,494,702
Captaciones a plazo			
Depósitos de ahorro a plazo	1,351,836,642	643,942,923	1,625,121,442
Depósitos a plazo	6,181,320,231	6,369,284,758	6,453,172,740
Intereses por Pagar	203,448,620	221,556,116	212,530,507
Total	₡ 7,736,605,492	₡ 7,234,783,797	₡ 8,290,824,689
Total	₡ 9,106,883,631	₡ 8,738,903,224	₡ 9,434,319,391

11.10 Obligaciones con entidades

Las otras obligaciones financieras se constituyen con las siguientes entidades:

Entidad financiera	Tasa de Interés	Fecha de vencimiento	septiembre 22	diciembre 21	septiembre 21
Sector público MN:					
Banco Nacional de Costa Rica	6.18%	12/07/2033	1,257,944,939	1,541,544,048	1,599,529,757
FINADE MAG PIPA	4.00%	05/09/2028	2,574,971,744	3,000,014,038	3,136,731,146
Banco Popular	6.37%	18/11/2031	493,285,950	300,000	0
Banco de Costa Rica	9.75%	12/08/2024	909,090,658	1,048,004,437	1,091,769,806
Bancrédito	6.00%	31/03/2026	561,028,632	747,197,230	807,419,399
Total Sector público MN:			₡ 5,796,321,923	₡ 6,337,059,752	₡ 6,635,450,108
Sector privado MN:					
Coopenae R.L.	9.75%	30/03/2028	907,353,116	996,765,476	1,025,151,507
Coocique R.L.	11.50%	14/05/2029	0	0	0
Coopealanza R.L.	11.37%	07/06/2026	301,180,046	347,967,410	363,200,433
Banca para el Desarrollo	4.00%	28/11/2030	4,812,772,965	3,062,452,512	1,915,589,646
Infocoop	5.90%	01/01/2037	3,272,933,031	3,574,507,591	3,252,682,859
Total Sector privado MN:			₡ 9,294,239,157	₡ 7,981,692,989	₡ 6,556,624,445
Intereses por Pagar			38,480,118	41,040,850	38,616,478
Comisiones Diferidas por cartera de crédito			(200,412,633)	(213,172,848)	(214,438,935)
Intereses diferidos por cartera de crédito			(769,343)	(647,182)	(554,548)
Total obligaciones con entidades financieras			₡ 14,927,859,223	₡ 14,145,973,562	₡ 13,015,697,549

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

11.11 Cuentas por pagar y provisiones

Las otras cuentas por pagar y provisiones son las siguientes:

Cuentas por pagar diversas:	septiembre 22	diciembre 21	septiembre 21
Arrendamiento por pagar	19,944,500	5,932,500	9,322,500
Aportaciones Patronales por Pagar	10,202,113	10,616,323	10,820,815
Impuestos retenidos por pagar	2,768,205	4,257,722	3,303,035
Aportaciones Laborales por Pagar	4,024,086	4,189,235	4,270,168
Excedentes por Pagar	10,739,334	5,276,240	5,382,188
Participaciones por Pagar	13,418,655	12,782,001	7,655,692
Acreedores varios (1)	215,166,859	298,954,986	181,428,720
Total	₡ 276,263,753	₡ 342,009,007	₡ 222,183,118

Provisiones (2)	septiembre 22	diciembre 21	septiembre 21
Otras Provisiones	4,419,933	1,022,637	1,374,393
Aguinaldo	30,792,943	3,303,036	33,194,752
Medio aguinaldo (3)	15,371,105	21,749,440	16,669,239
Vacaciones	8,336,728	1,564,003	4,719,903
Total	₡ 58,920,709	₡ 27,639,115.98	₡ 55,958,287
Total	₡ 335,184,462	₡ 369,648,123	₡ 278,141,405

(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 Setiembre 2022, para el mes de diciembre 2021 se refleja por ₡215,738,573 para Setiembre 2021 se refleja por ₡45,690,129

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

	septiembre 22		
	<u>Aguinaldo</u>	<u>Medio aguinaldo</u>	<u>Vacaciones</u>
Saldo al 31 de Diciembre del 2021	3,303,036	21,749,440	1,564,003
Gasto del año	(2,857,965)	(21,816,659)	(1,150,738)
Uso en el año	30,347,872	15,438,324	7,923,463
Saldo al 30 de Setiembre del 2022	₡ 30,792,943	₡ 15,371,105	₡ 8,336,728

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

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

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

11.12 Otros pasivos

Los otros pasivos se integran de la siguiente manera:

	septiembre 22	diciembre 21	septiembre 21
Aportaciones de Capital Cooperativo por Pagar	321,813,427	515,301,252	286,867,842
Total	₱ 321,813,427	₱ 515,301,252	₱ 286,867,842

11.13 Patrimonio

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

	septiembre 22	diciembre 21	septiembre 21
Capital pagado ordinario	5,403,556,017	5,255,100,585	5,385,034,532
Ajustes al Patrimonio	(120,374,630)	51,011,150	76,773,592
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:

	septiembre 22	septiembre 21	julio 22 a setiembre 22	julio 21 a setiembre 21
Grupo SAMA	1,530,838	3,477,931	37,840	529,709
Banco de Costa Rica	608,683	689,352	198,686	204,958
Banco Nacional de CR	434,863	4,559,604	168,092	(502,729.23)
Títulos Gobierno Central y BCCR	129,700,670	155,346,838	51,906,206	52,132,638
Coocique	10,581,148	6,286,722	5,219,605	2,822,608
Coopeande	223,684	1,052,999	0	347,417
Coopealianza	3,869,856	15,583,986	0	6,039,872
Coopenae	6,708,834	60,307	637,520	0
Coopeande N° 1	7,905,733	0	3,450,000	0
Coopeservidores	0	2,170,667	0	1,933,556
Banco Promerica	266,133	1,371,126	68,656	445,847
Banco Improsa, S.A.	191,179	336,516	0	100,873
Total	₡ 162,021,622	₡ 190,936,048	₡ 61,686,606	₡ 64,054,749

11.15 Productos por Cartera de Créditos

Los ingresos financieros por cartera de crédito son:

Tipo de cartera	septiembre 22	septiembre 21	julio 22 a setiembre 22	julio 21 a setiembre 21
Préstamos	2,020,475,013	2,092,517,013	675,130,059	677,364,388
Tarjetas de crédito	96,502,335	97,885,624	39,326,998	37,118,258
Crédito Dos Pinos	37,714,275	31,771,807	17,799,051	10,082,492
Total	₡ 2,154,691,622	₡ 2,222,174,443	₡ 732,256,108	₡ 724,565,138

11.16 Ganancias por Diferencias de cambio

Los ingresos financieros por diferencias de cambio al cierre de Setiembre 22 y Setiembre 21 al ser negativos se muestran en la nota 11.22, se muestra la variación de Julio 22 a setiembre 22

	septiembre 22	septiembre 21	julio 22 a setiembre 22	julio 21 a setiembre 21
Por obligaciones con el publico	0	0	9,412,318	0
Por Disponibilidades	0	0	-1,331,477	0
Por Inversiones e Instrumentos Financieros	0	0	-3,167,451	0
Por Créditos	0	0	-5,887,708	0
Total	₡ 0	₡ 0	(₡974,318)	₡ 0

11.17 Otros ingresos financieros

Los otros ingresos financieros son:

	septiembre 22	septiembre 21	julio 22 a setiembre 22	julio 21 a setiembre 21
Otros ingresos financieros	82,402,205	51,700,274	24,177,918	23,052,210
Total	₡ 82,402,205	₡ 51,700,274	₡ 24,177,918	₡ 23,052,210

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

Los ingresos por recuperación de activos financieros para Setiembre 2022 son de ₡42,566,307 y para Setiembre del 2021 fueron de ₡33,575,571, en los meses de Julio 2022 a Setiembre 2022 son de ₡27,928,484 y de abril 2021 a Setiembre 2021 son de ₡6,487,856, que corresponden al ingreso por sobre estimación de incobrables y recuperación de créditos incobrables.

11.19 Ingresos operativos diversos

Los otros ingresos operativos son como sigue:

	septiembre 22	septiembre 21	julio 22 a setiembre 22	julio 21 a setiembre 21
Comisiones por servicios	51,114,303	43,359,475	14,421,509	14,465,861
Ingresos bienes realizables	691,124	72,932,216	0	57,932,216
Otros ingresos operativos	44,862,360	23,305,422	20,261,966	9,733,087
Total	₡ 96,667,787	₡ 139,597,113	₡ 34,683,475	₡ 82,131,164

11.20 Gastos financieros por obligaciones con el público

Los gastos financieros por obligaciones con el público consisten en:

	septiembre 22	septiembre 21	julio 22 a setiembre 22	julio 21 a setiembre 21
Cargos por captaciones a la vista	13,297,483	10,743,869	3,451,732	3,190,077
Cargos por captaciones, ahorro a plazo	337,329,200	404,030,827	110,859,201	128,594,543
Cargos por captaciones, depósitos a plazo	48,218,208	68,175,514	17,915,732	26,094,068
Total	₡ 398,844,892	₡ 482,950,210	₡ 132,226,666	₡ 157,878,688

11.21 Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras

Los gastos financieros por obligaciones financieras se detallan así:

	septiembre 22	septiembre 21	julio 22 a setiembre 22	julio 21 a setiembre 21
Coopenae, R.L.	69,658,524	79,677,974	22,490,161	25,983,865
Coocique R.L.	0	13,183,558	0	0
Coopealianza R.L.	24,536,304	30,980,293	8,782,162	8,945,407
Banco Nacional de Costa Rica	91,388,557	123,711,172	25,737,257	39,675,473
Banco Popular	7,834,324	0	6,206,364	0
Infocoop	184,967,204	250,338,436	60,551,307	82,825,525
Bancrédito	29,372,527	41,352,523	8,899,377	12,557,236
Banca para el Desarrollo	113,714,439	23,311,160	45,909,883	18,005,042
Banco de Costa Rica	82,943,198	93,584,868	19,979,429	51,160,429
FINADE MAG PIPA	87,598,123	26,317,275	28,016,521	3,855,655
Total	₡ 692,013,200	₡ 682,457,258	₡ 226,572,461	₡ 243,008,631

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

El gasto por diferencial cambiario neto se detalla así:

	septiembre 22	septiembre 21	julio 22 a setiembre 22	julio 21 a setiembre 21
Gastos Financieros por Diferencial Cambiario	34,526,597	8,821,274	34,526,597	3,048,348
Ingresos Financieros por Diferencial Cambiario	29,197,882	6,091,107	29,197,882	3,532,075
Total	5,328,715	2,730,167	5,328,715	(483,727)

Se desglosa de los siguientes productos:

Obligaciones con el público	-3,972,607	4,190,794	(3,972,606.78)	2,624,994
Por Disponibilidades	1,276,544	1,457,396	1,276,544	-1,191,166
Por Inversiones en Instrumentos Financ.	6,952,462	(2,103,682)	6,952,462	(1,374,248)
Por Créditos	1,072,315	(814,340)	1,072,315	(543,307)
Total	₡ 5,328,715	₡ 2,730,167	₡ 5,328,715	(₡483,727)

11.23 Otros gastos financieros

Los otros gastos financieros para Setiembre 2022 ascienden a ₡129,348,269, para Setiembre 2021 ascienden a ₡125,927,474 y para Abril 2022 a Setiembre 2022 asciende a ₡39,642,182, para abril 2021 a Setiembre 2022 asciende a ₡,39,376,656 y corresponden a comisiones por líneas de crédito.

11.24 Gastos por estimación de Deterioro de activos

Se distribuyen de la siguiente manera:

Gastos por incobrabilidad en:	septiembre 22	septiembre 21	Julio 22 a Setiembre 22	Julio 21 a Setiembre 21
Cartera de crédito	108,731,747	183,699,260	36,566,742	62,328,889
Total	₡ 108,731,747	₡ 183,699,260	₡ 36,566,742	₡ 62,328,889

11.25 Gastos Operativos Diversos

Se distribuyen de la siguiente manera:

	septiembre 22	septiembre 21	julio 22 a setiembre 22	julio 21 a setiembre 21
Comisiones por Servicios	16,214,561	18,106,001	4,189,352	5,730,741
Por Bienes Realizables	92,120,121	117,304,983	32,489,339	48,059,643
Por Provisiones	21,462,291	20,360,791	6,739,512	6,950,548
Otros Gastos Operativos	85,849,420	95,291,887	33,752,959	28,681,887
Total	€ 215,646,392	€ 251,063,662	€ 77,171,161	€ 89,422,819

11.26 Gastos de personal

En el período los gastos de personal se detallan así:

	septiembre 22	septiembre 21	julio 22 a setiembre 22	julio 21 a setiembre 21
Sueldos y bonificaciones	348,081,413	357,574,145	115,094,221	118,028,515
Remuneraciones a directores y fiscales	56,945,550	53,289,332	21,158,829	17,341,891
Tiempo Extraordinario	6,474,832	5,430,019	1,822,974	1,955,557
Viáticos	11,977,081	11,638,085	6,028,701	3,485,673
Décimo tercer sueldo	28,623,395	30,168,625	8,673,607	9,970,704
Vacaciones	7,854,982	1,196,291	3,831,119	274,881
Incentivos	14,840,913	13,277,176	4,869,750	5,073,762
Cargas sociales patronales	92,954,052	96,946,825	31,415,578	32,378,095
Refrigerios	1,764,420	762,661	1,206,053	315,221
Vestimenta	22,600	606,875	0	219,375
Otros Gastos de Personal	7,756,386	4,553,750	2,111,916	(1,450,434.00)
Total	€ 577,295,624	€ 575,443,785	€ 196,212,746	€ 187,593,238

11.27 Otros gastos de administración

Los otros gastos de administración fueron:

	septiembre 22	septiembre 21	julio 22 a setiembre 22	julio 21 a setiembre 21
Servicios externos	80,815,843	48,668,789	41,702,476	15,758,650
Movilidad y comunicaciones	27,592,572	26,404,234	5,917,508	8,404,423
Gastos de infraestructura	22,799,423	28,630,220	6,197,214	8,035,144
Gastos generales	56,620,947	80,889,564	9,489,866	26,626,569
Total	€ 187,828,784	€ 184,592,807	€ 63,307,063	€ 58,824,786

11.28 Impuestos y participaciones sobre la utilidad

El detalle de esta cuenta es así:

	septiembre 22	septiembre 21	julio 22 a setiembre 22	julio 21 a setiembre 21
Cenecoop	6,382,583	3,772,213	2,589,314	1,558,679
Conacoop	2,553,033	1,508,885	1,035,726	623,472
Fedeac	2,553,033	1,508,885	1,035,726	623,472
Total	₡ 11,488,649	₡ 6,789,984	₡ 4,660,765	₡ 2,805,622

11.29 Otras cuentas de orden deudoras

Las otras cuentas de orden se componen de:

	septiembre 22	diciembre 21	septiembre 21
Garantías recibidas en poder de terceros	18,113,725,377	16,755,076,650	16,435,981,703
Garantías recibidas en poder de la Cooperativa	6,573,502,369	6,656,207,196	6,434,331,560
Créditos Castigados por Incobrables	515,689,565	551,822,305	554,480,602
Productos en suspenso	48,188,120	34,274,835	26,033,787
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	389,329,609	388,758,197	304,239,405
Total	₡ 25,645,072,685	₡ 24,390,776,828	₡ 23,759,704,702

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 Setiembre de 2022 los aportes de asociados ascendían a \$5,403,556,017 para diciembre 2021 ascendieron a \$5,255,100,585 y para Setiembre 2021 ascendieron a 5,385,034,532.

Nota 13. Vencimiento y concentración de activos y pasivos

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

13.1 Vencimiento en colones

septiembre 22

		Activos							Total
		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	
Disponibilidades	¢	401,346,228	0	0	0	0	0	0	401,346,228
Inversiones		0	4,619,186,728	0	0	0	0	0	4,619,186,728
Créditos más productos		0	314,970,792	212,028,539	153,749,556	498,953,875	1,078,635,292	20,725,125,263	24,005,157,018
Total recuperación de activos	¢	401,346,228	4,934,157,520	212,028,539	153,749,556	498,953,875	1,078,635,292	20,725,125,263	29,025,689,975

		Pasivos							Total
		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	
Depósitos recibidos	¢	1,344,785,477	363,406,018	229,161,444	1,738,656,491	1,266,829,755	1,741,800,231	2,028,475,279	8,713,114,696
Financiamientos recibidos		0	190,966,476	191,717,132	192,882,559	584,629,643	1,091,477,404	12,838,887,866	15,090,561,080
Cargos por pagar		0	84,488,752	3,959,286	78,016,803	40,322,178	27,233,971	5,145,501	239,166,491
Total vencimiento de pasivo	¢	1,344,785,477	638,861,246	424,837,863	2,009,555,853	1,891,781,576	2,860,511,607	14,872,508,645	24,042,842,268
Diferencia moneda nacional		(943,439,249)	4,295,296,274	(212,809,324)	(1,855,806,297)	(1,392,827,701)	(1,781,876,315)	5,852,616,618	4,982,847,707

septiembre 21

		Activos							Total
		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	
Disponibilidades	¢	376,738,174	0	0	0	0	0	0	376,738,174
Inversiones		384,647,900	1,980,475,828	140,499,679	629,931,585	158,545,973	7,436,174	958,113,781	4,259,650,919
Créditos más productos		0	368,197,138	187,604,841	167,520,899	514,259,898	1,080,749,733	19,944,142,599	23,446,364,600
Total recuperación de activos	¢	761,386,074	2,348,672,966	328,104,520	797,452,484	672,805,870	1,088,185,906	20,902,256,380	28,082,753,693

		Pasivos							Total
		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	
Depósitos recibidos	¢	1,113,450,595	406,871,409	305,979,227	1,775,416,412	1,539,411,661	1,610,871,311	2,309,508,435	9,061,509,049
Financiamientos recibidos		0	174,263,499	170,725,943	164,554,793	499,770,746	991,887,971	11,190,871,602	13,192,074,553
Cargos por pagar		0	80,896,817	8,265,105	9,441,635	49,158,179	35,007,584	66,347,623	249,116,944
Total vencimiento de pasivo	¢	1,113,450,595	662,031,725	484,970,275	1,949,412,841	2,088,340,586	2,637,766,866	13,566,727,659	22,502,700,547
Diferencia moneda nacional		(352,064,521)	1,686,641,241	(156,865,755)	(1,151,960,357)	(1,415,534,716)	(1,549,580,960)	7,335,528,721	5,580,053,147

Nota 13.2 Vencimiento en dólares (convertido en colones):

septiembre 22										
Activos										
										Total
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	
Disponibilidades	¢ 26,147,038		0	0	0	0	0	0	0	26,147,038
Inversiones	0		0	65,324,639	0	19,187,215	9,584,379	13,393,088	0	107,489,321
Créditos más productos	0	1,122,706		1,122,706	1,122,706	3,368,119	6,736,239	53,889,911	3,212,218	70,574,607
Total recuperación de activos	¢ 26,147,038	1,122,706		66,447,345	1,122,706	22,555,334	16,320,618	67,282,999	3,212,218	204,210,966
Pasivos										
										Total
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	
Depósitos recibidos	¢ 25,492,661	10,870,237		69,717,576	16,962,983	43,634,080	23,642,779	0	0	190,320,315
Cargos por pagar	0	164,077		2,046,520	24,992	445,992	80,665	0	0	2,762,247
Total vencimiento de pasivo	¢ 25,492,661	11,034,314		71,764,096	16,987,975	44,080,071	23,723,444	0	0	193,082,562
Diferencia moneda nacional	654,377	(9,911,608)		(5,316,751)	(15,865,269)	(21,524,737)	(7,402,826)	67,282,999	3,212,218	11,128,404

septiembre 21										
Activos										
										Total
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	
Disponibilidades	¢ 17,445,781		0	0	0	0	0	0	0	17,445,781
Inversiones	0		0	32,618,997	0	54,900,939	19,167,888	4,044,841	0	110,732,665
Créditos más productos	0	1,060,877		1,060,877	1,060,877	3,182,631	6,365,261	50,922,089	2,747,551	66,400,161
Total recuperación de activos	¢ 17,445,781	1,060,877		33,679,874	1,060,877	58,083,569	25,533,149	54,966,930	2,747,551	194,578,607
Pasivos										
										Total
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	
Depósitos recibidos	¢ 30,044,106	4,441,817		50,792,912	3,111,618	55,648,940	16,240,441	0	0	160,279,834
Cargos por pagar	0	170,639		1,021,767	28,834	787,723	21,076	0	0	2,030,040
Total vencimiento de pasivo	¢ 30,044,106	4,612,456		51,814,680	3,140,452	56,436,663	16,261,518	0	0	162,309,875
Diferencia moneda nacional	(12,598,326)	(3,551,579)		(18,134,806)	(2,079,575)	1,646,906	9,271,631	54,966,930	2,747,551	32,268,732

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 Setiembre de 2021 es de 0.01%, lo cual, al compararlo con el parámetro establecido por la SUGEF, que debe ser menor o igual a 5%, es aceptable (ver nota 13.2).

15.3 Riesgo de tasas de interés

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

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

Nota 15.3 Riesgo por tasa de interés

15.3.1 Riesgo en colones

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

septiembre 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	Sin tasa de interés	Total	
Activos									
Inversiones	¢ 1,635,656,017	844,615,162	404,626,291	54,962,787	1,653,593,350	234,615,775	0	4,828,069,383	
Créditos más producto	24,650,439,559	0	0	0	0	0	0	24,650,439,559	
	¢ 26,286,095,576	844,615,162	404,626,291	54,962,787	1,653,593,350	234,615,775	0	29,478,508,942	
Pasivos									
	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Sin tasa de interés	Total	
Pasivos									
Depósitos recibidos	¢ 412,822,382	2,093,837,641	1,372,232,846	2,925,692,535	0	1,146,353,690	0	7,950,939,096	
Financiamientos recibidos	14,183,207,964	907,353,116	0	0	0	0	0	15,090,561,080	
	¢ 14,596,030,347	3,001,190,757	1,372,232,846	2,925,692,535	0	1,146,353,690	0	23,041,500,176	
Diferencia activo - pasivo	¢ 11,690,065,229	(2,156,575,595)	(967,606,555)	(2,870,729,748)	1,653,593,350	(911,737,915)	0	6,437,008,766	

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

15.3.2 Riesgo en dólares

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

septiembre 22

		Activos							
Activos		De 1 a 30	De 31 a 90		De 181 a 365	Más de 365	Vencidos a	Sin tasa de	Total
		días	días	De 91 a 180 días	días	días	más de 30	interés	
Inversiones	¢	0	66,086,383	19,459,209	10,064,614	707,254	14,688,532	0	111,005,991
Créditos más producto		70,574,607	0	0	0	0	0	0	70,574,607
	¢	70,574,607	66,086,383	19,459,209	10,064,614	707,254	14,688,532	0	181,580,599
		Pasivos							
Pasivos		De 1 a 30	De 31 a 90		De 181 a 365	Más de 365	Vencidos a	Sin tasa de	Total
		días	días	De 91 a 180 días	días	días	más de 30	interés	
Depósitos recibidos	¢	10990112.29	88,940,577	44,482,494	24,411,331	0	0	0	168,824,514
	¢	10,990,112	88,940,577	44,482,494	24,411,331	0	0	0	168,824,514
Diferencia activo - pasivo	¢	59,584,495	(22,854,194)	(25,023,285)	(14,346,717)	707,254	14,688,532	0	12,756,084

septiembre 21

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

Nota 16. Cuentas Contingentes deudoras

El detalle de esta cuenta es así:

	septiembre 22	diciembre 21	septiembre 21
Líneas de Crédito de Utilización Automática Dólares (Disponible de uso de tarjetas de crédito)	1,132,026,353	2,278,866,514	2,373,849,114
Total	₡ 1,132,026,353	₡ 2,278,866,514	₡ 2,373,849,114

Nota 17. Instrumentos financieros fuera del balance con riesgo

Al 30 de Setiembre 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 #3001 del 27 de octubre del 2022 en el artículo II, dan por conocido los estados financieros del mes de Setiembre del 2022.



COMUNICADO DE ACUERDOS CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

SÍNTESIS GENERAL: INFORME FINANCIERO SEPTIEMBRE 2022

PARA:

Sr. Johnny Salazar, Gerente General a.i.

Sesión Virtual Ordinaria #3001 del 27 de Octubre de 2022 en el artículo II:

Los Señores Directores, **Dan por conocido**, el Informe de Estados Financieros presentado por la Administración con corte al 30 de Septiembre del 2022.