



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

**ESTADOS FINANCIEROS Y  
OPINIÓN DEL AUDITOR**

**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020**

## INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

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

### Opinión

Hemos auditado los estados financieros de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito La Amistad, (COOPEAMISTAD, R.L.)**, que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2020, el estado de resultados integral, el estado de cambio en el patrimonio neto y estado de flujo de efectivo, por el período terminado a dicha fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan fielmente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito La Amistad, (COOPEAMISTAD, R.L.)**, al 31 de diciembre de 2020, así como los resultados de sus operaciones, los cambios en su patrimonio y flujos de efectivo correspondiente al ejercicio terminado en dicha fecha de conformidad con las normas emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Entidades Financieras.

### Fundamentos de la Opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de auditoría (NIAs). Nuestra responsabilidad de acuerdo con dichas normas se describe más adelante en la sección Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros de nuestro informe.

Somos independientes de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito La Amistad, (COOPEAMISTAD, R.L.)**, de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas internacionales de Ética para Contadores (Código de ética del IESBA), junto con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros del Colegio de Contadores Públicos Autorizados de Costa Rica y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos y con el Código de Ética del IESBA, Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

### **Párrafo de Énfasis**

Los estados financieros mencionados en este informe han sido elaborados por la administración de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito La Amistad, (COOPEAMISTAD, R.L.)**, según las disposiciones contables normativas emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Entidades Financieras; las cuales difieren en ciertos aspectos con lo establecido por la Normas Internacionales de Información Financiera, en consecuencia, puede que estos estados financieros no sean adecuados para otros fines.

### **Otros Asuntos**

- Los estados financieros al y por el periodo terminado al 31 de diciembre del 2020, no fueron presentados en forma comparativa con el periodo 2019, acorde con lo establecido en el acuerdo de SUGEF 30-18, en el Transitorio 1:

*“La presentación de los estados financieros intermedios y anuales auditados del 2020 no se requiere en forma comparativa.”*

- Los estados financieros al y por el período terminado al 31 de diciembre del 2019, fueron auditados nosotros Despacho Diaz &, Zeledón, sobre los cuáles emitimos una opinión limpia al 27 de enero del 2020.

### **Responsabilidades de la Administración y de los responsables de la Administración de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Amistad, (COOPEAMISTAD, R.L.), con los estados financieros**

La Administración es responsable de la preparación y presentación fiel de los estados financieros adjunto de conformidad con las disposiciones contables y normativas emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Entidades Financieras y de control interno que la Administración considere necesario para permitir la preparación de los estados financieros libres de incorrección material, debida a fraude o error.



En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de la valoración de la capacidad de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito La Amistad, (COOPEAMISTAD, R.L.)**, de continuar como Cooperativa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la empresa en funcionamiento y utilizando el principio contable de la empresa en funcionamiento excepto si la Administración tiene intención de liquidar la Cooperativa o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

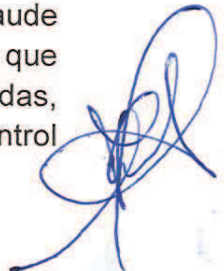
Los responsables de la Administración de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito La Amistad, (COOPEAMISTAD, R.L.)**, son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la empresa.

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

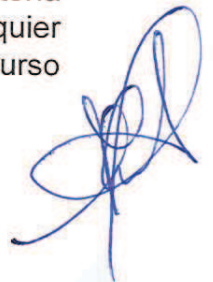
Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que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

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

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material de los estados financieros, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la evasión del control interno.



- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la entidad.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la dirección.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la dirección, del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con los hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Cooperativa para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría, Sin embargo, hechos o condiciones futuras pueden ser causa de que la Sociedad deje de ser una empresa en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación fiel.
- Comunicamos a los responsables de la Cooperativa en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificada y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.



- Proporcionamos a los responsables de la Cooperativa de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y nos hemos comunicado con ellos acerca de todas las relaciones y demás cuestiones de las que se puede esperar razonablemente que pueden afectar a nuestra independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.
- Entre las cuestiones que han sido objeto de comunicación con los responsables de la Administración de la Cooperativa, determinamos las que han sido de la mayor significancia en la auditoría de los estados financieros del período actual y que son, en consecuencias, las cuestiones clave de la auditoría. Describimos esas cuestiones en nuestro informe de auditoría salvo que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban revelar públicamente las cuestiones o, en circunstancias extremadamente poco frecuentes, determinemos que una cuestión no debería comunicarse en nuestro informe y cabe razonablemente esperar que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público de la misma.

**DÍAZ & ZELEDÓN S.A.  
CONTADORES PÚBLICOS AUTORIZADOS**



Licda. Lorena Zeledón Sánchez  
Contador Público Autorizado No. 1718  
Póliza de Fidelidad No, 0116 FIG0000007  
Vence el 30 de setiembre de 2021

LORENA  
ZELEDON  
SANCHEZ  
(FIRMA)

Firmado  
digitalmente por  
LORENA ZELEDON  
SANCHEZ (FIRMA)  
Fecha: 2021.02.11  
16:17:59 -06'00'



San José, 02 de febrero del 2021

“Timbre de Ley No, 6663 por ₡1.000 del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica adherido y cancelado en el original”.

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



**Estados financieros**

Al 31 de Diciembre de 2020

**COOPEAMISTAD, R.L.**  
**BALANCE GENERAL**  
**Al 31 de Diciembre del 2020**  
**(En colones sin céntimos)**

	<b>Notas</b>	<b>diciembre 20</b>
<b>ACTIVOS</b>		
<b>Disponibilidades</b>	4 y 11.1	¢ <b>913,456,631</b>
Efectivo		54,181,524
Banco Central		319,243,970
Entidades financieras del país		540,031,137
<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>	2.1, 4, 5	¢ <b>4,069,181,907</b>
Al valor razonable con cambios en resultados		1,032,861,923
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		2,985,743,694
Productos por cobrar		56,047,168
Estimación por deterioro		(5,470,878)
<b>Cartera de Créditos</b>	2.2, 6 y 11.3	¢ <b>24,506,707,122</b>
Créditos Vigentes		19,877,386,517
Créditos Vencidos		4,861,298,335
Créditos en cobro judicial		39,080,123
Productos por cobrar		178,287,288
Comisiones Diferidas de créditos		90,203,604
Ingresos diferidos de créditos		(69,721,216)
Estimación por deterioro		(469,827,529)
<b>Cuentas y comisiones por cobrar</b>	11.4	¢ <b>52,976,016</b>
Otras cuentas por cobrar		58,927,645
Productos por cobrar		1,476,238
Estimación por deterioro		(7,427,867)
<b>Bienes Mantenidos para la Venta</b>	2.4 y 11.5	¢ <b>302,564,681</b>
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		376,166,815
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		(73,602,134)
<b>Participaciones en el capital de otras empresas, Neto</b>	2.5 y 11.6	¢ <b>41,523,592</b>
<b>Inmuebles, mobiliario y equipo, Neto</b>	2.6 y 11.7	¢ <b>87,689,689</b>
<b>Otros Activos</b>	2.16 y 11.8	¢ <b>188,424,325</b>
Cargos diferidos		70,040,402
Activos Intangibles		105,000,203
Otros activos		¢ 13,383,720
<b>Total de Activos</b>		¢ <b>30,162,523,964</b>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>Notas</b>	
<b>Pasivos</b>		
<b>Obligaciones con el Público</b>	10 y 11.9	¢ <b>8,772,689,480</b>
A la vista		1,642,299,659
A plazo		6,923,081,685
Cargos financieros por pagar		¢ 207,308,136
<b>Obligaciones con entidades</b>	11.10	¢ <b>14,729,680,696</b>
A plazo		10,248,111,123
Otras obligaciones con entidades		4,589,858,988
Gastos diferidos por cartera de crédito		(228,967,350)
Cargos financieros por pagar		120,677,935
<b>Cuentas por pagar y Provisiones</b>	11.11	¢ <b>299,306,121</b>
Provisiones		32,582,873
Otras cuentas por pagar diversas		266,723,248
<b>Otros pasivos</b>	11.12	¢ <b>383,442,856</b>
Aportaciones de Capital		383,442,856
<b>Total de Pasivos</b>		¢ <b>24,185,119,153</b>
<b>Patrimonio</b>		
<b>Capital Social</b>	11.13 , 12	¢ <b>5,149,355,435</b>
Capital pagado		5,149,355,435
<b>Ajustes al patrimonio -Otros resultados integrales</b>	11.13	¢ <b>51,972,599</b>
Ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en ORI		51,972,599
<b>Reservas</b>	11.13 , 2.20	¢ <b>510,507,830</b>
<b>Resultado del período</b>		¢ <b>265,568,946</b>
<b>Total Patrimonio</b>		¢ <b>5,977,404,811</b>
<b>Total del Pasivo y Patrimonio</b>		¢ <b>30,162,523,964</b>
<b>Cuentas Contingentes Deudoras</b>	16	¢ <b>1,241,875,103</b>
<b>Otras cuentas de Orden Deudoras</b>	11.29	¢ <b>25,596,094,108</b>
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		25,499,824,192
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras		96,269,916

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

BERNY CALDERON FONSECA (FIRMA)  
 Firmado digitalmente por BERNY CALDERON FONSECA (FIRMA)  
 Fecha: 2021.02.11 22:32:05 -06'00'  
 Berny Calderón Fonseca  
 Gerente General

WALTER HERRERA RODRIGUEZ (FIRMA)  
 Firmado digitalmente por WALTER HERRERA RODRIGUEZ (FIRMA)  
 Fecha: 2021.02.11 16:27:11 -06'00'  
 Walter Herrera Rodríguez  
 Contador General

JOHNNY GERARDO DE JESUS SALAZAR QUESADA (FIRMA)  
 Firmado digitalmente por JOHNNY GERARDO DE JESUS SALAZAR QUESADA (FIRMA)  
 Fecha: 2021.02.11 17:06:40 -06'00'  
 Johnny Salazar Quesada  
 Auditor Interno

**COOPEAMISTAD, R.L.**  
**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL**  
**Al 31 de Diciembre del 2020**  
**(En colones sin céntimos)**

	<b>Notas</b>	<b><u>Dic. - 20</u></b>
<b>Ingresos Financieros</b>		
Por disponibilidades		¢ 16,025,134
Por inversiones en instrumentos financieros	11.14	249,811,791
Por cartera de créditos	11.15	3,084,224,216
Por ganancia por diferencias de cambio y UD	11.16, 11.22	12,788,118
Por otros ingresos financieros	11.17	¢ <u>104,662,669</u>
<b>Total de ingresos financieros</b>		<b>3,467,511,928</b>
<b>Gastos financieros</b>		
Por obligaciones con el público	11.20	709,931,630
Por obligaciones con Entidades Financieras	11.21	1,119,850,610
Por otras cuentas por pagar diversas		5,598,929
Por pérdidas por diferencial cambiario y UD	11.22	14,729,933
Por otros gastos financieros	11.23	¢ <u>157,818,321</u>
<b>Total de Gastos Financieros</b>		<b>2,007,929,422</b>
<b>Gastos por estimación de deterioro de activos</b>	11.24	<b>225,493,733</b>
<b>Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones</b>	11.18	¢ <u>200,848,143</u>
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>		<b>¢ <u>1,434,936,916</u></b>
<b>Otros ingresos de Operación</b>		
Por comisiones por servicios		60,870,272
Por bienes mantenidos para la venta		8,000,000
Por otros ingresos operativos		¢ <u>19,969,433</u>
<b>Total otros ingresos de operación</b>	11.19	<b>88,839,704</b>
<b>Otros gastos de operación</b>		
Por comisiones por servicios		38,808,085
Por bienes mantenidos para la venta		65,668,906
Por provisiones		25,169,867
Por otros gastos operativos		86,017,906
<b>Total Otros Gastos de Operación</b>	11.25	¢ <u>215,664,765</u>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>		<b>1,308,111,855</b>
<b>Gastos Administrativos</b>		
Por gastos de personal	11.26	773,464,360
Por otros gastos de administración	11.27	¢ <u>256,564,829</u>
<b>Total Gastos Administrativos</b>		<b>¢ <u>1,030,029,189</u></b>
<b>RESULT. OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b>		<b>278,082,666</b>
Participaciones sobre la utilidad	11.28, 2.21	¢ <u>12,513,720</u>
<b>RESULTADO DEL PERÍODO</b>		<b>¢ <u>265,568,946</u></b>
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO</b>		
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en Otros Resultados Integrales, neto de impuesto sobre la renta		<u>42,305,659</u>
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERÍODO, NETO DE IMPUESTO</b>		<b><u>42,305,659</u></b>
<b>RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERÍODO</b>		<b><u>307,874,605</u></b>

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

**BERNY CALDERON FONSECA (FIRMA)**  
 Firmado digitalmente por BERNY CALDERON FONSECA (FIRMA)  
 Fecha: 2021.02.11 22:32:31 -06'00'

Berny Calderón Fonseca  
 Gerente General

**WALTER HERRERA RODRIGUEZ (FIRMA)**  
 Firmado digitalmente por WALTER HERRERA RODRIGUEZ (FIRMA)  
 Fecha: 2021.02.11 16:27:28 -06'00'

Walter Herrera Rodríguez  
 Contador General

**JOHNNY GERARDO DE JESUS SALAZAR QUESADA (FIRMA)**  
 Firmado digitalmente por JOHNNY GERARDO DE JESUS SALAZAR QUESADA (FIRMA)  
 Fecha: 2021.02.11 17:07:02 -06'00'

Johnny Salazar Quesada  
 Auditor Interno

**COOPEAMISTAD, R.L.**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**Para el período terminado al 31 de Diciembre del 2020**  
**(En colones sin céntimos)**

	Notas	<u>30/12/2020</u>
<b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>		
Resultado del período	¢	265,568,946
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:		
Participación sobre resultado e impuestos		12,513,720
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas		1,941,815
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos		225,493,733
Ajuste Pérdidas por estimación por deterioro de inversiones		47,776,537
Pérdidas por otras estimaciones		65,668,906
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		11,283,126
Depreciaciones y amortizaciones		71,386,892
		701,633,675
<b>Variación en los activos (aumento), o disminución</b>		
Instrumentos Financieros		(787,923,764)
Créditos y avances de efectivo		556,538,212
Bienes y Valores Adquiridos en Recuperacion de Créditos		(357,566,999)
Cuentas y comisiones por cobrar		(37,657,190)
Productos por cobrar		(82,964,573)
Otros activos		(16,587,772)
<b>Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)</b>		
Obligaciones a la vista y a plazo		952,882,858
Otras cuentas por pagar y provisiones		(362,254,302)
Productos por pagar		122,882,468
Otros pasivos		377,459,369
		1,066,441,983
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>		
<b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión</b>		
Venta de inmuebles, mobiliario y equipo		(16,384,793)
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		(955,538)
<b>Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión</b>		
(17,340,331)		
<b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento</b>		
Pago de obligaciones		(1,216,203,440)
Pago de excedentes		(404,878,272)
Aportes de capital recibidos en efectivo		122,565,398
Reservas patrimoniales		53,491,048
<b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento</b>		
(1,445,025,266)		
Variación neta del efectivo y equivalentes		(395,923,615)
Efectivo y equivalentes al inicio del período		2,730,737,714
Efectivo y equivalentes al final del período	(Nota 4, 2, 7) ¢	2,334,814,099

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

**BERNY CALDERON FONSECA (FIRMA)**  
 Firmado digitalmente por BERNY CALDERON FONSECA (FIRMA)  
 Fecha: 2021.02.11 22:32:57 -06'00'

Berny Calderón Fonseca  
Gerente General

**WALTER HERRERA RODRIGUEZ (FIRMA)**  
 Firmado digitalmente por WALTER HERRERA RODRIGUEZ (FIRMA)  
 Fecha: 2021.02.11 16:27:41 -06'00'

Walter Herrera Rodríguez  
Contador General

**JOHNNY GERARDO DE JESUS SALAZAR QUESADA (FIRMA)**  
 Firmado digitalmente por JOHNNY GERARDO DE JESUS SALAZAR QUESADA (FIRMA)  
 Fecha: 2021.02.11 17:07:20 -06'00'

Johnny Salazar Quesada  
Auditor Interno

**COOPEAMISTAD, R.L.**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO**  
**Para el período terminado al 31 de Diciembre del 2020**  
**(En colones sin céntimos)**

Notas	<u>Capital Social</u>	<u>Ajustes al Patrimonio</u>	<u>Reservas Patrimoniales</u>	<u>Resultados acum. al principio del período</u>	<u>Total</u>
Saldo al 1 de enero del período 2020	¢ 5,026,790,038	9,666,940	457,016,782	404,878,272	5,898,352,032
Resultado del período 2020				265,568,946	265,568,946
Distribución de excedentes período anterior				(404,878,272)	(404,878,272)
<b>Reservas legales y otras reservas estatutarias</b>					
Aumento (Disminución) neta de reservas			53,491,048		53,491,048
Capital Social, Disminución neto	122,565,398				122,565,398
<b>Saldo al 30 de Diciembre del 2020</b>	¢ 5,149,355,435	9,666,940	510,507,830	265,568,946	5,935,099,152
Otros resultados integrales del período					
Ajuste por valuación inversiones al Valor Razonable con Cambios en Otros Resultados Integrales, neto impuesto sobre la renta		42,305,659			42,305,659
Resultados integrales totales del período		42,305,659			42,305,659
<b>Saldo al 30 de Diciembre del 2020</b>	11.13 ¢ 5,149,355,435	51,972,599	510,507,830	265,568,946	5,977,404,811

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

**BERNY CALDERON FONSECA (FIRMA)**  
 Firmado digitalmente por  
 BERNY CALDERON FONSECA (FIRMA)  
 Fecha: 2021.02.11 22:33:20 -06'00'

Berny Calderón Fonseca  
 Gerente General

**WALTER HERRERA RODRIGUEZ (FIRMA)**  
 Firmado digitalmente por  
 WALTER HERRERA RODRIGUEZ (FIRMA)  
 Fecha: 2021.02.11 16:27:56 -06'00'

Walter Herrera Rodríguez  
 Contador General

**JOHNNY GERARDO DE JESUS SALAZAR QUESADA (FIRMA)**  
 Firmado digitalmente por  
 JOHNNY GERARDO DE JESUS SALAZAR QUESADA (FIRMA)  
 Fecha: 2021.02.11 17:07:39 -06'00'

Johnny Salazar Quesada  
 Auditor Interno