

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

Estados financieros

Al 30 de Junio de 2020

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

Índice de contenido

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

COOPEAMISTAD, R.L.
BALANCE GENERAL
Al 30 de Junio del 2020
(En colones sin céntimos)

	Notas		<u>junio 20</u>
ACTIVOS			
Disponibilidades	4 y 11.1	¢	413,157,058
Efectivo			68,862,392
Banco Central			173,225,161
Entidades financieras del país			171,069,505
Inversiones en instrumentos financieros	2.1, 4, 5	¢	5,050,746,840
Al valor razonable con cambios en resultados			1,940,138,590
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral			3,061,927,804
Productos por cobrar			48,680,446
Cartera de Créditos	2.2, 6 y 11.3	¢	24,708,251,860
Créditos Vigentes			19,432,817,097
Créditos Vencidos			5,560,916,068
Créditos en cobro judicial			40,678,881
Productos por cobrar			92,316,679
Comisiones Diferidas de créditos			99,179,549
Ingresos diferidos de créditos			(89,664,021)
Estimación por deterioro			(427,992,392)
Cuentas y comisiones por cobrar	11.4	¢	19,570,483
Otras cuentas por cobrar			18,509,796
Productos por cobrar			1,060,687
Bienes Mantenidos para la Venta	2.4 y 11.5	¢	339,327,539
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos			380,431,915
(Estimación por deterioro y por disposición legal)			(41,104,376)
Participaciones en el capital de otras empresas, Neto	2.5 y 11.6		41,045,107
Inmuebles, mobiliario y equipo, Neto	2.6 y 11.7		82,785,267
Otros Activos	2.16 y 11.8	¢	190,077,560
Cargos diferidos			87,788,399
Activos Intangibles			87,153,575
Otros activos		¢	15,135,585
Total de Activos		¢	<u>30,844,961,715</u>
PASIVOS Y PATRIMONIO	Notas		
Pasivos			
Obligaciones con el Público	10 y 11.9	¢	8,779,635,147
A la vista			1,168,063,254
A plazo			7,437,748,745
Cargos financieros por pagar		¢	173,823,149
Obligaciones con entidades	11.10	¢	15,730,770,586
A plazo			12,265,125,185
Otras obligaciones con entidades			3,670,370,024
Gastos diferidos por cartera de crédito			(253,469,714)
Cargos financieros por pagar			48,745,091
Cuentas por pagar y Provisiones	11.11	¢	289,917,534
Provisiones			61,894,169
Otras cuentas por pagar diversas			228,023,364
Otros pasivos	11.12	¢	237,457,944
Otros pasivos			5,000
Aportaciones de Capital			237,452,944
Total de Pasivos		¢	<u>25,037,781,211</u>
Patrimonio			
Capital Social	11.13 , 12	¢	5,067,402,480
Capital pagado			5,067,402,480
Ajustes al patrimonio -Otros resultados integrales	11.13	¢	24,006,296
Ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en ORI			24,006,296
Reservas	11.13 , 2.20		531,098,792
Resultado del período		¢	184,672,936
Total Patrimonio		¢	<u>5,807,180,504</u>
Total del Pasivo y Patrimonio		¢	<u>30,844,961,715</u>
Cuentas Contingentes Deudoras	16		1,157,882,116
Otras cuentas de Orden Deudoras	11.29	¢	25,651,252,121

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

Berny Calderón Fonseca
Gerente General

Walter Herrera Rodríguez
Contador General

Johnny Salazar Quesada
Auditor Interno

COOPEAMISTAD, R.L.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
Al 30 de Junio del 2020
(En colones sin céntimos)

	Notas	<u>„Jun- 20</u>	<u>Abr-Jun 20</u>
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades		¢ 4,731,283	3,082,363
Por inversiones en instrumentos financieros	11.14	111,532,769	57,495,598
Por cartera de créditos	11.15	1,562,572,488	753,217,346
Por ganancia por diferencias de cambio y UD	11.16, 11.22	6,712,889	(46,766)
Por otros ingresos financieros	11.17	¢ 56,418,691	50,059,816
Total de ingresos financieros		<u>1,741,968,121</u>	<u>863,808,357</u>
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	11.20	349,204,614	177,887,765
Por obligaciones con Entidades Financieras	11.21	579,874,869	286,614,328
Por otras cuentas por pagar diversas		4,635,238	2,239,103
Por pérdidas por diferencial cambiario y UD	11.22	7,666,247	387,846
Por otros gastos financieros	11.23	¢ 74,349,492	37,419,036
Total de Gastos Financieros		<u>1,015,730,460</u>	<u>504,548,079</u>
Por estimación de deterioro de activos	11.24	71,886,333	18,088,209
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones	11.18	¢ 106,346,303	71,821,341
RESULTADO FINANCIERO		<u>¢ 760,697,631</u>	<u>412,993,410</u>
Otros ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios		30,437,526	14,020,948
Por otros ingresos operativos		¢ 10,546,152	2,797,638
Total otros ingresos de operación	11.19	40,983,678	16,818,586
Otros gastos de operación			
Por comisiones por servicios		12,887,925	6,958,751
Por bienes mantenidos para la venta		12,766,741	9,857,671
Por provisiones		12,907,680	6,273,666
Por otros gastos operativos		49,561,978	25,901,105
Total Otros Gastos de Operación	11.25	¢ 88,124,324	48,991,193
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		<u>713,556,985</u>	<u>380,820,803</u>
Gastos Administrativos			
Por gastos de personal	11.26	397,336,592	207,511,226
Por otros gastos de administración	11.27	¢ 122,845,591	63,469,544
Total Gastos Administrativos		<u>¢ 520,182,183</u>	<u>270,980,770</u>
RESULT. OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS			
Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		193,374,802	109,840,033
Participaciones sobre la utilidad	11.28, 2.21	¢ 8,701,866	4,941,532
RESULTADO DEL PERÍODO		<u>¢ 184,672,936</u>	<u>104,898,500</u>
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO			
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en Otros Resultados Integrales, neto de impuesto sobre la renta		14,339,356	1,697,700
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERÍODO, NETO DE IMPUESTO		<u>14,339,356</u>	<u>1,697,700</u>
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERÍODO		<u>199,012,292</u>	<u>106,596,200</u>
Atribuidos a los intereses minoritarios			
Atribuidos a la Controladora			

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

Berny Calderón Fonseca
Gerente General

Walter Herrera Rodríguez
Contador General

Johnny Salazar Quesada
Auditor Interno

COOPEAMISTAD, R.L.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Para el período terminado al 30 de junio del 2020
(En colones sin céntimos)

	Notas	<u>30/06/2020</u>
Flujo de efectivo de las actividades de operación		
Resultado del período	¢	184,672,936
Participación sobre resultado e impuestos		8,701,866
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas		953,357
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos		71,886,333
Ajuste Pérdidas por estimación por deterioro de inversiones		14,339,356
Pérdidas por otras estimaciones		12,766,741
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		41,661,024
Depreciaciones y amortizaciones		30,482,356
		365,463,969
Variación en los activos (aumento), o disminución		
Instrumentos Financieros		(2,504,760,765)
Créditos y avances de efectivo		411,585,259
Cuentas y comisiones por cobrar		2,760,659
Productos por cobrar		3,360,442
Otros activos		(19,875,261)
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)		
Obligaciones a la vista y a plazo		993,313,513
Otras cuentas por pagar y provisiones		(397,142,332)
Productos por pagar		17,464,637
Otros pasivos		251,417,262
		(1,217,840,308)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		
Venta de inmuebles, mobiliario y equipo		(2,419,889)
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		(477,053)
		(2,896,942)
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		
Pago de obligaciones		(118,678,341)
Pago de excedentes		(404,878,272)
Aportes de capital recibidos en efectivo		40,612,442
Reservas patrimoniales		74,082,009
		(408,862,162)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		
Variación neta del efectivo y equivalentes		(1,629,599,412)
Efectivo y equivalentes al inicio del período		2,730,737,714
Efectivo y equivalentes al final del período	(Nota 4, 2, 7) ¢	1,101,138,302

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

Berny Calderón Fonseca
Gerente General

Walter Herrera Rodríguez
Contador General

Johnny Salazar Quesada
Auditor Interno

COOPEAMISTAD, R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Para el período terminado al 30 de junio del 2020
(En colones sin céntimos)

	Notas	Capital Social	Aportes no Patrimoniales no Capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Reservas Patrimoniales	Resultados acum. al principio del período	Total
Saldo al 1 de enero del período 2020	c	5,026,790,038	0	9,666,940	457,016,782	404,878,272	5,898,352,032
Resultado del período 2020						184,672,936	184,672,936
Distribución de excedentes período anterior						(404,878,272) -	404,878,272
Reservas legales y otras reservas estatutarias							
Aumento (Disminución) neta de reservas					74,082,009		74,082,009
Capital Social, Disminución neto		40,612,442					40,612,442
Saldo al 30 de Junio del 2020	c	5,067,402,480		9,666,940	531,098,792	184,672,936	5,792,841,148
Ajuste por valuación inversiones al Valor Razonable con Cambios en Otros Resultados Integrales, neto impuesto sobre la renta				14,339,356			-
Saldo al 30 de Junio del 2020	11.13 c	5,067,402,480	0	24,006,296	531,098,792	184,672,936	5,807,180,504

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

Berny Calderón Fonseca
Gerente General

Walter Herrera Rodríguez
Contador General

Johnny Salazar Quesada
Auditor Interno

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

Notas a los estados financieros

Al 30 de Junio de 2020
(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 308 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 Junio de 2020 la Cooperativa tiene 43 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 30 días	Nivel 1	Nivel 1
A2	igual o menor a 30 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 de 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 30 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 adecuados 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 138, según lo establece el plan de cuentas de la SUGEF para el grupo de cuentas 138. Los intereses sobre créditos con más de ciento ochenta días de atraso se registran en cuentas de orden y se registran como ingreso en los estados financieros, en el momento en que se recuperan.

2.3 Reconocimiento de ingresos y gastos por intereses

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

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

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

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

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

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

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

2.5 Valuación de participaciones en otras empresas

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

2.6 Valuación de bienes de uso y su depreciación

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

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

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

2.7 Efectivo y equivalentes a efectivo

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

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

2.8 Monedas extranjeras

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

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

2.9 Cambios en políticas contables

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

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

2.10 Errores fundamentales

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

2.11 Beneficios de empleados

Coopeamistad R.L. no tiene planes de aportes o planes de beneficios definidos excepto los requeridos por la legislación laboral, el medio aguinaldo que es pagado en enero y además la Cooperativa de manera mensual hace entrega a sus funcionarios de productos lácteos (leche) como regalía, cuyo monto mensual al 30 de Junio 2020 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 Diciembre de 2018 en el artículo 30, 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. no posee arrendamientos financieros de ninguna índole. En el caso de arrendamientos operativos tomados por la COOPERATIVA, se aplica para su tratamiento y registro lo que establece la NIIF 16.

2.15 Costos por intereses

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

2.16 Valuación de activos intangibles

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

El *software* se amortiza en cinco años.

2.17 Acumulación para vacaciones

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

2.18 Prestaciones legales

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

2.19 Reserva legal

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

2.20 Reservas patrimoniales

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

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

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

2.21 Participación sobre los excedentes

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

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

2.22 Deterioro en el valor de los activos

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

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

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

2.23 Unidad monetaria

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

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

Al 30 de Junio de 2020 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 ¢577.51 para la compra y ¢583.49 para la venta.

2.24 Cuentas de orden

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

2.25 Utilidad Neta por Acción

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

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

Al 30 de Junio de 2020 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:

	junio 20
Disponibilidades	413,157,058
Inversiones en Instrumentos Financieros con un plazo de vencimiento no mayor a dos meses	687,981,244
Saldo en el estado de flujos de efectivo	₡ 1,101,138,302

Nota 5. Inversiones en Instrumentos Financieros

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

Inversiones cuyo emisor es del país

	junio 20
Entidades financieras públicas del país	3,498,417,129
Entidades financieras privadas del país	1,503,649,265
Productos por cobrar	48,680,446
Total	₡ 5,050,746,840

Nota 6. Cartera de crédito

6.1 Cartera de crédito originada por la entidad y comprada

Al 30 de Junio de 2020, todos los préstamos son originados por Coopeamistad R.L.

6.2 Estimación para créditos incobrables

En el período terminado el movimiento de la estimación para incobrables se detalla así:

	junio 20
Saldo al inicial	498,601,030
(+) Estimación Cargada a Resultados	165,875,991
(-) Estimación cargada por créditos insolutos	(236,484,629)
Saldo al final	₡ 427,992,392

6.3 Intereses no reconocidos en el estado de resultados

Al 30 de Junio de 2020 se registraron en cuentas de orden ₡15,233,241 correspondientes a productos en suspenso, los cuales son intereses devengados no cobrados con más de 180 días de atraso.

6.4 Notas explicativas sobre el riesgo de la cartera de crédito

6.4.1 Concentración de la cartera por tipo de garantía

	junio 20
Fiduciaria	18,735,991
Hipotecaria	14,758,818,837
No mitigador	1,011,364,375
Pagare	7,874,229,165
Prenda	1,116,461,174
Valores	254,802,505
Total	₡ 25,034,412,046

6.4.2 Concentración de la cartera por tipo de actividad económica

	junio 20	
	Monto	Porcentaje de la Cartera Total
Créditos Personales de Consumo	7,789,304,538	31.11%
Créditos Producción	16,317,564,815	65.18%
Créditos Vivienda	927,542,694	3.71%
Total	¢ 25,034,412,046	100.00%

6.4.3 Morosidad de la cartera de crédito

	junio 20
De 0 a 30 días	23,739,465,658
De 31 a 60 días	501,903,960
De 61 a 90 días	547,493,549
De 91 a 120 días	59,108,323
De 121 a 180 días	39,333,981
Más de 180 días	106,427,693
Cobro Judicial	40,678,881
Total	¢ 25,034,412,046

6.4.4 Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses.

Coopeamistad R.L. tenía al 30 de Junio de 2020, 19 préstamos por ¢133,837,529 en los que ha cesado la acumulación de intereses.

6.4.5 Préstamos en proceso de cobro judicial.

Coopeamistad R.L., tiene operaciones de crédito en proceso de cobro judicial por 3 préstamos por ¢40,678,881 (0.16% de la cartera) a Junio 2020.

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

	Saldo
	junio 20
De ¢1 hasta ¢224.100.000	20,045,896,498
De ¢224.100.001 a ¢448.200.000	2,919,268,190
De ¢448.200.001 a ¢672.300.000	2,069,247,358
Más ¢672.300.001	0
Total	¢ 25,034,412,046

	Cantidad de Clientes
	junio 20
De ¢1 hasta ¢224.100.000	2080
De ¢224.100.001 a ¢448.200.000	10
De ¢448.200.001 a ¢672.300.000	1
Más ¢672.300.001	0
Total	2091

6.4.7 Comisiones e ingresos diferidos de créditos:

	junio 20
Comisiones diferidos de crédito	99,179,549
Ingresos diferidos sobre créditos	<u>(89,664,021)</u>
Total	₪ 9,515,527

Nota 7. Operaciones con partes relacionadas

A Junio las operaciones con partes relacionadas son las siguientes:

	junio 20	
	Ahorros	Créditos
Consejo de administración	64,169,768	45,488,074
Administración	6,974,858	3,091,455
Comité de Educación	1,369,034	11,038,853
Comité de Vigilancia	<u>16,701,730</u>	<u>18,301,161</u>
Total	₪ 89,215,390	₪ 77,919,543

Compensaciones al personal clave y directivos de la Cooperativa

Las compensaciones al personal clave y directivos fueron los siguientes:

	junio 20
Personal Clave	25,050,558
Consejo de Administración	12,073,535
Comité de Vigilancia	1,342,443
Comité de Educación	<u>2,541,843</u>
Total	₪ 41,008,379

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	junio 20
Documentos de respaldo en poder del Banco Nacional de C.R.	2,985,451,232
Documentos de Respaldo en poder del Infocoop	2,808,929,637
Documentos de Respaldo en poder de Bancrédito	1,514,787,160
Documentos de Respaldo en poder de Coopenae, R.L.	1,761,004,006
Documentos de Respaldo en poder del Fideicomiso Bancrédito MAG PIPA FINADE	3,750,453,966
Documentos de Respaldo en poder de IMPROSA	508,895,733
Documentos de Respaldo en poder del Fideicomiso Banco de Costa Rica	2,889,004,005
Documentos de Respaldo en poder de Coocique	617,620,815
Documentos de Respaldo en poder de Coopealianza	412,301,266
Total	₡ 17,248,447,821

Nota 9. Posición en monedas extranjeras

La posición monetaria en monedas extranjeras se detalla así:

Activos	junio 20
Disponibilidades	29,321,744
Inversiones en Valores	57,230,432
Tarjeta de crédito	52,621,433
	₡ 139,173,610
Pasivos	
Obligaciones con el Público	135,171,746
Obligaciones con entidades financieras	0
	₡ 135,171,746
Posición de Moneda Neta	₡ 4,001,863

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

Al 30 de Junio de 2020, la concentración de los depósitos de clientes a la vista y a plazo según número de clientes y monto acumulado es la siguiente:

	Saldos
	junio 20
Depósitos con el público a la vista	1,168,063,254
Depósitos con el público a plazo	7,437,748,745
Total	₡ 8,605,811,999
	Cientes
	junio 20
Depósitos con el público a la vista	4929
Depósitos con el público a plazo	1835
Total	6764

<u>Sector público</u>	<u>Dólares</u>	<u>Disponibles para la Venta:</u>			<u>Monto</u>
<u>Intermediario</u>	<u>Instrumento</u>	<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>		
BANCO DE COSTA RICA	Depósito Ahorro a Plazo	3.67%	30/03/2021	8,752,350	
Total dólares sectores privado				₡ 8,752,350	
<u>Sector privado</u>	<u>Dólares</u>	<u>Disponibles para la Venta:</u>			<u>Monto</u>
<u>Intermediario</u>	<u>Instrumento</u>	<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>		
COOPEANDE No.1	DÉPOSITO AHORRO A PLAZO	4.25%	29/01/2021	21,589,130	
BANCO IMPROSA	DÉPOSITO AHORRO A PLAZO	3.76%	26/03/2021	8,752,350	
BANCO PROMERICA	DÉPOSITO AHORRO A PLAZO	3.38%	29/03/2021	8,752,350	
BANCO NACIONAL DE CR	DÉPOSITO AHORRO A PLAZO	2.60%	25/03/2021	8,752,350	
Total dólares sectores privado				₡ 47,846,180	
Total de Inversiones				₡ 5,002,066,394	

El movimiento de las inversiones se resume como sigue:

	junio 20
Saldo al Inicial	3,983,164,915
Adiciones	25,459,750,921
Ventas y	(24,440,849,442)
Saldo Final	₡ 5,002,066,394

11.3 Cartera de crédito

La cartera de crédito se detalla como sigue:

	junio 20
Créditos vigentes	9,495,198,673
Créditos vencidos	3,317,610,725
Créditos en cobro judicial	40,678,881
Productos por cobrar	92,316,679
Créditos Restringidos	12,180,923,767
Comisiones diferidas de crédito	99,179,549
Intereses Diferidos de crédito	(89,664,021)
Estimación por deterioro e incobrabilidad	(427,992,392)
Total	₡ 24,708,251,860

El movimiento de la cartera de crédito en el período se detalla así:

	junio 20
Saldo al inicio del año	25,607,001,581
Créditos otorgados	1,260,961,404
Créditos recuperados	(1,677,966,946)
Créditos dados de baja	37,695,439
Aumento o (Reducción) por diferencial	5,079,666
Saldo al final del período	₡ 25,232,771,143

La clasificación de la cartera por categoría de riesgo, incluyendo los saldos y los productos por cobrar y la estimación por incobrables al 30 de Junio de 2020 se presenta, así:

Categoría	Saldo + Producto	Monto de Estimación	Distribución de la Cartera	% Estimación
A1	21,232,414,716	105,795,655	84.50%	39.04%
A2	1,746,598,699	8,378,683	6.95%	3.09%
B1	945,982,498	13,596,237	3.76%	5.02%
B2	65,869,819	2,853,078	0.26%	1.05%
C1	493,600,316	4,712,905	1.96%	1.74%
C2	50,128,506	8,523,129	0.20%	3.15%
D	68,299,576	15,196,253	0.27%	5.61%
E	523,834,595	111,938,224	2.08%	41.31%
Total	25,126,728,725	270,994,163	100%	

El principal más productos por ¢25,126,728,725 que se detallan en el cuadro anterior, comprende los ¢25,034,412,046 de principal más los ¢92,316,679 de los productos por cobrar por cartera de créditos. La estimación que se detallan en el cuadro anterior de ¢270,994,163 más la estimación contracíclica de ¢141,290,112 y la estimación para cuentas por cobrar asociadas a créditos de ¢15,708,117 da un total de ¢427,992,392.

11.4 Cuentas y comisiones por cobrar

Las cuentas y los productos por cobrar se detallan así:

		junio 20
Productos por cobrar		1,060,687
Convenios institucionales		18,509,796
Total		¢ 19,570,483

11.5 Bienes mantenidos para la venta

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

		junio 20
Inmuebles adjudicados en remate judicial		380,431,915
Deterioro de bienes mantenidos para la venta		(41,104,376)
Total		¢ 339,327,539

11.6 Participación en el capital de otras empresas

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

	junio 20
Coopenae, R.L.	30,965,798
Coopealianza R.L.	4,826,068
Coocique, R.L.	3,319,342
UNACOOOP	500,000
FEDEAC	150,000
COST, S.A.	1,283,900
Total	₡ 41,045,107

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:

		junio 2020			
		Mobiliario y equipo	Equipo de cómputo	Vehículos	Total
Costo					
Al inicio del año	¢	81,235,697	69,013,866	41,574,819	191,824,383
Adiciones		1,875,794	544,094	0	2,419,889
Retiros o Ventas		(48,310)	0	0	(48,310)
Al final del año		83,063,181	69,557,961	41,574,819	194,195,961
Depreciación acumulada					
Al inicio del año		(49,591,049)	(52,151,601)	(687,190)	(102,429,839)
Gasto del año		(3,029,783)	(3,872,331)	(2,078,741)	(8,980,855)
Retiros o Ventas		0	0	0	0
Al final del año		(52,620,832)	(56,023,931)	(2,765,931)	(111,410,694)
Saldo final	¢	30,442,349	13,534,029	38,808,889	82,785,267

11.8 Otros activos

Los otros activos se componen de:

Otros Activos	junio 20
Software (1)	85,617,145
Otros activos intangibles	1,536,431
Otros activos (3)	6,471,754
Gastos pagados por	81,316,645
Bienes diversos	15,135,585
Total	₡ 190,077,560

(2) Este rubro corresponde a los derechos telefónicos.

(3) Este rubro corresponde a mejoras del edificio prestado por Dos Pinos.

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

Costo	junio 20
Saldo al inicio del año	262,637,223
Adiciones	26,819,286
Saldo al final del año	₡ 289,456,510
Amortización	
Saldo al inicio del año	(187,186,174)
Gasto del año	(16,653,191)
Saldo al final del año	(₡203,839,365)
Software neto	₡ 85,617,145

11.9 Obligaciones con el público

Las obligaciones con el público se detallan así:

Captaciones a la Vista	junio 20
Captaciones a la vista	1,165,367,494
Cobros anticipados de tarjeta de Crédito	2,695,760
	₡ 1,168,063,254
Captaciones a plazo	
Depósitos de ahorro a plazo	1,127,646,908
Depósitos a plazo	6,310,101,837
Intereses por Pagar	173,823,149
Total	₡ 7,611,571,893
Total	₡ 8,779,635,147

11.10 Obligaciones con entidades

Las otras obligaciones financieras se constituyen con las siguientes entidades:

<u>Entidad financiera</u>	<u>Tasa de Interès</u>	<u>Fecha de vencimiento</u>	junio 20
Sector público MN:			
Banco Nacional de Costa Rica	9.76%	31/08/2031	2,169,904,235
FINADE MAG PIPA	5.51%	05/09/2028	4,083,140,237
Banco de Costa Rica	4.76%	07/12/2020	2,896,752,605
Bancrédito	8.76%	31/03/2026	1,154,110,944
Total Sector público MN:			₡ 10,303,908,020
Sector privado MN:			
Coopenae R.L	10.36%	30/06/2022	1,156,952,122
Coocique R.L.	13.50%	14/05/2029	375,423,622
Coopealianza R.L.	12.90%	07/06/2026	428,841,420
Infocoop	10.00%	22/11/2031	3,670,370,024
Total Sector privado MN:			₡ 5,631,587,189
Intereses por Pagar			48,745,091
Comisiones Diferidas por cartera de crédito			(251,656,693)
Intereses diferidos por cartera de crédito			(1,813,021)
Total obligaciones con entidades financieras			₡ 15,730,770,586

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:	junio 20
Arrendamiento por pagar	800,000
Aportaciones Patronales por Pagar	10,976,245
Impuestos retenidos por pagar	3,816,104
Aportaciones Laborales por Pagar	4,332,546
Excedentes por Pagar	19,861,638
Participaciones por Pagar	11,224,528
Acreeedores varios (1)	177,012,304
Total	¢ 228,023,364

Provisiones (2)	junio 20
Otras Provisiones	6,818,953
Aguinaldo	22,382,275
Medio aguinaldo (3)	20,591,693
Vacaciones	12,101,248
Total	¢ 61,894,169
Total	¢ 289,917,534

(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 ¢146,667,563 para Junio 2020.

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

	junio 20		
	<u>Aguinaldo</u>	<u>Medio</u>	<u>Vacaciones</u>
Saldo al 31 de Diciembre del 2019	3,270,000	21,540,488	7,651,892
Gasto del año	(15,616,511)	(23,081,448)	(876,872)
Uso en el año	34,728,786	22,132,653	5,326,228
Saldo al 30 de Junio del 2020	¢ 22,382,275	¢ 20,591,693	¢ 12,101,248

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

11.12 Otros pasivos

Los otros pasivos se integran de la siguiente manera:

	junio 20
Sobrantes de Caja	5,000
Aportaciones de Capital Cooperativo por Pagar	237,452,944
Total	₡ 237,457,944

11.13 Patrimonio

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

	junio 20
Capital pagado ordinario	5,067,402,480
Ajustes al Patrimonio	24,006,296
Reservas estatutarias	39,415,958
Reserva de bienestar social	24,417,880
Reserva de educación	14,998,078
Reserva legal	<u>491,682,834</u>
Total reservas patrimoniales	₡ 531,098,792

11.14 Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros

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

	junio 20	Abr-Jun 20
Grupo SAMA	5,548,727	3,545,887
Banco de Costa Rica	4,206,266	1,866,882
Banco Nacional de CR	9,707,922	1,983,250
Títulos Gobierno Central y BCCR	80,758,164	42,391,996
Inversiones Cooperativas	9,798,254	6,331,457
Banco Promerica	85,259	73,103
Coocique	1,221,625	1,221,625
Banco Improsa, S.A.	206,552	81,398
Total	₡ 111,532,769	₡ 57,495,598

11.15 Productos por Cartera de Créditos

Los ingresos financieros por cartera de crédito son:

Tipo de cartera	junio 20	Abr-Jun 20
Préstamos	1,472,133,886	708,728,900
Tarjetas de crédito	72,361,940	35,263,957
Crédito Dos Pinos	18,076,662	9,224,489
Total	₪ 1,562,572,488	₪ 753,217,346

11.16 Ganancias por Diferencias de cambio

Los ingresos financieros por diferencias de cambio son:

	junio 20	Abr-Jun 20
Por Inversiones e Instrumentos Financieros	1,633,224	(2,757,257)
Por Créditos	5,079,666	2,710,491
Total	₪ 6,712,889	(₪46,766)

11.17 Otros ingresos financieros

Los otros ingresos financieros son:

	junio 20	Abr-Jun 20
Otros ingresos financieros	56,418,691	50,059,816
Total	₪ 56,418,691	₪ 50,059,816

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

Los ingresos por recuperación de activos financieros para Junio de 2020 presentan un monto de ¢106,346,303 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:

	junio 20	Abr-Jun 20
Comisiones por servicios	30,437,526	14,020,948
Otros ingresos operativos	10,546,152	2,797,638
Total	₪ 40,983,678	₪ 16,818,586

11.20 Gastos financieros por obligaciones con el público

Los gastos financieros por obligaciones con el público consisten en:

	junio 20	Abr-Jun 20
Cargos por captaciones a la vista	6,916,183	3,386,930
Cargos por captaciones, ahorro a plazo	305,988,562	153,248,082
Cargos por captaciones, depósitos a plazo	36,299,869	21,252,753
Total	₡ 349,204,614	₡ 177,887,765

11.21 Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras

Los gastos financieros por obligaciones financieras se detallan así:

	junio 20	Abr-Jun 20
Coopenae, R.L.	56,041,130	29,237,320
Coocique R.L.	28,196,294	15,318,274
Coopealianza R.L.	28,654,510	14,296,816
Banco Nacional de Costa Rica	108,493,886	52,427,165
Infocoop	185,406,095	91,952,692
Bancrédito	37,611,262	18,384,771
Banco de Costa Rica	48,247,677	25,035,168
FINADE MAG PIPA	87,224,015	39,962,123
Total	₡ 579,874,869	₡ 286,614,328

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

El gasto por diferencial cambiario neto se detalla así:

	junio 20	Abr-Jun 20
Obligaciones con el público	2,239,174	(1,106,029)
Por Disponibilidades	5,427,073	1,493,875
Total	₡ 7,666,247	₡ 387,846

11.23 Otros gastos financieros

Los otros gastos financieros ascienden a ₡74,349,492 para Junio de 2020 correspondiente a comisiones por líneas de crédito.

11.24 Gastos por estimación de Deterioro de activos

Se distribuyen de la siguiente manera:

Gastos por incobrabilidad en:	junio 20	Abr-Jun 20
Cartera de crédito	71,886,333	18,088,209
Total	₡ 71,886,333	₡ 18,088,209

11.25 Gastos Operativos Diversos

Se distribuyen de la siguiente manera:

	junio 20	Abr-Jun 20
Comisiones por Servicios	12,887,925	6,958,751
Por Bienes Realizables	12,766,741	9,857,671
Por Provisiones	12,907,680	6,273,666
Otros Gastos Operativos	49,561,978	25,901,105
Total	₪ 88,124,324	₪ 48,991,193

11.26 Gastos de personal

En el período los gastos de personal se detallan así:

	junio 20	Abr-Jun 20
Sueldos y bonificaciones	233,740,677	122,795,676
Remuneraciones a directores y fiscales	40,613,248	21,383,705
Tiempo Extraordinario	3,494,269	2,030,737
Viáticos	4,812,955	2,581,010
Décimo tercer sueldo	19,659,884	9,965,800
Vacaciones	5,358,994	3,300,671
Incentivos	17,601,113	8,765,076
Cargas sociales patronales	62,853,829	31,737,257
Refrigerios	1,836,783	506,448
Vestimenta	117,355	41,778
Otros Gastos de Personal	7,247,486	4,403,069
Total	₪ 397,336,592	₪ 207,511,226

11.27 Otros gastos de administración

Los otros gastos de administración fueron:

	junio 20	Abr-Jun 20
Servicios externos	27,039,273	9,776,274
Movilidad y comunicaciones	18,786,865	9,022,823
Gastos de infraestructura	15,132,362	7,657,011
Gastos generales	61,887,090	37,013,436
Total	₪ 122,845,591	₪ 63,469,544

11.28 Impuestos y participaciones sobre la utilidad

El detalle de esta cuenta es así:

	junio 20	Abr-Jun 20
Cenecoop	1,933,748	1,098,340
Conacoop	4,834,370	2,744,851
Fedeac	1,933,748	1,098,340
Total	₡ 8,701,866	₡ 4,941,532

11.29 Otras cuentas de orden deudoras

Las otras cuentas de orden se componen de:

	junio 20
Garantías recibidas en poder de terceros	17,248,447,821
Garantías recibidas en poder de la Cooperativa	7,785,964,226
Créditos Castigados por Incobrables	520,945,949
Productos en suspenso	15,233,241
Productos Castigados, Analítico por año de castigo	4,637,645
Bines y Valores en Custodia por Cuenta de Terceros	76,023,241
Total	₡ 25,651,252,121

Nota 12. Capital Social

El capital social de Coopeamistad R.L. está constituido por los aportes acordados por ley y por la capitalización de los excedentes previo acuerdo de la asamblea general ordinaria de asociados. Al 30 de Junio de 2020 los aportes de asociados ascendían a ₡ 5,067,402,480.

Nota 13 Vencimiento y concentración de activos y pasivos

Al 30 de Junio del 2020 el vencimiento de los activos y pasivos más significativo es el siguiente:

13.1 Vencimiento en colones

junio-20

		Activos								
		De 1 a 30					Vencidos a más			
		A la Vista	días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	de 30 días	Total
Disponibilidades	¢	383,835,314	0	0	0	0	0	0	0	383,835,314
Inversiones		961,587,129	1,179,587,917	0	10,713,426	634,691,917	91,773,590	2,115,162,429	0	4,993,516,408
Créditos más productos		0	322,505,265	459,006,214	172,955,622	529,024,181	1,112,362,505	20,983,089,811	1,504,679,222	25,083,622,819
Total recuperación de activos	¢	1,345,422,443	1,502,093,182	459,006,214	183,669,048	1,163,716,098	1,204,136,095	23,098,252,239	1,504,679,222	30,460,974,541
		Pasivos								
		De 1 a 30					Vencidos a más			
		A la Vista	días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	de 30 días	Total
Depósitos recibidos	¢	1,118,619,446	395,387,984	253,500,913	210,320,944	1,846,994,029	1,673,704,767	2,973,601,580	0	8,472,129,663
Financiamientos recibidos			251,651,852	249,141,743	247,217,414	727,272,267	1,094,464,135	13,365,747,800	0	15,935,495,209
Cargos por pagar		0	75,587,378	6,535,876	6,143,187	33,813,025	47,823,711	51,175,653	0	221,078,829
Total vencimiento de pasivo	¢	1,118,619,446	722,627,214	509,178,531	463,681,544	2,608,079,321	2,815,992,613	16,390,525,033	0	24,628,703,701
Diferencia moneda nacional		226,802,997	779,465,968	(50,172,317)	(280,012,496)	(1,444,363,223)	(1,611,856,518)	6,707,727,207	1,504,679,222	5,832,270,839

Al 30 de Junio del 2020 el vencimiento de los activos y pasivos más significativo es el siguiente:

Nota 13.2 Vencimiento en dólares (convertido en colones):

junio-20

		Activos								Total
		A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	
Disponibilidades	¢	29,321,744	0	0	0	0	0	0	0	29,321,744
Inversiones		0	0	0	0	0	57,230,432	0	0	57,230,432
Créditos más productos		0	857,704	857,704	857,704	2,573,112	5,146,225	41,169,799	1,159,185	52,621,433
Total recuperación de activos	¢	29,321,744	857,704	857,704	857,704	2,573,112	62,376,657	41,169,799	1,159,185	139,173,610

		Pasivos								Total
		A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	
Depósitos recibidos	¢	49,443,808	11,015,253	12,695,377	16,654,683	6,464,859	37,408,355	0	0	133,682,336
Cargos por pagar		0	313,229	155,599	347,007	92,291	581,284	0	0	1,489,411
Total vencimiento de pasivo	¢	49,443,808	11,328,482	12,850,976	17,001,691	6,557,150	37,989,639	0	0	135,171,746
Diferencia moneda nacional		(20,122,064)	(10,470,778)	(11,993,272)	(16,143,987)	(3,984,037)	24,387,018	41,169,799	1,159,185	4,001,863

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 efectuaran en la misma banda de tiempo. Las normas establecidas por Superintendencia General de Entidades Financieras en cuanto al riesgo de liquidez se concentran en determinar la volatilidad del calce de plazos tanto a un mes como a tres meses.

La normativa establece que este indicador debe ser superior o igual a una vez en el caso del calce a un mes y superior o igual a 0.85 veces en el caso del calce de plazos a tres meses. En cuanto a lo anterior Coopeamistad R.L. durante este período se ha mantenido en los niveles normales, conforme a lo establecido por SUGEF y dispone de líneas de crédito que le permiten cubrir posibles contingencias en materia de faltantes de liquidez. (Ver nota 13.1 y 13.2).

15.2 Riesgo cambiario

Coopeamistad R.L. no tiene exposición al riesgo cambiario porque los activos en dólares son igual a los pasivos en esa moneda. A Junio de 2020 es de 0.00%, lo cual, al compararlo con el parámetro establecido por la SUGEF, que debe ser menor o igual a 5%, es aceptable (ver nota 13.2).

15.3 Riesgo de tasas de interés

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

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

Nota 15.3 Riesgo por tasa de interés

15.3.1 Riesgo en colones

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

junio-20

		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	¢	2,141,175,046	10,713,426	634,691,917	91,773,590	1,712,442,429	402,720,000		4,993,516,408	
Créditos más productivo		25,033,003,082	0	0	0	0	0		25,033,003,082	
	¢	27,174,178,129	10,713,426	634,691,917	91,773,590	1,712,442,429	402,720,000	0	30,026,519,490	
		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	¢	434,547,760	539,247,201	1,982,985,035	3,490,376,390	0	1,918,757,610		8,365,913,997	
Financiamientos recibidos		14,778,543,087	1,156,952,122	0	0	0	0		15,935,495,209	
	¢	15,213,090,847	1,696,199,323	1,982,985,035	3,490,376,390	0	1,918,757,610	0	24,301,409,207	
Diferencia activo	¢	11,961,087,281	(1,685,485,897)	(1,348,293,118)	(3,398,602,800)	1,712,442,429	(1,516,037,610)	0	5,725,110,284	

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 resumen de la exposición al riesgo de tasas de interés que incluye los activos y pasivos en dólares clasificados conforme su fecha de de revisión de tasas de interés, la que ocurra primero.

junio-20

		Activos							
Activos		De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30	Sin tasa de interés	Total
Inversiones	¢	0	0	0	0	57,230,432	0	0	57,230,432
Créditos más producto		52,621,433	0	0	0	0	0	0	52,621,433
	¢	52,621,433	0	0	0	57,230,432	0	0	109,851,865

		Pasivos							
Pasivos		De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30	Sin tasa de interés	Total
Depósitos recibidos	¢	11,345,771	29,986,088	6,620,225	38,648,405	0	0	0	86,600,489
Financiamientos recibidos		0	0	0	0	0	0	0	0
	¢	11,345,771	29,986,088	6,620,225	38,648,405	0	0	0	86,600,489

Diferencia activo - pasivo	¢	41,275,662	(29,986,088)	(6,620,225)	(38,648,405)	57,230,432	0	0	23,251,376
----------------------------	---	-------------------	---------------------	--------------------	---------------------	-------------------	----------	----------	-------------------

Nota 16. Cuentas Contingentes deudoras

El detalle de esta cuenta es así:

	junio 20
Líneas de Crédito de Utilización Automática Dólares (Disponible de uso de tarjetas de crédito)	1,157,882,116
Total	₡ 1,157,882,116

Nota 17. Instrumentos financieros fuera del balance con riesgo

Al 30 de Junio de 2020 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.