

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

Estados Financieros y Opinión de los Auditores Independientes

Al 31 de diciembre del 2023

Informe final

Contenido

	<u>Páginas</u>
Dictamen de los Auditores Independientes	3-6
Estados Financieros	
Estados de balance general	7-8
Estados de resultados integrales	9-10
Estados de flujos de efectivo	11-12
Estados de cambios en el patrimonio neto	13-14
Notas a los estados financieros	15-57

INFORME DE AUDITORIA EMITIDO POR LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

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

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Amistad, R.L. (COOPEAMISTAD, R.L.), que comprende el estado de balance general al 31 de diciembre del 2023; el estado de resultados integral, el estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujos de efectivo, por el periodo terminado en 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 antes mencionados presentan razonablemente, en todos sus aspectos materiales, la imagen fiel de la situación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Amistad, R.L. (COOPEAMISTAD, R.L.) al 31 de diciembre del 2023; así como los resultados de sus operaciones, los cambios en el patrimonio y sus flujos de efectivo por el periodo terminado en dicha fecha, de conformidad con las normativas 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. 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 entidad de conformidad con el artículo 9 de la Ley de Regulación de la Profesión del Contador Público y Creación del Colegio (Ley 1038); con el Código de Ética Profesional del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica y con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (IESBA, por sus siglas en inglés) que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros; y hemos cumplido con las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión de auditoría.

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, R.L. (COOPEAMISTAD, R.L.), según las disposiciones contables y normativas emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Entidades Financieras, por lo que difieren en ciertos aspectos, con lo establecido por las Normas Internacionales de Información Financiera. Nuestra opinión no ha sido modificada en relación con esta cuestión.

Responsabilidad de la dirección y de los responsables del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros

La dirección es responsable de la preparación y presentación fiel de los estados financieros adjuntos de conformidad con las normativas emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), la Superintendencia General de Entidades Financieras, y Normas Internacionales de Información Financiera aplicables y del control interno que la dirección considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la dirección es responsable de la valoración de la capacidad de la Cooperativa de continuar como entidad en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la entidad en funcionamiento y utilizando el principio contable de la entidad en funcionamiento excepto si la dirección tiene intención de liquidar la entidad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los responsables del gobierno de la entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Cooperativa.

Responsabilidades del auditor en 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 existe. 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 basándose en los estados financieros.

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

- Identificamos y evaluamos los riesgos de desviación material en 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 desviación material debida a fraude es más elevado que en el caso de una desviación material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión 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 Cooperativa.

- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas, la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la Administración, de la base contable de entidad en funcionamiento y, basados en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Cooperativa para continuar como entidad 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 futuros pueden ser causa de que la Cooperativa deje de ser una entidad 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 razonable.

Nos comunicamos con los responsables del gobierno de la Cooperativa en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planeados y los hallazgos significativos de la auditoría, incluyendo cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de nuestra auditoría.

También proporcionamos a los responsables del gobierno de la Cooperativa una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y comunicado con ellos acerca de todas las relaciones y demás cuestiones de las que se puede esperar razonablemente que puedan afectar a nuestra independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.

DESPACHO CARVAJAL & COLEGIADOS CONTADORES PÚBLICOS AUTORIZADOS

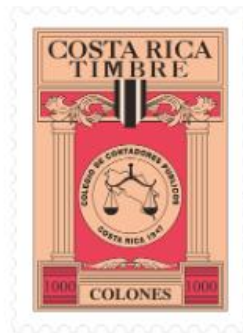
Lic. Iván Brenes Pereira
Contador Público Autorizado No. 5173
Póliza de Fidelidad N° 0116 FIG 7
Vence el 30 de setiembre del 2024

San José, Costa Rica, 08 de febrero de 2024.

Nuestra responsabilidad sobre la opinión de los estados financieros auditados al 31 de diciembre del 2023 se extiende hasta el 08 de febrero de 2024. La fecha del informe de auditoría indica al usuario de éste, que el auditor ha considerado el efecto de los hechos y de las transacciones de los que ha tenido conocimiento y que ha ocurrido hasta dicha fecha; en consecuencia, no se amplía por la referencia de la fecha en que se firme digitalmente.

Nombre del CPA: IVAN
BRENES PEREIRA
Carné: 5173
Cédula: 303530965
Nombre del Cliente:
COOPERATIVA DE AHORRO Y
CREDITO LA AMISTAD, R.L.
Identificación del cliente:
3004045347
Dirigido a:
COOPERATIVA DE AHORRO Y
CREDITO LA AMISTAD, R.L.
Fecha:
23-02-2024 04:41:19 PM
Tipo de trabajo:
Informe de Auditoría

Timbre de ₡1000 de la Ley
6663 adherido y cancelado en
el original.



Código de Timbre: CPA-1000-9696

COOPEAMISTAD, R.L.
ESTADO DE BALANCE GENERAL
Al 31 de diciembre 2023
(Con cifras correspondientes del periodo 2022)
(En colones sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Activos			
Disponibilidades	4 y 11.1	621.222.273	643.029.812
Efectivo		33.212.408	30.316.488
Banco central		311.998.052	270.803.413
Entidades financieras del país		276.011.813	341.909.911
	2.1, 4, 5 y		
Inversiones en instrumentos financieros	11.2	3.908.510.336	4.313.828.471
Al valor razonable con cambios en resultados		1.110.923.511	3.521.403
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		2.756.758.096	4.272.019.301
Productos por cobrar		42.828.729	50.072.397
Estimación por deterioro		(2.000.000)	(11.784.630)
	2.2, 6 y		
Cartera de créditos	11.3	23.586.431.696	23.967.625.627
Créditos vigentes		19.772.114.741	20.468.356.529
Créditos vencidos		3.990.020.341	3.839.959.204
Créditos en cobro judicial		193.272.670	63.418.717
Productos por cobrar		78.706.492	82.622.936
Comisiones diferidas de créditos		---	33.077.778
Ingresos diferidos de créditos		(24.721.426)	(76.799.666)
Estimación por deterioro		(422.961.122)	(443.009.871)
Cuentas y comisiones por cobrar	11,4	783.247.466	619.742.404
Otras cuentas por cobrar		772.543.635	609.493.542
Productos por cobrar		11.203.831	15.036.507
Estimación por deterioro		(500.000)	(4.787.645)
Bienes mantenidos para la venta	2.4 y 11.5	64.610.693	332.188.038
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		78.078.266	523.311.846
(Estimación por deterioro y por disposición legal		(13.467.573)	(191.123.808)
Participaciones en el capital de otras empresas, neto	2.5 y 11.6	45.264.013	44.560.825
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	2.6 y 11.7	468.363.553	450.051.854
Inversiones en propiedades		463.200.429	---
Otros activos	2.16 y 11.8	199.068.592	208.529.242
Cargos diferidos		19.633.963	11.309.210
Activos intangibles		88.783.440	96.409.444
Otros activos		90.651.189	100.810.588
Total de activos		30.139.919.051	30.579.556.273

COOPEAMISTAD, R.L.
ESTADO DE BALANCE GENERAL
Al 31 de diciembre 2023
(Con cifras correspondientes del periodo 2022)
(En colones sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Pasivos y patrimonio			
Pasivos			
Obligaciones con el público	10 y 11.9	9.345.355.957	8.664.014.565
A la vista		1.603.648.175	1.588.170.495
A plazo		7.509.782.368	6.945.208.611
Cargos financieros por pagar		231.925.414	130.635.459
Obligaciones con entidades	11.10	13.835.550.554	14.958.236.432
A plazo		4.705.902.383	6.652.035.791
Otras obligaciones con entidades		9.243.130.756	8.450.702.274
Gastos diferidos por cartera de crédito		(152.831.167)	(189.141.433)
Cargos financieros por pagar		39.348.582	44.639.800
Cuentas por pagar y provisiones	11.11	431.430.807	324.237.068
Provisiones		25.988.625	33.985.724
Otras cuentas por pagar diversas		405.442.182	290.251.344
Otros pasivos	11.12	327.003.516	557.903.500
Aportaciones de capital		327.003.516	557.903.500
Total de pasivos		23.939.340.835	24.504.391.565
Patrimonio			
Capital social	11.13 y 12	5.386.090.448	5.252.131.729
Capital pagado		5.386.090.448	5.252.131.729
Ajustes al patrimonio -otros resultados integrales	11.13	5.525.227	(89.406.686)
Ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en ORI		(111.299)	(88.411.898)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		5.636.526	(994.788)
Reservas	11.13 y 2.20	593.951.992	557.108.935
Resultado del período		215.010.550	355.330.730
Total patrimonio		6.200.578.217	6.075.164.708
Total del pasivo y patrimonio		30.139.919.051	30.579.556.273
Cuentas contingentes deudoras	16	661.430.578	1.027.570.850
Otras cuentas de orden deudoras	11.29	24.836.954.683	25.343.981.566
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		24.718.852.703	25.030.355.216
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras		118.101.980	313.626.350

Las notas forman parte integral de los estados financieros

Johnny Salazar Quesada
Gerente general

Marcela Caravaca Valverde
Contador General

Sergio Quesada Roldán
Auditor Interno

COOPEAMISTAD, R.L.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
Por los periodos terminados el 31 de diciembre del 2023
(Con cifras correspondientes del periodo 2022)
(En colones sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades		¢ 4.999.486	9.948.468
Por inversiones en instrumentos financieros	11.14	279.529.780	238.541.017
Por cartera de créditos	11.15	2.760.921.966	2.911.264.836
Por ganancia por diferencias de cambio y UD	11.16	5.050.235	1.062.555
Por ganancia inversiones al valor razonable con cambios en ORI		---	24.381.606
Por otros ingresos financieros	11.17	¢ 106.942.086	97.670.513
Total de ingresos financieros		3.157.443.553	3.282.868.995
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	11.20	715.011.840	535.008.445
Por obligaciones con Entidades Financieras	11.21	1.030.347.194	954.043.730
Por otras cuentas por pagar diversas		1.426.184	2.215.811
Por pérdidas por diferencial cambiario y UD	11.22	---	---
Por pérdidas por inversiones al valor razonable con cambios en ORI		9.150.002	71.368
Por otros gastos financieros	11.23	¢ 133.011.394	167.547.964
Total de Gastos Financieros		1.888.946.614	1.658.887.318
Gastos por estimación de deterioro de activos	11.24	192.468.205	154.207.825
Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones	11.18	¢ 185.846.499	60.489.531
Resultado financiero		¢ 1.261.875.233	1.530.263.383
Otros ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios		69.618.592	66.134.841
Por bienes mantenidos para la venta		422.188	691.124
Por ganancia por participaciones de capital de otras empresas		---	---
Por otros ingresos operativos		¢ 74.367.655	64.635.960
Total otros ingresos de operación	11.19	144.408.435	131.461.925

(Continua...)

COOPEAMISTAD, R.L.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
Por los periodos terminados el 31 de diciembre del 2023
(Con cifras correspondientes del periodo 2022)
(En colones sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Otros gastos de operación			
Por comisiones por servicios		62.851.721	28.094.531
Por bienes mantenidos para la venta		37.840.629	123.338.096
Por provisiones		31.919.516	31.044.340
Por otros gastos operativos		79.442.260	88.917.387
Total otros gastos de operación	11.25	212.054.126	271.394.354
Resultado operacional bruto		1.194.229.542	1.390.330.954
Gastos administrativos			
Por gastos de personal	11.26	749.971.349	767.656.350
Por otros gastos de administración	11.27	219.116.255	250.600.541
Total gastos administrativos		969.087.604	1.018.256.891
Result. Operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad		225.141.938	372.074.063
	11.28 y		
Participaciones sobre la utilidad	2.21	10.131.387	16.743.333
Resultado del período		215.010.551	355.330.730
Otros resultados integrales, neto de impuesto			
En otros resultados integrales, neto de impuesto sobre la renta		88.300.599	(139.202.062)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto		6.631.314	(1.215.775)
Otros resultados integrales del período, neto de impuesto		94.931.913	(140.417.837)
Resultados integrales totales del período		309.942.464	214.912.893

Las notas forman parte integral de los estados financieros

Johnny Salazar Quesada
Gerente general

Marcela Caravaca Valverde
Contador General

Sergio Quesada Roldán
Auditor Interno

COOPEAMISTAD, R.L.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Por los periodos terminados el 31 de diciembre del 2023
(Con cifras correspondientes del periodo 2022)
(En colones sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultado del período	¢	215.010.550	355.330.730
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:			
Participación sobre resultado e impuestos		10.131.387	16.743.333
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas		(5.050.235)	(1.062.555)
Pérdidas por estimación por deterioro de carteras de créditos		192.468.205	154.207.825
Ajuste pérdidas por estimación por deterioro de inversiones		85.147.285	(128.633.208)
Pérdidas por otras estimaciones		37.840.629	123.338.096
Gasto por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		(17.543.644)	33.421.534
Depreciaciones y amortizaciones		91.037.962	82.106.770
Subtotal		609.042.139	635.452.525
Instrumentos financieros		(56.402.574)	2.120.854.358
Créditos y avances de efectivo		218.406.524	(721.841.236)
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		229.736.715	(72.216.655)
Cuentas y comisiones por cobrar		(163.050.093)	(148.016.743)
Productos por cobrar		10.705.143	(14.369.008)
Otros activos		48.023.521	(5.872.983)
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		580.051.437	16.031.998
Otras cuentas por pagar y provisiones		105.059.451	(68.500.996)
Productos por pagar		95.998.738	(87.321.708)
Otros pasivos		(282.978.225)	10.001.055
Flujos netos de efectivo provistos (usados) de actividades de operación		1.394.592.776	1.664.200.607
Flujos netos de efectivo en actividades de inversión			
Venta de inmuebles, mobiliario y equipo		(541.724.920)	(73.165.043)
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		(703.188)	(216.000)
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		(542.428.108)	(73.381.043)

(Continúa...)

Finaliza.

COOPEAMISTAD, R.L.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Por los periodos terminados el 31 de diciembre del 2023
(Con cifras correspondientes del periodo 2022)
(En colones sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Flujos netos de efectivo en actividades de financiamiento			
Pago de obligaciones		(1.153.704.926)	783.985.324
Pago de excedentes		(355.330.730)	(271.273.069)
Aportes de capital recibidos en efectivo		133.958.718	(2.968.855)
Reservas patrimoniales		36.843.056	24.919.290
Flujos netos de efectivo provistos (usados) en actividades de financiamiento		(1.338.233.882)	534.662.690
Variación neta del efectivo y equivalentes		(486.069.214)	2.125.482.253
Efectivo y equivalentes al inicio del período		2.773.289.417	647.807.163
Efectivo y equivalentes al final del período	(4, 2, 7) ¢	<u>2.287.220.203</u>	<u>2.773.289.416</u>

Las notas forman parte integral de los estados financieros

Johnny Salazar Quesada

Marcela Caravaca Valverde

Sergio Quesada Roldán

Gerente general

Contador General

Auditor Interno

COOPEAMISTAD, R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Por los periodos terminados el 31 de diciembre del 2023
(Con cifras correspondientes del periodo 2022)
(En colones sin céntimos)

Notas	Capital Social	Ajustes al Patrimonio	Reservas Patrimoniales	Resultados acum. al principio del período	Total
Saldo al 1 de enero del período 2022	5.255.100.585	51.011.150	532.189.645	271.273.068	6.109.574.448
Resultado del período 2021	---	---	---	355.330.730	355.330.730
Distribución de excedentes período anterior	---	---	---	(271.273.068)	(271.273.068)
Aumento (disminución) neta de reservas	---	---	24.919.290	---	24.919.290
Capital social, disminución neta	(2.968.856)	---	---	---	(2.968.856)
Saldo al 31 de diciembre del 2022	5.252.131.729	51.011.150	557.108.935	355.330.730	6.215.582.544
En otros resultados integrales, neto impuesto sobre la renta	---	---	---	---	---
Resultados integrales totales del período	---	(140.417.836)	---	---	(140.417.836)
Saldo al 31 de diciembre del 2022	11.13 5.252.131.729	(89.406.686)	557.108.935	355.330.730	6.075.164.708

COOPEAMISTAD, R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Por los periodos terminados el 31 de diciembre del 2023
(Con cifras correspondientes del periodo 2022)
(En colones sin céntimos)

Notas	Capital Social	Ajustes al Patrimonio	Reservas Patrimoniales	Resultados acum. al principio del período	Total
Saldo al 1 de enero del período 2023	5.252.131.729	(89.406.686)	557.108.935	355.330.730	6.075.164.708
Resultado del período 2022				215.010.550	215.010.550
Distribución de excedentes período anterior				(355.330.730)	(355.330.730)
Aumento (disminución) neta de reservas			36.843.056		36.843.056
Capital social, disminución neta	133.958.718				133.958.718
Saldo al 31 de diciembre del 2023	5.386.090.447	(89.406.686)	593.951.991	215.010.550	6.105.646.302
En otros resultados integrales, neto impuesto sobre la renta					
Resultados integrales totales del periodo		94.931.914			94.931.914
Saldo al 31 de diciembre del 2023	5.386.090.447	5.525.228	593.951.991	215.010.550	6.200.578.216

Las notas forman parte integral de los estados financieros

Johnny Salazar Quesada
Gerente general

Marcela Caravaca Valverde
Contador General

Sergio Quesada Roldán
Auditor Interno

Cooperativa de Ahorro y Crédito La Amistad, R.L.
(COOPEAMISTAD, R.L.)
Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2023
(Con cifras correspondientes del periodo 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 y se inscribió mediante resolución C-0010 del 25 de octubre de 1955 en cumplimiento de lo dispuesto en los artículos 318 del Código de Trabajo y 74 de la Ley Orgánica del Ministerio de Trabajo y Bienestar Social.

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

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

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

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

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

Al 31 de diciembre de 2023 la Cooperativa tiene 40 empleados

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

Base de preparación

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

Principales políticas contables utilizadas:

Las políticas contables más importantes se detallan a continuación:

2.1 Valuación de las inversiones en instrumentos financieros

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

Inversiones Al Valor Razonable con Cambios en Resultados:

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

Inversiones Al Valor Razonable con Cambios en Otros Resultados Integrales:

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

2.2 Cartera de crédito y la respectiva estimación de incobrabilidad

Acuerdo SUGEF 1-05. (Actualmente CONASSIF 14-21)

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 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)
Al día	5%	0,5	Nivel 1	Nivel 1
Igual o menor a 30 días	10%	0.5%	Nivel 1	Nivel 1
Igual o menor a 60 días	25%	0.5%	Nivel 2	Nivel 2
Igual o menor a 90 días	50%	0.5%	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4
Más de 90 días	100%	0.5%	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4

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.

Estimación contracíclica

La estimación se aplica sobre aquella cartera crediticia que no presenta indicios de deterioros actuales, determinada por el nivel esperado de estimaciones en periodos de recesión económica y cuyo propósito consiste en mitigar los efectos del ciclo económico sobre los resultados financieros derivados de la estimación por impago de cartera de crédito.

A partir 1° de enero de 2023, se retoma la acumulación de esta estimación según lo indica en la normativa.

Para el mes de enero 2023 entra en vigencia el Transitorio IV del Acuerdo SUGEF 19-16 Reglamento para la determinación y el registro de estimaciones contracíclicas en el cual se establece lo siguiente:

“Sobre la acumulación de estimación contracíclica: A partir del primero de enero de 2023, cada entidad debe registrar de forma mensual el gasto por componente contracíclico equivalente a un mínimo del 7% del resultado positivo de la diferencia entre el saldo de las cuentas 500 “Ingresos” menos 400 “Gastos” más 450 “Impuestos y participaciones sobre la utilidad” de cada mes, hasta que el saldo de la cuenta analítica “139.02.M.02 (Componente contracíclico)” alcance el monto correspondiente a Pccit, según el artículo 4 de este reglamento. Una vez alcanzado dicho nivel la entidad continuará registrando la estimación contracíclica según lo estipulado en este Reglamento”.

“Sobre el uso de estimación contracíclica: A partir del primero de enero de 2023 y hasta el 31 de diciembre de 2023, inclusive, la reclasificación total o parcial del saldo registrado en las cuentas 139.02.M.02 (Componente contra cíclico) y cuenta 139.52.M.03 (Componente contra cíclico para créditos contingentes), únicamente deberá efectuarse, en la misma cuantía, hacia la cuenta 139.01 (Estimación específica para cartera de créditos); quedando la magnitud de esta reclasificación determinada únicamente por incrementos en estimaciones específicas por concepto de deudores recalificados a las categorías de riesgo C1, C2, D y E según los artículos 10 y 11 del Acuerdo SUGEF 1-05 y a las categorías 4, 5 y 6 según la Sección 2 del ANEXO 3”.

Durante el segundo semestre del 2023, el ente supervisor, derogó los Transitorios II, III, y IV y adicionó el Transitorio V del Acuerdo SUGEF 19-16 Reglamento para la determinación y el registro de estimaciones contracíclicas, en el cual se establece lo siguiente:

“A partir del primero de enero de 2023 y hasta el 31 de diciembre de 2023, cada entidad debe registrar de forma mensual el gasto por componente contracíclico equivalente a un mínimo del 7% del resultado positivo de la diferencia entre el saldo de las cuentas 500 “Ingresos” menos 400 “Gastos” más 450 “Impuestos y participaciones sobre la utilidad” de cada mes, hasta que el saldo de la cuenta analítica “139.02.M.02 (Componente contracíclico)” alcance el monto correspondiente a Pccit según el artículo 4 de este reglamento.

Con fecha de corte al 31 de agosto de 2023 la entidad deberá reclasificar el saldo de la cuenta 139.02.M.04 (Componente Genérico para Cartera de Créditos - Transitorio) hacia la cuenta 139.02.M.02 (Componente contracíclico). Dicho movimiento contable será por el saldo total de la cuenta 139.02.M.04, o hasta por el monto necesario para completar el monto de Pccit.

La entidad que complete el monto de Pccit continuará registrando la estimación contracíclica según lo establecido en el Artículo 5 de este Reglamento. El saldo que permanezca en la cuenta 139.02.M.04 después de efectuar los movimientos anteriores debe usarse únicamente para cubrir futuros requerimientos de estimaciones contracíclicas”

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:

Activo	Vida útil estimada	Tasa anual
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 31 de diciembre 2023 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:

Detalle	Porcentaje
CENECOOP, R.L.	2.5%
CONACOOP, R.L.	1%
FEDEAC, R.L.	0.5%
FECOOPSE, R.L.	0.5%

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 revaluación si el activo se contabiliza por su valor revaluado.

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

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

2.23 Unidad monetaria

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

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

Al 31 de diciembre de 2023 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 ¢519.21 para la compra y ¢526,88 para la venta.

2.24 Cuentas de orden

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

2.25 Utilidad Neta por Acción

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

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

Al 31 de Diciembre de 2023 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:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Disponibilidades	621.222.273	643.029.812
Inversiones en Instrumentos Financieros con un plazo de vencimiento no mayor a dos meses	1.665.997.930	2.130.259.604
Saldo en el estado de flujos de efectivo	<u>2.287.220.203</u>	<u>2.773.289.416</u>

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

	2023	2022
Entidades financieras públicas del país	2.579.082.436	3.329.615.590
Entidades no financieras públicas del país	---	846.480.099
Entidades financieras privadas del país	1.288.599.171	99.445.014
Estimación por deterioro para Inversiones	(2.000.000)	(11.784.630)
Productos por cobrar	42.828.729	50.072.398
Total	3.908.510.336	4.313.828.471

Nota 6. Cartera de crédito

6.1 Cartera de crédito originada por la entidad y comprada

Al 31 de diciembre de 2023, 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:

	2023	2022
Saldo al inicial	(443.009.871)	(590.559.723)
(+) Estimación Cargada a Resultados	(687.377.142)	(836.985.237)
(-) Estimación cargada por créditos insolutos	707.425.892	984.535.090
Saldo al final	(422.961.121)	(443.009.871)

6.3 Intereses no reconocidos en el estado de resultados

Al 31 de diciembre de 2023 se registraron en cuentas de orden ¢52.450.741 correspondientes a productos en suspenso, los cuales son intereses devengados no cobrados con más de 180 días de atraso, para diciembre del 2022 se registraron ¢33.962.016.

6.4 Notas explicativas sobre el riesgo de la cartera de crédito

6.4.1 Concentración de la cartera por tipo de garantía

	2023	2022
Fiduciaria	6.536.132	8.532.017
Hipotecaria	11.769.185.935	11.649.841.738
No mitigador	330.576.622	312.944.910
Pagaré	11.337.563.333	11.770.071.119
Prenda	346.863.212	473.532.310
Valores	164.682.518	156.812.356
Total	23.955.407.752	24.371.734.450

6.4.2 Concentración de la cartera por tipo de actividad económica

diciembre 2023		
	Monto	Porcentaje de la cartera total
Cartera total		
Créditos personales de consumo	2.840.192.433	11.86%
Créditos producción	6.318.929.625	26.38%
Créditos restringidos	14.300.242.000	59.70%
Créditos vivienda	496.043.694	2.06%
Total	23.955.407.752	100.00%

diciembre 2022		
	Monto	Porcentaje de la cartera total
Cartera total		
Créditos personales de consumo	8.608.544.802	35.32%
Créditos producción	15.082.732.498	61.89%
Créditos vivienda	680.457.151	2.79%
Total	24.371.734.450	100.00%

6.4.3 Morosidad de la cartera de crédito

	2023	2022
De 0 a 30 días	22.593.544.841	23.008.302.052
De 31 a 60 días	837.788.665	538.920.675
De 61 a 90 días	137.385.983	442.572.551
De 91 a 180 días	127.121.952	252.713.387
Más de 180 días	66.293.641	65.807.067
Cobro Judicial	193.272.670	63.418.717
Total	23.955.407.752	24.371.734.449

6.4.4 Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses.

Coopeamistad R.L. tenía al 31 de diciembre de 2023, 26 préstamos por ¢255.999.408 en los que ha cesado la acumulación de intereses, para diciembre del 2022, tenía 88 préstamos por ¢280.341.622.

6.4.5 Préstamos en proceso de cobro judicial.

Coopeamistad R.L., tiene operaciones de crédito en proceso de cobro judicial para diciembre del 2023 un total de 8 préstamos por ¢193.272.670 (0.81% de la cartera) para diciembre 2022 un total de 7 préstamos por ¢63.418.717 (0.26% de la cartera).

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

	Saldo	
	2023	2022
De ¢1 hasta ¢224.100.000	21.290.893.956	20.523.306.464
De ¢224.100.001 a ¢448.200.000	2.122.650.398	1.905.725.796
De ¢448.200.001 a ¢672.300.000	541.863.398	1.113.352.780
Más ¢672.300.001	---	829.349.411
Total	23.955.407.752	24.371.734.450

	Cantidad de Clientes	
	2023	2022
De ¢1 hasta ¢224.100.000	1.806	1.891
De ¢224.100.001 a ¢448.200.000	5	6
De ¢448.200.001 a ¢672.300.000	1	2
Más ¢672.300.001	0	1
Total	1.812	1.900

6.4.7 Comisiones e ingresos diferidos de créditos:

	2023	2022
Costos Directos Incrementales	---	33.077.778
Asociados a Créditos	---	---
Ingresos diferidos Cartera de Crédito	(24.721.426)	(76.799.666)
Total	(24.721.426)	(43.721.888)

Nota 7. Operaciones con partes relacionadas

A diciembre las operaciones con partes relacionadas son las siguientes:

	diciembre 2023	
	Ahorros	Créditos
Consejo de administración	49.338.421	102.493.467
Administración	5.178.987	91.342.195
Comité de Educación	1.463.754	8.360.274
Comité de Vigilancia	71.855.861	22.472.629
Total	127.837.023	224.668.565

diciembre 2022		
	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

Compensaciones al personal clave y directivos de la Cooperativa

Las compensaciones al personal clave y directivos fueron los siguientes:

	2023	2022
Personal Clave	117.450.451	79.276.257
Consejo de Administración	40.702.823	30.653.515
Comité de Vigilancia	14.626.750	9.653.059
Comité de Educación	6.136.884	4.303.499
Total	178.916.908	123.886.330

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.

	2023	2022
Documentos de respaldo en poder del Banco Nacional de C.R.	1.316.940.177	1.521.365.946
Documentos de Respaldo en poder del Infocoop	5.212.918.707	4.930.560.358
Documentos de Respaldo en poder de Bancrédito	2.073.829.080	3.061.374.760
Documentos de Respaldo en poder de Coopenae, R.L	831.835.265	1.062.654.881
Documentos de Respaldo en poder del Fideicomiso Bancrédito MAG PIPA FINADE	4.467.097.159	5.500.608.932
Documentos de Respaldo en poder de IMPROSA	---	---
Documentos de Respaldo en poder del Fideicomiso Banco de Costa Rica	649.199.043	1.133.612.038
Documentos de Respaldo en poder de Cooquite	---	---
Documentos de Respaldo en poder de Coopealianza	---	265.291.286
Total	14.551.819.431	17.475.468.201

Nota 9. Posición en monedas extranjeras

La posición monetaria en monedas extranjeras se detalla así:

	2023	2022
Activos		
Disponibilidades	148.278.473	23.761.942
Inversiones en Valores	271.926.314	112.396.210
Tarjeta de crédito	59.101.352	64.090.420
Estimación de tarjetas de crédito	(1.820.878)	(2.253.479)
	477.485.261	197.995.093
Pasivos		
Obligaciones con el Público	478.857.891	195.363.321
	478.857.891	195.363.321
Posición de Moneda Neta	(1.372.630)	2.631.772

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	
	2023	2022
Depósitos con el público a la vista	1.603.648.175	1.588.170.495
Depósitos con el público a plazo	7.509.782.368	6.945.208.611
Total	9.113.430.543	8.533.379.106
	Clientes	
	diciembre 23	diciembre 22
Depósitos con el público a la vista	3.479	3.830
Depósitos con el público a plazo	2.095	2.089
Total	5.574	5.919

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:

	diciembre 23	diciembre 22
Efectivo	33.212.408	30.316.488
Depósitos a la Vista en Entidades	588.009.865	612.713.324
Total	621.222.273	643.029.812

11.2 Inversiones en instrumentos financieros, sin producto ni estimación

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

Sector público		diciembre 23			
Colones		Disponibles para la Venta:			
Intermediario	Instrumento	Rendimiento	Vencimiento	Monto	
BCR	Depósito Ahorro a Plazo	6.84%	8/8/2024	1.500.000	
BCR	Depósito Ahorro a Plazo	6.02%	2/10/2024	11.250.000	
BNCR	Depósito Ahorro a Plazo	6.60%	4/7/2024	5.880.000	
BCCR	BEM	4.68%	23/10/2024	101.673.507	
BCCR	BEM	9.35%	23/4/2025	166.889.117	
BCCR	BEM	9.35%	23/4/2025	104.305.698	
BCCR	BEM	6.51%	13/3/2024	47.628.117	
BCCR	BEM	6.50%	20/3/2024	261.578.534	
BCCR	BEM	6.50%	24/4/2024	1.604.850.810	
Gobierno	Título de Propiedad	7.65%	27/8/2025	6.138.574	
Total Inversiones en Colones Sector Público				2.311.694.357	
Sector privado		diciembre 23			
Colones		Disponibles para la Venta:			
Intermediario	Instrumento	Rendimiento	Vencimiento	Monto	
Coopenae	Depósito Ahorro a Plazo	9.48%	24/2/2024	86.675.660	
Prival	Depósito Ahorro a Plazo	7.75%	14/3/2024	91.000.000	
Cooperservidores	Depósito Ahorro a Plazo	4.02%	31/12/2023	1.110.923.511	
Total Inversiones en Colones Sector Privado				1.288.599.171	
Sector público		diciembre 23			
Dólares		Disponibles para la Venta:			
Intermediario	Instrumento	Rendimiento	Vencimiento	Mont	
Gobierno	Título de Propiedad	5.98%	26/5/2027	3.159.320	
Gobierno	Título de Propiedad	5.06%	26/11/2025	2.615.058	
Gobierno	Título de Propiedad	5.06%	26/11/2025	2.615.058	
Gobierno	Título de Propiedad	5.06%	26/11/2025	2.615.058	
Gobierno	Depósito Ahorro a Plazo	5.66%	27/3/2024	7.903.200	
Gobierno	Depósito Ahorro a Plazo	7.00%	30/3/2026	7.903.200	
Gobierno	Depósito Ahorro a Plazo	7.00%	1/4/2026	7.903.200	
Gobierno	Título de Propiedad	5.48%	3/6/2024	5.268.800	
Gobierno	Título de Propiedad	4.76%	9/2/2024	18.138.508	
Gobierno	Título de Propiedad	4.76%	6/3/2024	42.150.400	
Gobierno	Título de Propiedad	5.48%	6/9/2024	105.376.000	
Gobierno	Título de Propiedad	4.05%	7/5/2024	56.583.630	
Gobierno	Título de Propiedad	4.66%	23/12/2024	5.156.648	
Total dólares sectores privado				267.388.080	
Total de Inversiones				3.867.681.608	

Sector público		diciembre 22			
Colones		Disponibles para la Venta:			
Intermediario	Instrumento	Rendimiento	Vencimiento	Monto	
BCCR	BEM	5.1%	25/10/2023	194.321.578	
BCCR	BEM	5.1%	25/10/2023	388.643.156	
BCCR	BEM	5.1%	25/10/2023	388.643.156	
BCCR	BEM	5.1%	25/10/2023	388.643.156	
BCCR	BEM	5.1%	25/10/2023	194.321.578	
BCCR	BEM	4.68%	23/10/2024	97.893.664	
BCCR	Depósito ahorro a plazo	8.35%	16/1/2023	250.000.000	

diciembre 22

Sector público				
Colones				
Intermediario	Instrumento	Disponibles para la Venta:		Monto
		Rendimiento	Vencimiento	
BCCR	Depósito ahorro a plazo	8.85%	20/1/2023	50.000.000
BCCR	Depósito ahorro a plazo	8.85%	28/2/2023	100.000.000
BCCR	Depósito ahorro a plazo	8.85%	7/3/2023	100.000.000
BCCR	Depósito ahorro a plazo	8.35%	3/1/2023	200.000.000
BCCR	Depósito ahorro a plazo	8.85%	16/3/2023	136.000.000
BCCR	Depósito ahorro a plazo	8.85%	17/3/2023	60.000.000
BCCR	Depósito ahorro a plazo	8.3%	3/1/2023	450.000.000
BCCR	Depósito ahorro a plazo	8.3%	4/1/2023	216.000.000
BCR	Depósito ahorro a plazo	5.2%	9/8/2023	1.500.000
BCR	Depósito ahorro a plazo	8.94%	30/9/2023	11.250.000
BNCR	Depósito ahorro a plazo	5.24%	4/7/2023	5.880.000
Gobierno	Título de propiedad	8.16%	23/8/2028	90.557.713
Gobierno	Título de propiedad	7.65%	27/8/2025	5.723.607
Gobierno	Título de propiedad	8.92%	13/1/2023	450.000.000
Gobierno	Título de propiedad	9.01%	22/2/2023	300.198.780
Total Inversiones en Colones Sector Público				4.079.576.388
Sector privado				
Colones				
Intermediario	Instrumento	Disponibles para la Venta:		Monto
		Rendimiento	Vencimiento	
Coopealanza	Depósito ahorro a plazo	6.05%	26/2/2023	81.002.350
Coopenae	Fondo de inversión	4.68%	31/12/2022	2.740.860
	Grupo Sama SAFI	3.15%	31/12/2022	780.543
Total Inversiones en Colones Sector Público				84.523.753
Sector público				
Dólares				
Intermediario	Instrumento	Disponibles para la Venta:		Monto
		Rendimiento	Vencimiento	
BCR	Depósito ahorro a plazo	2.32%	30/3/2023	9.029.850
BNCR	Depósito ahorro a plazo	2.22%	27/3/2023	9.029.850
Gobierno	Título de propiedad	5.98%	26/5/2027	3.576.091
Gobierno	Título de propiedad	5.06%	26/11/2025	2.945.706
Gobierno	Título de propiedad	5.06%	26/11/2025	2.945.706
Gobierno	Título de propiedad	5.06%	26/11/2025	2.945.706
Gobierno	Título de propiedad	4.92%	7/11/2023	60.199.000
Gobierno	Título de propiedad	4.76%	2/6/2023	6.019.900
Gobierno	Título de propiedad	5.78%	21/12/2023	5.718.905
Total dólares sectores privado				102.410.714
Sector privado				
Dólares				
Intermediario	Instrumento	Disponibles para la Venta:		Monto
		Rendimiento	Vencimiento	
BPROM	Depósito Ahorro A Plazo	2.8%	29/3/2023	9.029.850
Total dólares sectores privado				9.029.850
Total de Inversiones				4.275.540.705

El movimiento de las inversiones se resume como sigue:

	2023	2022
Saldo al Inicial	4.275.540.703	4.340.137.450
Adiciones	20.272.999.733	25.692.248.906
Ventas y redenciones	(20.680.858.829)	(25.756.845.654)
Saldo Final	3.867.681.607	4.275.540.703

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:

	2023	2022
Créditos vigentes	7.411.150.597	5.902.955.403
Créditos vencidos	2.050.742.485	1.872.060.494
Créditos en cobro judicial	193.272.670	63.418.717
Productos por cobrar	78.706.492	82.622.936
Créditos Restringidos	14.300.242.000	16.533.299.836
Comisiones diferidas de crédito	---	33.077.778
Intereses Diferidos de crédito	(24.721.426)	(76.799.666)
Estimación por deterioro e incobrabilidad	(422.961.122)	(443.009.871)
Total	23.586.431.696	23.967.625.627

	2023	2022
Saldo al inicio del año	24.371.734.450	23.977.663.263
Créditos otorgados	4.185.756.065	5.193.043.770
Créditos recuperados	(4.595.873.232)	(4.821.219.331)
Créditos dados de baja	---	23.604.483
Aumento o (Reducción) por diferencial	(6.209.531)	(1.357.735)
Saldo al final del período	23.955.407.752	24.371.734.450

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 2023 se presenta. así:

Categoría	Saldo + Producto	Monto de Estimación	Distribución de la Cartera	% Estimación
A1	22.163.133.838	92.205.525	92.22%	34.25%
A2	82.336.208	334.710	0.34%	0.12%
B1	921.352.993	23.844.741	3.83%	8.86%
B2	268.677.343	9.089.651	1.12%	3.38%
C1	96.112.603	17.257.872	0.40%	6.41%

Categoría	Saldo + Producto	Monto de Estimación	Distribución de la Cartera	% Estimación
C2	54.400.119	10.152.633	0.23%	3.77%
D	130.120.740	35.630.851	0.54%	13.24%
E	317.980.399	80.688.687	1.32%	29.97%
Total	24.034.114.243	269.204.670	100%	

El principal más productos por ¢24.034.114.243 que se detallan en el cuadro anterior, comprende los ¢23.955.407.752 de principal más los ¢78.706.492 de los productos por cobrar por cartera de créditos. La estimación que se detallan en el cuadro anterior de ¢269.204.670 más un exceso de la estimación de ¢16.900.793, da un total de ¢422.961.122.

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 2022 se presenta. así:

Categoría	Saldo + Producto	Monto de Estimación	Distribución de la Cartera	% Estimación
A1	20.852.230.260	85.796.351	85.27%	23.63%
A2	1.522.996.562	6.860.911	6.23%	1.89%
B1	339.228.811	12.335.292	1.39%	3.40%
B2	339.597.493	4.772.184	1.39%	1.31%
C1	125.646.241	17.764.469	0.51%	4.89%
C2	347.600.387	14.386.645	1.42%	3.96%
D	11.163.661	8.372.745	0.05%	2.31%
E	915.893.971	212.721.273	3.75%	58.60%
Total	24.454.357.386	363.009.870	100%	

El principal más productos por ¢24.454.357.386 que se detallan en el cuadro anterior, comprende los ¢24.371.734.450 de principal más los ¢82.622.935 de los productos por cobrar por cartera de créditos. La estimación que se detallan en el cuadro anterior de ¢363.009.871 más un exceso de ¢80.000.000, da un total de ¢443.009.871.

11.4 Cuentas y comisiones por cobrar

Las cuentas y los productos por cobrar se detallan así:

	2023	2022
Productos por cobrar	11.203.831	15.036.507
Convenios institucionales	26.994.271	---
Cuentas por Cobrar Varias	8.969.850	4.655.859
Prórrogas y Aplazamientos	712.890.580	591.004.048
Trámite judicial	23.688.934	10.076.173
Venta de Computadoras	---	3.757.461
Estimación de Cuentas por cobrar	(500.000)	(4.787.645)
Total	783.247.466	619.742.404

11.5 Bienes mantenidos para la venta

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Inmuebles adjudicados en remate judicial	78.078.266	523.311.846
Deterioro de bienes mantenidos para la venta	(13.467.573)	(191.123.808)
Total	<u>64.610.693</u>	<u>332.188.038</u>

11.6 Participación en el capital de otras empresas

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Coopenae, R.L.	32.801.289	32.801.288
Coopealianza, R.L.	5.379.579	5.126.068
Coocique, R.L.	4.192.203	3.849.570
UNACOOOP	500.000	500.000
FEDEAC	1.000.000	1.000.000
COST, S.A.	1.283.900	1.283.900
Coopeaservidores R.L.	2.000	---
Coope Ande R.L.	5.042	---
FECOOPSE	100.000	---
Total	<u>45.264.013</u>	<u>44.560.825</u>

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:

	2023				
	Terreno	Mobiliario y equipo	Equipo de cómputo	Vehículos	Total
Costo					
Al inicio del año	342.046.896	84.563.767	120.689.674	51.233.645	598.533.982
Adiciones	463.200.429	1.819.204	10.847.772	64.487.590	540.354.995
Retiros o Ventas	(463.200.429)		(452.484)	(29.784.387)	(493.437.300)
Al final del año	342.046.896	86.382.971	131.084.962	85.936.848	645.451.677
Depreciación acumulada					
Al inicio del año		(63.694.562)	(77.220.180)	(7.567.387)	(148.482.129)
Gasto del año		(4.891.495)	(17.502.067)	(7.582.357)	(29.975.919)
Retiros o Ventas				1.369.924	1.369.924
Al final del año					
Saldo final	342.046.896	17.796.914	36.362.715	72.157.028	468.363.553
	2022				
	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	2.580.040	34.377.877	29.784.387	67.673.242
Retiros o Ventas	(930.938)	(1.921.126)	(1.229.356)	(20.125.561)	(24.206.982)
Al final del año	342.046.896	84.563.767	120.689.674	51.233.645	598.533.982
Depreciación acumulada					
Al inicio del año	---	(60.536.721)	(68.120.457)	(9.002.154)	(137.659.331)
Gasto del año	---	(3.538.129)	(9.179.846)	(3.596.623)	(16.314.599)
Retiros o Ventas	---	380.288	80.123	5.031.390	5.491.801
Al final del año	---	(63.694.562)	(77.220.180)	(7.567.387)	(148.482.128)
Saldo final	342.046.896	20.869.205	43.469.494	43.666.258	450.051.854

11.8 Otros activos

Los otros activos se componen de:

Otros Activos	2023	2022
Software (1)	81.719.009	78.440.513
Depósito derecho telefónico	163.540	163.540
Depósito de garantía tarjetas de	172.891	172.891
Depósito de garantía alquiler	400.000	400.000
Derecho uso de alquiler	6.328.000	17.232.500
Faltantes de cajas	240.040	20.000
Mejoras a propiedad tomadas en	29.133.809	25.835.964
Gastos pagados por anticipado	68.682.470	78.044.876
Bienes diversos	12.228.833	8.218.958
Total	199.068.592	208.529.242

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

Costo	2023	2022
Saldo al inicio del año	380.451.234	354.157.029
Adiciones	14.922.448	26.294.205
Saldo al final del año	395.373.682	380.451.234
Amortización		
Saldo al inicio del año	(302.010.722)	(270.821.532)
Gasto del año	(11.643.952)	(31.189.190)
Saldo al final del año	(313.654.674)	(302.010.722)
Software neto	81.719.008	78.440.513

11.9 Obligaciones con el público

Las obligaciones con el público se detallan así:

Captaciones a la Vista	2023	2022
Captaciones a la vista	1.603.046.913	1.586.755.230
Cobros anticipados de tarjeta de	601.262	1.415.264
	1.603.648.175	1.588.170.495
Captaciones a plazo		
Depósitos de ahorro a plazo	562.355.211	553.037.187
Depósitos a plazo	6.947.427.157	6.392.171.424
Intereses por Pagar	231.925.414	130.635.459
Total	7.741.707.782	7.075.844.070
Total	9.345.355.957	8.664.014.565

11.10 Obligaciones con entidades

Las otras obligaciones financieras se constituyen con las siguientes entidades:

Entidad financiera	Tasa de Interés	Fecha de vencimiento	diciembre 23	diciembre 22
Sector público MN:				
Banco Nacional de Costa Rica	8,50%	26/11/2033	1.050.971.153	1.217.137.171
FINADE MAG PIPA	5,23%	05/09/2028	1.848.557.423	2.432.257.772
Banco Popular	6,37%	18/11/2031	443.646.765	483.648.222
Banco de Costa Rica	10,81%	13/7/2026	385.198.441	860.466.593
Bancredito	6,00%	31/03/2026	231.460.747	496.997.649
Total Sector público MN:			3.959.834.529	5.490.507.407
Sector privado MN:				
Coopenae R.L	10,91%	30/3/2028	746.067.854	876.072.356
Coopealianza R.L.	12,53%	07/06/2026	---	285.456.028
Banca para el Desarrollo	5,46%	28/07/2032	4.609.516.769	4.702.653.387
Infocoop	7,01%	01/10/2037	4.633.613.987	3.748.048.887
Total Sector privado MN:			9.989.198.610	9.612.230.658
Intereses por Pagar			39.348.581	44.639.800
Comisiones Diferidas por cartera de crédito			(151.772.081)	(188.108.149)
Intereses diferidos por cartera de crédito			(1.059.085)	(1.033.284)
Total obligaciones con entidades financieras			13.835.550.554	14.958.236.432

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 Bancredito, 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:	2023	2022
Arrendamiento por pagar	6.328.000	17.232.500
Aportaciones Patronales por Pagar	10.317.660	10.291.338
Impuestos retenidos por pagar	5.050.754	4.716.518
Aportaciones Laborales por Pagar	4.126.237	4.056.561
Excedentes por Pagar	10.663.569	9.970.383
Participaciones por Pagar	12.274.470	18.006.734
Acreedores varios (1)	356.681.492	225.977.311
Total	405.442.182	290.251.344

Provisiones (2)	2023	2022
Otras Provisiones	5.562.317	499.563
Aguinaldo	3.248.032	3.225.903
Medio aguinaldo (3)	---	19.746.160
Vacaciones	17.178.276	10.514.097
Total	25.988.625	33.985.724
Total	431.430.807	324.237.068

(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 ¢98.709.415 para diciembre 2023, para el mes de diciembre 2022 se refleja por ¢48.867.041.

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

	2023		
	Aguinaldo	Medio aguinaldo	Vacaciones
Saldo al 31 de diciembre del 2022	3.225.903	19.746.160	10.514.097
Gasto del año	(49.238.801)	(46.350.636)	(4.544.155)
Uso en el año	49.260.931	26.604.476	11.208.333
Saldo al 31 de diciembre del 2023	3.248.033	0	17.178.275

	2022		
	Aguinaldo	Medio aguinaldo	Vacaciones
Saldo al 31 de diciembre del 2021	3.303.036	21.749.440	1.564.003
Gasto del año	(40.183.269)	(22.542.264)	(1.231.567)
Uso en el año	40.106.136	20.538.984	10.181.661
Saldo al 31 de diciembre del 2022	3.225.903	19.746.160	10.514.097

(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:

	2023	2022
Aportaciones de Capital Cooperativo por Pagar	327.003.516	557.903.500
Total	327.003.516	557.903.500

11.13 Patrimonio

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Capital pagado ordinario	<u>5.386.090.448</u>	<u>5.252.131.729</u>
Ajustes al patrimonio	<u>5.525.227</u>	<u>(89.406.686)</u>
Reservas estatutarias	<u>13.051.931</u>	<u>11.741.947</u>
Reserva de bienestar social	7.116.147	2.425.077
Reserva de educación	5.935.784	9.316.870
Reserva legal	<u>580.900.061</u>	<u>545.366.988</u>
Total reservas	<u>593.951.992</u>	<u>557.108.935</u>

11.14 Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Grupo SAMA	1.741.070	5.327.881
Fondo Prival	1.166.961	277.367
Banco de Costa Rica	1.232.644	1.001.359
Banco Nacional de CR	1.584.509	562.596
Banco Popular	15.085.138	---
Títulos Gobierno Central y BCCR	226.671.057	192.879.421
Coocique	14.836.371	15.367.072
Coopeande	---	223.684
Coopealianza	5.942.704	3.869.856
Coopenae	---	7.706.697
Coopeande N° 1	---	11.081.188
Coopeservidores	11.179.928	---
Banco Promerica	89.398	330.084
Banco Improsa, S.A.	---	191.179
Total	<u>279.529.780</u>	<u>238.541.017</u>

11.15 Productos por Cartera de Créditos

Los ingresos financieros por cartera de crédito son:

Tipo de cartera	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Préstamos	2.567.217.984	2.722.938.027
Tarjetas de crédito	101.719.005	127.428.603
Crédito Dos Pinos	91.984.977	60.898.205
Total	<u>2.760.921.966</u>	<u>2.911.264.836</u>

11.16 Ganancias por Diferencias de cambio

Los ingresos financieros por diferencias de cambio al cierre de diciembre 23 y diciembre 22 al ser negativos se muestran en la nota 11.22.

	2023	2022
Por obligaciones con el público	34.002.939	17.538.823
Por Disponibilidades	(6.741.976)	(2.827.205)
Por Inversiones e Instrumentos Financieros	(16.001.197)	(12.291.328)
Por Créditos	(6.209.531)	(1.357.735)
Total	5.050.235	1.062.555

11.17 Otros ingresos financieros

Los otros ingresos financieros son:

	2023	2022
Otros ingresos financieros	106.942.086	97.670.513
Total	106.942.086	97.670.513

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

Los ingresos por recuperación de activos financieros para diciembre 2023 son de ¢185.846.499 y para diciembre del 2022 fueron de ¢60.489.531, 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:

	2023	2022
Comisiones por servicios	69.618.592	66.134.841
Ingresos bienes realizables	422.188	691.124
Otros ingresos operativos	74.367.655	64.635.960
Total	144.408.435	131.461.925

11.20 Gastos financieros por obligaciones con el público

Los gastos financieros por obligaciones con el público consisten en:

	2023	2022
Cargos por captaciones a la vista	12.682.711	17.034.793
Cargos por captaciones, ahorro a plazo	610.700.871	452.453.307
Cargos por captaciones, depósitos a plazo	91.628.258	65.520.344
Total	715.011.840	535.008.445

11.21 Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras

Los gastos financieros por obligaciones financieras se detallan así:

	2023	2022
Coopenae, R.L.	87.323.025	91.395.393
Coopealianza, R.L.	20.180.923	33.583.831
Banco Nacional de Costa Rica	104.235.368	119.741.014
Banco Popular	32.848.813	16.567.348
Infocoop	277.406.141	249.685.730
Bancrédito	21.975.242	37.318.931
Banca para el Desarrollo	281.904.948	179.579.982
Banco de Costa Rica	77.572.272	104.020.412
FINADE MAG PIPA	126.900.462	122.151.088
Total	1.030.347.194	954.043.730

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

El gasto por diferencial cambiario neto se detalla así:

	2023	2022
Gastos Financieros por Diferencial Cambiario	---	---
Ingresos Financieros por Diferencial Cambiario	---	---
Total	---	---
Se desglosa de los siguientes productos:		
Obligaciones con el público	---	---
Por Disponibilidades	---	---
Por Inversiones en Instrumentos Financ.	---	---
Total	---	---

11.23 Otros gastos financieros

Los otros gastos financieros para diciembre 2023 ascienden a ¢133.011.394, para diciembre 2022 ascienden a ¢167.547.964 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:

	2023	2022
Cartera de crédito	192.468.205	154.207.825
Total	192.468.205	154.207.825

11.25 Gastos Operativos Diversos

Se distribuyen de la siguiente manera:

	2023	2022
Comisiones por Servicios	62.851.721	28.094.531
Por Bienes Realizables	37.840.629	123.338.096
Por Provisiones	31.919.516	31.044.340
Otros gastos operativos	79.442.260	88.917.387
Total	212.054.126	271.394.354

11.26 Gastos de personal

En el período los gastos de personal se detallan así:

	2023	2022
Sueldos y bonificaciones	459.764.684	463.356.919
Remuneraciones a directores y fiscales	67.567.188	75.200.781
Tiempo Extraordinario	10.698.491	8.332.561
Viáticos	11.858.249	14.903.211
Décimo tercer sueldo	39.383.863	38.335.808
Vacaciones	14.751.082	10.233.609
Incentivos	9.604.784	19.231.404
Cargas sociales patronales	125.539.843	124.357.552
Refrigerios	1.722.114	2.392.057
Vestimenta	2.843.790	22.600
Capacitación	1.375.813	1.655.960
Otros Gastos de Personal	4.861.448	9.633.888
Total	749.971.349	767.656.350

11.27 Otros gastos de administración

Los otros gastos de administración fueron:

	2023	2022
Servicios externos	62.188.207	102.992.605
Movilidad y comunicaciones	35.773.265	37.238.753
Gastos de infraestructura	38.688.290	30.994.016
Gastos generales	82.466.493	79.375.167
Total	219.116.255	250.600.541

11.28 Impuestos y participaciones sobre la utilidad

El detalle de esta cuenta es así:

	2023	2022
Cenecoop	5.628.549	9.301.852
Conacoop	2.251.419	3.720.741
Fedeac	2.251.419	3.720.741
Total	10.131.387	16.743.333

11.29 Otras cuentas de orden deudoras

Las otras cuentas de orden se componen de:

	2023	2022
Garantías recibidas en poder de terceros	14.551.819.431	17.475.468.201
Garantías recibidas en poder de la Cooperativa	9.403.588.320	6.978.889.185
Créditos Castigados por Incobrables	706.356.565	537.398.169
Productos en suspenso	52.450.741	33.962.016
Productos Castigados, Analítico por año de castigo	4.637.645	4.637.645
Bienes y Valores en Custodia por Cuenta de Terceros	118.101.981	313.626.350
Total	24.836.954.683	25.343.981.566

Nota 12. Capital Social

El capital social de Coopeamistad R.L. está constituido por los aportes acordados por ley y por la capitalización de los excedentes previo acuerdo de la asamblea general ordinaria de asociados. Al 31 de diciembre de 2023 los aportes de asociados ascendían a ¢5.386.090.448 para diciembre 2022 ascendieron a ¢5.252.131.729.

Nota 13. Vencimiento y concentración de activos y pasivos

Al 31 de Diciembre del 2023 el vencimiento de los activos y pasivos más significativo es el siguiente:

13.1 Vencimiento en colones

		diciembre 23								
		Activos								
		A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Total
Disponibilidades	¢	472,943,800	0	0	0	0	0	0	0	472,943,800
Inversiones		1,110,923,511	0	93,171,082	407,003,913	1,620,501,659	124,039,959	282,943,899	0	3,638,584,022
Créditos más productos		0	383,460,894	334,148,068	189,752,596	511,410,241	1,107,168,418	18,958,673,345	2,465,677,904	23,950,291,466
Total recuperación de activos	¢	1,583,867,311	383,460,894	427,319,149	596,756,509	2,131,911,899	1,231,208,377	19,241,617,244	2,465,677,904	28,061,819,287
		Pasivos								
		A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Total
Depósitos recibidos	¢	1,426,410,016	436,755,871	610,519,102	489,831,614	1,534,118,199	1,809,755,373	2,330,017,580	0	8,637,407,757
Financiamientos recibidos		0	190,380,450	192,672,736	193,397,971	586,823,581	1,055,583,504	11,730,174,898	0	13,949,033,139
Cargos por pagar		0	101,035,792	28,031,127	20,949,674	81,167,842	25,969,357	11,285,100	0	268,438,892
Total vencimiento de pasivo	¢	1,426,410,016	728,172,113	831,222,965	704,179,259	2,202,109,622	2,891,308,234	14,071,477,578	0	22,854,879,788
Diferencia moneda nacional		157,457,295	(344,711,218)	(403,903,816)	(107,422,750)	(70,197,723)	(1,660,099,857)	5,170,139,665	2,465,677,904	5,206,939,500
		diciembre 22								
		Activos								
		A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Total
Disponibilidades	¢	401,346,228	0	0	0	0	0	0	0	401,346,228
Inversiones		0	4,619,186,728	0	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	1,021,693,702	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	1,021,693,702	29,025,689,975
		Pasivos								
		A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Total
Depósitos recibidos	¢	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	0	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	0	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	0	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	0	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	1,021,693,702	4,982,847,707

Nota 13.2 Vencimiento en dólares (convertido en colones):

diciembre 23										
Activos										
	A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días		Total
Disponibilidades	148,278,473	0	0	0	0	0	0	0	0	148,278,473
Inversiones	0	0	18,476,675	51,028,165	62,356,311	112,367,276	27,697,887	0	0	271,926,314
Créditos más productos	0	985,023	985,023	985,023	2,955,068	5,910,135	47,281,082	0	0	59,101,352
Total recuperación de activos	148,278,473	985,023	19,461,698	52,013,187	65,311,379	118,277,411	74,978,968	0	0	479,306,139
Pasivos										
	A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días		Total
Depósitos recibidos	177,238,159	14,511,619	30,129,991	65,397,152	63,935,149	124,810,717	0	0	0	476,022,787
Cargos por pagar	0	438,865	430,956	445,983	250,942	1,268,358	0	0	0	2,835,104
Total vencimiento de pasivo	177,238,159	14,950,483	30,560,947	65,843,135	64,186,092	126,079,075	0	0	0	478,857,891
Diferencia moneda nacional	(28,959,686)	(13,965,461)	(11,099,250)	(13,829,947)	1,125,287	(7,801,664)	74,978,968	-	-	448,248

diciembre 22										
Activos										
	A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días		Total
Disponibilidades	26,147,038	0	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	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	0	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	0	204,210,966
Pasivos										
	A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días		Total
Depósitos recibidos	25,492,661	10,870,237	69,717,576	16,962,983	43,634,080	23,642,779	0	0	0	190,320,315
Financiamientos recibidos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar	0	164,077	2,046,520	24,992	445,992	80,665	0	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	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

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 está relacionado con la capacidad de la entidad financiera para atender los compromisos adquiridos en el corto plazo. Es la posibilidad de una pérdida económica debido a la escasez de fondos que impediría cumplir las obligaciones en los términos pactados. El riesgo de liquidez también puede asociarse a un instrumento financiero particular, y está ligado a la profundidad financiera del mercado en el que se negocia, para demandar u ofrecer el instrumento sin afectación significativa de su valor. La Cooperativa ha adoptado políticas y controles en cada una de las áreas señaladas anteriormente; con el fin de lograr un adecuado calce de los vencimientos de sus activos y pasivos financieros; además, se analiza en forma periódica el indicador de riesgo de liquidez y calce de plazos. El propósito de La Cooperativa es velar por el cumplimiento de los parámetros financieros establecidos por la entidad y la normativa prudencial de la SUGEF. Adicionalmente, se mantiene un buen nivel de inversiones en valores para hacer frente a las operaciones de corto plazo y asegurar niveles adecuados de liquidez. Los indicadores de riesgos de liquidez se encuentran dentro de los parámetros aceptables por la normativa vigente. La liquidez se monitorea mensualmente con el fin de detectar bajo cual escenario en una recta de tiempo se obtendría un descalce o momento donde las salidas sean mayores que las entradas de dinero. Se realiza un monitoreo de la volatilidad de los saldos en vista, con el objetivo de monitorear las salidas de dinero ante situaciones especiales de mercado o incluso relacionado con algún riesgo reputacional que pueda afectar a La Cooperativa.

15.2 Riesgo cambiario

Una entidad se enfrenta a este tipo de riesgo cuando el valor de sus activos y pasivos en moneda extranjera se ven afectados por las variaciones en el tipo de cambio y los montos correspondientes se encuentran descalzados. Con el fin de controlar y monitorear el riesgo cambiario. Se mantiene una baja posición de divisas y la política interna para el indicador de riesgo, es más conservadora. El riesgo de tipo de cambio es la posibilidad de sufrir pérdidas como consecuencia de variaciones en el tipo de cambio; y que los montos correspondientes se encuentren descalzados. Está compuesto por los riesgos de conversión, riesgos de posición en moneda extranjera y riesgos de transacciones.

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.

diciembre 23									
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 días	Sin tasa de interés	Total	
Inversiones	€ 26,000,000	503,670,702	1,640,609,375	139,636,805	278,614,000	0	0	2,588,530,882	
Créditos más producto	€ 24,082,469,627	0	0	0	0	0	0	24,082,469,627	
	€ 24,108,469,627	503,670,702	1,640,609,375	139,636,805	278,614,000	0	0	26,671,000,510	
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 días	Sin tasa de interés	Total	
Depósitos recibidos	€ 501,397,206	1,208,288,669	1,715,549,080	3,345,065,902	0	1,215,700,485	0	7,986,001,342	
Financiamientos recibidos	€ 13,202,965,285	746,067,854	0	0	0	0	0	13,949,033,139	
	€ 13,704,362,491	1,954,356,523	1,715,549,080	3,345,065,902	0	1,215,700,485	0	21,935,034,481	
Diferencia activo - pasivo	€ 10,404,107,136	(1,450,685,821)	(74,939,705)	(3,205,429,097)	278,614,000	(1,215,700,485)	0	4,735,966,029	

diciembre 22									
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 días	Sin tasa de interés	Total	
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									
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	
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	

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.

diciembre 23

	Activos							Total
	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Sin tasa de interés	
Activos								
Inversiones	€ 0	70,074,302	63,581,123	116,843,259	8,492,146	22,573,668	0	281,564,498
Créditos más producto	€ 59,101,352	0	0	0	0	0	0	59,101,352
	€ 59,101,352	70,074,302	63,581,123	116,843,259	8,492,146	22,573,668	0	340,665,850
	Pasivos							Total
	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Sin tasa de interés	
Pasivos								
Depósitos recibidos	€ 14,966,395	96,744,093	64,738,773	128,628,821	0	0	0	305,078,083
	€ 14,966,395	96,744,093	64,738,773	128,628,821	0	0	0	305,078,083
Diferencia activo - pasivo	€ 44,134,957	(26,669,791)	(1,157,650)	(11,785,563)	8,492,146	22,573,668	0	35,587,767

diciembre 22

	Activos							Total
	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Sin tasa de interés	
Activos								
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							Total
	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Sin tasa de interés	
Pasivos								
Depósitos recibidos	€ 10,990,112	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

Nota 16. Cuentas Contingentes deudoras

El detalle de esta cuenta es así:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Líneas de Crédito de Utilización Automática Dólares (Disponible de uso de tarjetas de crédito)	661.430.578	1.027.570.850
Total	<u>661.430.578</u>	<u>1.027.570.850</u>

Nota 17. Instrumentos financieros fuera del balance con riesgo

Al 31 de diciembre de 2023 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 2023, 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 de manera digital a los delegados toda la información financiera y operativa relevante.

Nota 20. Gestión Estratégica:

Durante el periodo fue necesario se enfocarse a la gestión de crédito, para lograr crecimiento, contando con más apertura de parte de Dos Pinos para la visita de asociados colaboradores y asociados productores de Dos Pinos, lo que permitió tener más cercanía, sin dejar de lado la virtualidad, para seguir desarrollando productos como el Credi APP, el sinpe Móvil, Buzones, servicios por whatsapp y correo electrónico, que para la generación nueva es lo más utilizado. Esto nos ha permitido acercarnos al asociado por dos medios tanto presencial como virtual, generando mejores resultados.

Nota 21. Atención de la emergencia producto de la pandemia Covid 19:

Se le está dando seguimiento a las operaciones a las cuales se les aprobó prórrogas y ampliaciones de plazo de forma mensual, se realizaron visitas a los asociados de mayor participación en obligaciones para determinar su situación y valorar ampliar la aplicación de las normas

Nota 22. Aprobación de los estados financieros:

El Consejo de Administración de Coopeamistad R.L. en la sesión ordinaria #3025 del 23 de enero del 2024 en el artículo II, dan por conocido los estados financieros del mes de diciembre del 2023.

Nota 24. Litigios

Al 31 de diciembre de 2024 y posterior a esa fecha, se solicitó el detalle de litigios pendientes a favor y en contra de Coopeamistad R.L, por parte de los siete asesores legales de la Cooperativa, de los cuales obtuvimos respuesta como sigue:

- a. El licenciado Carlos Millet Nieto con fecha del 12 de febrero de 2024, indica que tiene dos procesos a favor de la Cooperativa, ambos de ejecución hipotecaria contra el señor Luis Emilio Rodríguez Rojas, y el señor Jeikel Espinoza Monge.
- b. El licenciado Jonathan Ruiz, con fecha del 06 de febrero de 2024, indica que tiene tres procesos prendarios, dos hipotecario y seis monitoreos dinerarios a favor de la Cooperativa, estos a las siguientes personas Oscar Valverde, Armando Herrera, Gerardo Vargas, Edgar Chavez, Giovanni Brenes, Henry Ugalde, Gilberly Barquero.
- c. La licenciada Patricia Cordero con fecha del 05 de febrero de 2024, indica que tiene un proceso de ejecución prendaria donde el deudor Walter Giovanni Hernández Morera traspasó el vehículo a Mayra Quirós Vargas y a su vez ésta otorgó un poder especial a Christian Arce Baltodano quien con dicho poder traspasó el vehículo a su nombre, pero aún no se inscribe el traspaso a su nombre.
- d. El Lic Gonzalo Rodríguez, con fecha del 09 febrero de 2024, indican que se encuentran al cobro un crédito hipotecario (por 4 cédulas) y en primer grado por ¢185.157.030 a la fecha de ingreso de la demanda, según liquidación. Bien en garantía: Finca de San José folio real número 460863-000, crédito con citas registrales: 2014-245563-01-0002-001. Estado actual: En trámite ante el Juzgado. Ya el juez le dio curso a la demanda, se emitió resolución intimatoria, fecha de remate, ya se remató el pasado 18 de octubre de 2023 y se adjudicó a favor de COOPEAMISTAD, R. L. La actora fue notificada antes del remate mediante notificación notarial, y la demandada contestó a tiempo oponiéndose a la demanda, pero a la fecha de hoy aún el remate sigue supeditado a lo que se resuelva de dicha oposición, misma que fue respondida en tiempo y derecho por mi persona. Para dilucidar este asunto, el juzgado fijó audiencia oral para las 10:00 horas del 13 de febrero de 2024, misma que se encuentra por celebrar.

- e. El Lic. William Fernández al 05 de febrero de 2024 indican que no mantienen casos a favor o en contra de la Cooperativa a la fecha corte.
- f. La Lic Lindy Acuña Fernández al 08 de febrero de 2024 indican que no mantienen casos a favor o en contra de la Cooperativa a la fecha corte, p por cuanto la cartera de cobro judicial compuesta por procesos monitorios anteriores al año 2023 se pasó por incobrable

Nota 25. Nuevas Normas Internacionales de Información Financiera

Los cambios a las NIIF entrarán en vigor en los próximos años son los siguientes:

El Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por sus siglas en inglés) declaró que en el año 2024 se emitirán dos nuevas normas que buscan mejorar la información que las empresas proporcionan sobre su desempeño financiero y permitir a las filiales que son pequeñas y medianas empresas aplicar las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) con requisitos de revelación reducidos.

La primera norma, llamada *“Presentación general y divulgaciones”*, se da en respuesta a las preocupaciones de los inversores sobre la comparabilidad y transparencia de los informes de resultados de las empresas y propone mejorar la forma en que se comunica la información en los estados financieros reemplazando la NIC 1 —*Presentación de estados financieros*. En concreto, la norma plantea lo siguiente:

- ✓ Nuevos subtotales en el estado de pérdidas y ganancias
- ✓ Desagregación de gastos e ingresos para ayudar a una empresa a proporcionar información relevante.
- ✓ Divulgación de algunas medidas de desempeño definidas por la gerencia, es decir, medidas de desempeño no especificadas por las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).
- ✓ Cambios limitados en el estado de flujos de efectivo para mejorar la consistencia en la clasificación mediante la eliminación de opciones.

Por su parte, la segunda norma que se emitirá es *“Filiales sin responsabilidad pública”*, la cual simplifica los requisitos de divulgación para las filiales que no negocian en un mercado público o que poseen activos que le confían sus clientes, de modo que puedan satisfacer las necesidades de información de los usuarios de sus estados financieros. Específicamente, esta norma pretende:

- ✓ Reducir los costos para los preparadores.
- ✓ Mejorar la aplicación de las NIIF dentro del grupo de filiales elegibles.
- ✓ Mantener la utilidad de los estados financieros para los usuarios de los estados financieros de una subsidiaria elegible.

El IASB espera que la entrada en vigor de estas normas sea a partir del 1 de enero de 2027.

Además, el 26 de junio del 2023, el Consejo de Normas Internacionales de Sostenibilidad (ISSB, por sus siglas en inglés) emitió los dos primeros estándares de sostenibilidad, NIIF S1 (Requisitos generales para la revelación de información financiera relacionada con la sostenibilidad) y NIIF S2 (Información a revelar relacionada con la afectación al clima).

El ISSB acordó que entrarán en vigor a partir de enero de 2024

La implementación de la NIIF S1 de forma anticipada es permitida siempre y cuando se aplique en conjunto con la NIIF S2. En las mismas condiciones se iniciaría la aplicación de la NIIF S2. Su aplicación anticipada es permitida siempre y cuando se haga en conjunto con la NIIF S1.

NIIF S1: Requisitos generales para la revelación de información financiera relacionada con la sostenibilidad.

El objetivo de la NIIF S1 es proporcionar un marco para la divulgación de información financiera relacionada con la sostenibilidad que sea coherente, comparable, confiable y relevante. Esto se logra estableciendo requisitos claros y específicos sobre qué información debe ser revelada y cómo debe ser presentada.

La norma busca promover la transparencia y la rendición de cuentas en relación con los aspectos de sostenibilidad de una entidad, implicando que las entidades deben revelar de manera clara y completa información sobre su desempeño en términos de impacto ambiental, social y de gobernanza, así como sobre las políticas y prácticas que tienen implementadas para abordar estos aspectos. Esto significa que los usuarios podrán tener una mejor comprensión de cómo los factores ambientales, sociales y de gobernanza pueden afectar la rentabilidad y la reputación de una entidad en el largo plazo.

De acuerdo con la norma, la NIIF S1 se basa en cuatro pilares fundamentales:

1. Materialidad en la NIIF S1
2. Evaluación de riesgos y oportunidades en la NIIF S1
3. Relevancia financiera en la NIIF S1
4. Confiabilidad en la NIIF S1

NIIF S2: Información a revelar relacionada con el cambio climático.

Esta norma busca abordar la necesidad de proporcionar información financiera más detallada y relevante sobre los impactos financieros y no financieros del cambio climático en las entidades; y así, proporcionar a los inversores, prestamistas y otros usuarios de los informes financieros una mejor comprensión de los riesgos y oportunidades asociados con el cambio climático y cómo estos pueden afectar el desempeño financiero de una entidad, incluyendo la divulgación de información sobre la gestión de riesgos climáticos, la huella de carbono, analizando los impactos esperados del cambio climático en la entidad y evaluando la sostenibilidad y la resiliencia a largo plazo. De acuerdo con lo anterior, podemos identificar algunos de los pilares clave que trata dicha norma:

1. Identificación y evaluación de riesgos y oportunidades relacionados con el clima

2. Medición y cuantificación de emisiones de gases de efecto invernadero (GEI)
3. Evaluación de la resiliencia y adaptabilidad al cambio climático: Las entidades deben divulgar cómo están evaluando y abordando los riesgos físicos y de transición relacionados con el clima.

Esto incluye la evaluación de la resiliencia de las operaciones y activos de la entidad ante eventos climáticos extremos, así como la capacidad de adaptarse a los cambios en la regulación y la demanda relacionados con el clima.

Por último, la NIIF S2 reconoce la importancia del cambio climático, ayuda a identificar riesgos y oportunidades, promueve la transición hacia una economía baja en carbono y asegura el cumplimiento normativo. Esto es fundamental para una gestión responsable y sostenible de las entidades en el contexto del cambio climático.

Según la circular 33-2023 emitida por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, las Normas NIIF S1 y S2 se adoptan por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica a partir del 1 de enero de 2024, no obstante, su aplicación será voluntaria a partir del 1 de enero de 2024, y obligatoria para las empresas con obligación pública de rendir cuentas, supervisadas y reguladas por el CONASSIF, quienes reportarán en el 2026 la información del cierre fiscal al 31 de diciembre de 2025.

Nota 26. Hechos Significativos, Transacciones y Normativa emitida para futura aplicación

1. A partir del 01 de enero de 2023 entró en vigencia el Acuerdo SUGEF 24-22 Reglamento para juzgar la Situación económica-financiera de las entidades fiscalizadas el cual deroga el Acuerdo 24-00, modificando de manera relevante el modelo de evaluación de las Entidades Supervisadas mediante la adopción de un modelo de evaluación de gestión basada en riesgos con valoraciones cualitativas principalmente, en términos de “desempeño”.
2. A partir de julio de 2023 entro en vigencia el Acuerdo SUGEF 25-23 Regulación proporcional para Cooperativas de Ahorro y Crédito Supervisadas la cual es aplicable a las Cooperativas de Ahorro y Crédito Supervisadas por la SUGEF con un nivel de activos netos totales menor a los 80 mil millones de colones.
3. A partir del 01 de enero del 2024 entrará en vigencia el Acuerdo CONASSIF 14-21 Reglamento sobre cálculo de estimaciones crediticias, el cual deroga el Acuerdo SUGEF 1-05 Reglamento para la Calificación de Deudores y que establece la metodología estándar de clasificación de deudores y cálculo del monto mínimo de estimaciones crediticias que las entidades deben mantener registrados contablemente al cierre de cada mes, en línea con la adopción de la NIIF 9 Instrumentos Financieros, en lo que respecta al cálculo de Pérdidas Crediticias Esperadas para la cartera de crédito.

4. A partir del 01 de enero de 2024 entrará en vigor la modificación al Reglamento de Información Financiera, Acuerdo CONASSIF 6-18, Artículo 16. NIIF 5 – Activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones discontinuadas, que establece aplicaciones específicas en relación con el reconocimiento inicial y medición posterior de las operaciones presentadas en la cuenta contable 151 ‘Bienes y Valores Adquiridos en Recuperación de Créditos’ y su retiro o reclasificación a la cuenta 188 ‘Otros activos disponibles para la venta fuera del alcance de NIIF 5’, conforme el procedimiento establecido en la Normativa y con plazo de aplicación al 31 de diciembre de 2024.
5. A partir del 01 de enero del 2025 entrará en vigencia plena la modificación al Acuerdo SUGEF 3-06 Reglamento sobre la Suficiencia Patrimonial de Entidades Financieras, estableciéndose la remisión periódica de informes de impacto durante la transición hasta el inicio de la vigencia de la normativa.