

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



## **Estados Financieros**

Al 31 de diciembre de 2023

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

**Índice de contenido**

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

**COOPEAMISTAD, R.L.**  
**BALANCE GENERAL**  
**al 31 de Diciembre 2023, 31 de Diciembre 2022**  
**(En colones sin céntimos)**

		<u>diciembre 23</u>	<u>diciembre 22</u>
<b>ACTIVOS</b>	<b>Notas</b>		
<b>Disponibilidades</b>	4 y 11.1	€ <b>621,222,273</b>	<b>643,029,812</b>
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
<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>	2.1, 4, 5 y 11.2	€ <b>3,908,510,336</b>	<b>4,313,828,471</b>
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)	(11,784,628)
<b>Cartera de Créditos</b>	2.2, 6 y 11.3	€ <b>23,586,431,696</b>	<b>23,967,625,627</b>
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		0	33,077,778
Ingresos diferidos de créditos		(24,721,426)	(76,799,666)
Estimación por deterioro		(422,961,122)	(443,009,871)
<b>Cuentas y comisiones por cobrar</b>	11.4	€ <b>783,247,466</b>	<b>619,742,404</b>
Otras cuentas por cobrar		772,543,635	609,493,542
Productos por cobrar		11,203,831	15,036,507
Estimación por deterioro		(500,000)	(4,787,644)
<b>Bienes Mantenidos para la Venta</b>	2.4 y 11.5	€ <b>64,610,693</b>	<b>332,188,038</b>
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		78,078,266	523,311,846
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		(13,467,573)	(191,123,809)
<b>Participaciones en el capital de otras empresas, Neto</b>	2.5 y 11.6	<b>45,264,013</b>	<b>44,560,825</b>
<b>Inmuebles, mobiliario y equipo, Neto</b>	2.6 y 11.7	<b>468,363,553</b>	<b>450,051,854</b>
<b>Inversiones en propiedades</b>		463,200,429	0
<b>Otros Activos</b>	2.16 y 11.8	€ <b>199,068,592</b>	<b>208,529,241</b>
Cargos diferidos		19,633,963	11,309,210
Activos Intangibles		88,783,440	96,409,443
Otros activos		€ 90,651,189	100,810,588
<b>Total de Activos</b>		€ <b>30,139,919,052</b>	<b>30,579,556,273</b>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>Notas</b>		
<b>Pasivos</b>			
<b>Obligaciones con el Público</b>	10 y 11.9	€ <b>9,345,355,958</b>	<b>8,664,014,565</b>
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
<b>Obligaciones con entidades</b>	11.10	€ <b>13,835,550,554</b>	<b>14,958,236,432</b>
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
<b>Cuentas por pagar y Provisiones</b>	11.11	€ <b>431,430,807</b>	<b>324,237,068</b>
Provisiones		25,988,625	33,985,724
Otras cuentas por pagar diversas		405,442,182	290,251,345
<b>Otros pasivos</b>	11.12	€ <b>327,003,516</b>	<b>557,903,500</b>
Aportaciones de Capital		327,003,516	557,903,500
<b>Total de Pasivos</b>		€ <b>23,939,340,835</b>	<b>24,504,391,565</b>
<b>Patrimonio</b>			
<b>Capital Social</b>	11.13 y 12	€ <b>5,386,090,448</b>	<b>5,252,131,729</b>
Capital pagado		5,386,090,448	5,252,131,729
<b>Ajustes al patrimonio -Otros resultados integrales</b>	11.13	€ <b>5,525,227</b>	<b>(89,406,686)</b>
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)
<b>Reservas</b>	11.13 y 2.20	<b>593,951,992</b>	<b>557,108,935</b>
<b>Resultado del período</b>		€ <b>215,010,550</b>	<b>355,330,730</b>
<b>Total Patrimonio</b>		€ <b>6,200,578,217</b>	<b>6,075,164,707</b>
<b>Total del Pasivo y Patrimonio</b>		€ <b>30,139,919,052</b>	<b>30,579,556,273</b>
<b>Cuentas Contingentes Deudoras</b>	16	<b>661,430,578</b>	<b>1,027,570,850</b>
<b>Otras cuentas de Orden Deudoras</b>	11.29	€ <b>24,836,954,683</b>	<b>25,343,981,566</b>
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 adjuntas son parte integrante de los estados financieros

Johnny Sakazar Quesada  
Gerente General

Wendy Portilla Rivera  
Contadora General

Sergio Quesada Roldán  
Auditor Interno

**COOPEAMISTAD, R.L.**  
**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL**  
**Terminados al 31 de Diciembre 2023 y 31 de Diciembre 2022**  
(En colones sin céntimos)

	Notas	<u>diciembre 23</u>	<u>diciembre 22</u>	<u>octubre 23 a</u> <u>diciembre 23</u>	<u>octubre 22 a</u> <u>diciembre 22</u>
<b>Ingresos Financieros</b>					
Por disponibilidades		¢ 4,999,486	9,948,468	768,933	979,036
Por inversiones en instrumentos financieros	11.14	279,529,780	238,541,017	66,219,023	76,519,396
Por cartera de créditos	11.15	2,760,921,966	2,911,264,835	667,575,224	756,573,213
Por ganancia por diferencias de cambio y UD	11.16	5,050,235	1,062,555	1,687,450	1,062,555
Por ganancia inversiones al valor razonable con cambios en ORI		0	24,381,606	0	0
Por otros ingresos financieros	11.17	¢ 106,942,086	97,670,513	27,014,735	15,268,309
<b>Total de ingresos financieros</b>		<b>3,157,443,553</b>	<b>3,282,868,995</b>	<b>763,265,365</b>	<b>850,402,508</b>
<b>Gastos financieros</b>					
Por obligaciones con el público	11.20	715,011,840	535,008,445	188,063,223	136,163,553
Por obligaciones con Entidades Financieras	11.21	1,030,347,194	954,043,731	230,235,588	262,030,532
Por otras cuentas por pagar diversas		1,426,184	2,215,811	293,414	856,174
Por pérdidas por diferencial cambiario y UD	11.22	0	0	0	(5,328,715)
Por pérdidas por inversiones al valor razonable con cambios en ORI		9,150,002	71,368	1,453,856	71,368
Por otros gastos financieros	11.23	¢ 133,011,394	167,547,964	26,284,764	38,199,695
<b>Total de Gastos Financieros</b>		<b>1,888,946,613</b>	<b>1,658,887,318</b>	<b>446,330,845</b>	<b>431,992,606</b>
<b>Gastos por estimación de deterioro de activos</b>	11.24	192,468,205	154,207,825	23,902,185	45,476,078
<b>Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones</b>	11.18	¢ 185,846,499	60,489,531	161,920	17,923,223
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>		<b>¢ 1,261,875,234</b>	<b>1,530,263,383</b>	<b>293,194,255</b>	<b>390,857,047</b>
<b>Otros ingresos de Operación</b>					
Por comisiones por servicios		69,618,592	66,134,841	19,901,374	15,020,538
Por bienes mantenidos para la venta		422,188	691,124	0	0
Por otros ingresos operativos		¢ 74,367,655	64,635,960	20,274,446	19,773,600
<b>Total otros ingresos de operación</b>	11.19	<b>144,408,435</b>	<b>131,461,925</b>	<b>40,175,820</b>	<b>34,794,138</b>
<b>Otros gastos de operación</b>					
Por comisiones por servicios		62,851,721	28,094,531	15,319,369	11,879,970
Por bienes mantenidos para la venta		37,840,629	123,338,096	4,994,400	31,217,976
Por provisiones		31,919,516	31,044,340	8,914,441	9,582,048
Por otros gastos operativos		79,442,260	88,917,387	(2,004,532)	3,067,967
<b>Total Otros Gastos de Operación</b>	11.25	<b>¢ 212,054,126</b>	<b>271,394,354</b>	<b>27,223,678</b>	<b>55,747,961</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>		<b>1,194,229,542</b>	<b>1,390,330,954</b>	<b>306,146,397</b>	<b>369,903,224</b>
<b>Gastos Administrativos</b>					
Por gastos de personal	11.26	749,971,349	767,656,350	178,376,539	190,360,726
Por otros gastos de administración	11.27	¢ 219,116,255	250,600,542	64,312,028	62,771,758
<b>Total Gastos Administrativos</b>		<b>¢ 969,087,605</b>	<b>1,018,256,891</b>	<b>242,688,567</b>	<b>253,132,483</b>
<b>RESULT. OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS</b>		<b>225,141,938</b>	<b>372,074,062</b>	<b>63,457,829</b>	<b>116,770,741</b>
<b>Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b>		<b>10,131,387</b>	<b>16,743,333</b>	<b>2,855,602</b>	<b>5,254,683</b>
Participaciones sobre la utilidad	11.28 y 2.21	¢			
<b>RESULTADO DEL PERÍODO</b>		<b>¢ 215,010,550</b>	<b>355,330,730</b>	<b>60,602,227</b>	<b>111,516,058</b>
en Otros Resultados Integrales, neto de impuesto sobre la renta		88,300,599	(139,202,061)	3,773,233	31,005,918
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto		6,631,314	(1,215,775)	(266,743)	(37,975)
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERÍODO, NETO DE IMPUESTO</b>		<b>94,931,914</b>	<b>(140,417,836)</b>	<b>3,506,489</b>	<b>30,967,943</b>
<b>RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERÍODO</b>		<b>309,942,464</b>	<b>214,912,893</b>	<b>64,108,716</b>	<b>142,484,001</b>

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

Johnny Sakazar Quesada  
Gerente General

Wendy Portilla Rivera  
Contadora General

Sergio Quesada Roklán  
Auditor Interno

**COOPEAMISTAD, R.L.**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**Terminados al 31 de Diciembre 2023 y 31 de Diciembre 2022**  
**(En colones sin céntimos)**

	Notas	<u>diciembre 23</u>	<u>diciembre 22</u>
<b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>			
Resultado del período	¢	215,010,550	355,330,730
<b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>		10,131,387	16,743,333
<b>Aumento/(Disminución) por</b>			
Depreciaciones y amortizaciones		91,037,962	82,106,770
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio		(5,050,235)	(1,062,555)
Estimaciones por Inversiones		85,147,285	(128,633,208)
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes		192,468,205	154,207,825
Estimaciones por otros activos		37,840,629	123,338,096
Provisiones por prestaciones sociales		(17,543,644)	33,421,534
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>		<b>609,042,140</b>	<b>635,452,525</b>
<b>Aumento/(Disminución) por</b>			
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en Resultados		(135,252,729)	2,120,854,358
Cartera de Crédito		218,406,524	(721,841,236)
Productos por Cobrar por cartera de crédito		10,705,143	(14,369,008)
Cuentas y comisiones por cobrar		(163,050,093)	(148,016,743)
Bienes y Valores Adquiridos en Recuperacion de Créditos		229,736,715	(72,216,655)
Otros activos		48,023,521	(5,872,983)
Obligaciones con el público		580,051,437	16,031,998
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		105,059,451	(68,500,996)
Productos por Pagar por Obligaciones		95,998,738	(87,321,708)
Otros pasivos		(282,978,225)	10,001,055
<b>Flujos de efectivo por actividades de inversión</b>		<u>1,315,742,623</u>	<u>1,664,200,607</u>
<b>Aumento/(Disminución) por</b>			
Participaciones en el capital de otras empresas		(703,188)	(216,000)
Intangibles		(541,724,920)	(73,165,043)
<b>Efectivo neto proveniente de actividades de inversión</b>		<u>(542,428,107)</u>	<u>(73,381,043)</u>
Obligaciones Financieras		(1,153,704,926)	783,985,324
Capital Social		133,958,718	(2,968,855)
Dividendos		(355,330,730)	(271,273,068)
<b>Otras actividades de financiación</b>			
Reservas patrimoniales		36,843,056	24,919,290
<b>Efectivo neto proveniente de actividades de financiación</b>		<u>(1,338,233,881)</u>	<u>534,662,690</u>
<b>Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo</b>		(564,919,365)	2,125,482,253
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período</b>		<u>2,773,289,416</u>	<u>647,807,163</u>
<b>Efectivo y equivalentes al final del período</b>	(Nota 4, 2, 7) ¢	<u>2,208,370,051</u>	<u>2,773,289,416</u>

Johnny Salazar Quesada  
Gerente General

Wendy Portilla Rivera  
Contadora General

Sergio Quesada Roldán  
Auditor Interno

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

Notas	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas	Aportes patrimoniales en fondos especiales	Resultados acumulados periodos anteriores	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)
<b>Reservas legales y otras reservas estatutarias</b>							
Aumento (Disminución) neta de reservas				24,919,290			24,919,290
Capital Social, Aumento neto	(2,968,855)						(2,968,855)
<b>Saldo al 31 de Diciembre del 2022</b>	¢ 5,252,131,729		51,011,150	557,108,935		355,330,730	6,215,582,544
<b>Otros resultados integrales del período</b>							
Ajuste por valuación inversiones al Valor Razonable con Cambios en Otros Resultados Integrales, neto impuesto sobre la renta			(140,417,836)				(140,417,836)
Resultados integrales totales del período			(140,417,836)				(140,417,836)
<b>Saldo al 31 de Diciembre del 2022</b>	11.13 ¢ 5,252,131,729		(89,406,686)	557,108,935		355,330,730	6,075,164,707

COOPEAMISTAD, R.L.  
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO  
Para el período terminado al 30 de diciembre del 2023  
(En colones sin céntimos)

Notas	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas	Aportes patrimoniales en fondos especiales	Resultados acumulados periodos anteriores	Total
Saldo al 1 de enero del período 2023	¢ 5,252,131,729		(89,406,686)	557,108,935		355,330,730	6,075,164,707
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 neto	133,958,718						133,958,718
<b>Saldo al 31 de Diciembre del 2023</b>	¢ 5,386,090,448		(89,406,686)	593,951,992		215,010,550	6,105,646,303
en Otros Resultados Integrales, neto impuesto sobre la renta			94,931,914				94,931,914
Resultados integrales totales del período			94,931,914				94,931,913.74
<b>Saldo al 31 de Diciembre del 2023</b>	11.13 ¢ 5,386,090,448		5,525,227	593,951,992		215,010,550	6,200,578,217

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

Johnny Salazar Quesada  
Gerente General

Wendy Portilla Rivera  
Contadora 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  
(En colones sin céntimos)

**Nota 1. Información general**

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

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

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

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

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

El sitio Web es [www.coopeamistadrl.com](http://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.

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.

<b>Categoría de riesgo</b>	<b>Morosidad</b>	<b>Comportamiento de pago histórico</b>	<b>Capacidad de pago</b>
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:

<sup>[76c]</sup> Morosidad en la entidad, al cierre de mes (Deudores del Grupo 1 y Grupo 2)	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)
Al día	5%	0,5%	Nivel 1
Igual o menor a 30 días	10%	0,5%	Nivel 1
Igual o menor a 60 días	25%	0,5%	Nivel 1 o Nivel 2
Igual o menor a 90 días	50%	0,5%	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4
Mayor a 90 días	100%	0,5%	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.

### **2.3 Reconocimiento de ingresos y gastos por intereses**

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

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

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

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

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

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

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

### **2.5 Valuación de participaciones en otras empresas**

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

## 2.6 Valuación de bienes de uso y su depreciación

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

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

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

## 2.7 Efectivo y equivalentes a efectivo

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

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

## 2.8 Monedas extranjeras

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

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

## 2.9 Cambios en políticas contables

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

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

## **2.10 Errores fundamentales**

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

## **2.11 Beneficios de empleados**

Coopeamistad R.L. no tiene planes de aportes o planes de beneficios definidos excepto los requeridos por la legislación laboral, el medio aguinaldo que es pagado en enero y además la Cooperativa de manera mensual hace entrega a sus funcionarios de productos lácteos (leche) como regalía, cuyo monto mensual al 31 de 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 Diciembre 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 con el artículo 80 de la Ley de Cooperativas.
- c. Un 10% para la formación de la reserva legal, según lo indicado en nota 2.19.

## 2.21 Participación sobre los excedentes

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

<u>Detalle</u>	<u>Porcentaje</u>
CENECOOP, R.L.	2.5%
CONACOOOP, R.L.	1%
FEDEAC, R.L.	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 reevaluación si el activo se contabiliza por su valor revaluado.

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

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

## 2.23 Unidad monetaria

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

A partir del 17 de octubre del 2007 el Banco Central de Costa Rica (BCCR) estableció un régimen cambiario de bandas y definió que los tipos de cambio de referencia de compra y de venta en de cada día serán calculados por esta institución, como un promedio de los tipos de

cambio anunciados, el día anterior en ventanilla, por cada una de las entidades autorizadas a participar en el mercado cambiario.

Al 31 de 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:

	<b>diciembre 23</b>	<b>diciembre 22</b>
Disponibilidades	621,222,273	643,029,812
Inversiones en Instrumentos Financieros con un plazo de vencimiento no mayor a dos meses	1,587,147,778	2,130,259,604
<b>Saldo en el estado de flujos de efectivo</b>	<b>₪ 2,208,370,051</b>	<b>₪ 2,773,289,416</b>

## 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

	<b>diciembre 23</b>	<b>diciembre 22</b>
Entidades financieras públicas del país	2,305,555,782	3,329,615,590
Entidades no financieras públicas del país	273,526,654	846480099.2
Entidades financieras privadas del país	1,288,599,171	99,445,014
Estimación por deterior para Inversiones	(2,000,000)	(11,784,628)
Productos por cobrar	42,828,729	50,072,397
<b>Total</b>	<b>₡ 3,908,510,336</b>	<b>₡ 4,313,828,471</b>

## 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:

	<b>diciembre 23</b>	<b>diciembre 22</b>
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
<b>Saldo al final</b>	<b>(₡422,961,122)</b>	<b>(₡443,009,871)</b>

### 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

	<b>diciembre 23</b>	<b>diciembre 22</b>
Fiduciaria	6,536,132.22	8,532,017
Hipotecaria	330,576,622.48	11,649,841,738
No mitigador	11,769,185,933.21	312,944,910
Pagaré	346,863,212.33	11,770,071,119
Prenda	11,337,563,333.10	473,532,310
Valores	164,682,518.31	156,812,356
<b>Total</b>	<b>¢ 23,955,407,752</b>	<b>¢ 24,371,734,450</b>

#### 6.4.2 Concentración de la cartera por tipo de actividad económica

	<b>diciembre 23</b>	
	<b>Monto</b>	<b>Porcentaje de la Cartera Total</b>
Créditos Personales de Consumo	8,566,242,236	35.76%
Créditos Producción	14,707,342,859	61.39%
Créditos Vivienda	681,822,656	2.85%
<b>Total</b>	<b>¢ 23,955,407,752</b>	<b>100.00%</b>

  

	<b>diciembre 22</b>	
	<b>Monto</b>	<b>Porcentaje de la Cartera Total</b>
Créditos Personales	8,608,544,802	35.32%
Créditos Producción Ganadera	15,082,732,498	61.89%
Créditos Vivienda	680,457,151	2.79%
<b>Total</b>	<b>¢ 24,371,734,450</b>	<b>100.00%</b>

### 6.4.3 Morosidad de la cartera de crédito

	<b>diciembre 23</b>	<b>diciembre 22</b>
De 0 a 30 días	22,553,870,152	23,008,302,052
De 31 a 60 días	870,739,802	538,920,675
De 61 a 90 días	138,449,882	442,572,551
De 91 a 120 días	124,298,212	16,894,401
De 121 a 180 días	6,381,452	235,818,986
Más de 180 días	68,395,582	65,807,067
Cobro Judicial	193,272,670	63,418,717
<b>Total</b>	<b>₡ 23,955,407,752</b>	<b>₡ 24,371,734,450</b>

### 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:

	<b>Saldo</b>	
	<b>diciembre 23</b>	<b>diciembre 22</b>
De ₡1 hasta ₡224.100.000	19,964,945,416	20,523,306,464
De ₡224.100.001 a ₡448.200.000	0	1,905,725,796
De ₡448.200.001 a ₡672.300.000	3,161,112,925	1,113,352,780
Más ₡672.300.001	829,349,411	829,349,411
<b>Total</b>	<b>₡ 23,955,407,752</b>	<b>₡ 24,371,734,450</b>

#### **Cantidad de Clientes**

	<b>diciembre 23</b>	<b>diciembre 22</b>
De ₡1 hasta ₡224.100.000	1802	1891
De ₡224.100.001 a ₡448.200.000	0	6
De ₡448.200.001 a ₡672.300.000	9	2
Más ₡672.300.001	1	1
<b>Total</b>	<b>1812</b>	<b>1900</b>

**6.4.7 Comisiones e ingresos diferidos de créditos:**

	<b>diciembre 23</b>	<b>diciembre 22</b>
Costos Directos Incrementales Asociados a Créditos	-	33,077,778
Ingresos diferidos Cartera de Crédito	(24,721,426)	(76,799,666)
<b>Total</b>	<b>(C\$24,721,426)</b>	<b>(C\$43,721,888)</b>

**Nota 7. Operaciones con partes relacionadas**

A Diciembre las operaciones con partes relacionadas son las siguientes:

**Compensaciones al personal clave y directivos de la Cooperativa**

Las compensaciones al personal clave y directivos fueron los siguientes:

	<b>diciembre 23</b>	
	<b>Ahorros</b>	<b>Créditos</b>
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
<b>Total</b>	<b>C\$ 127,837,023</b>	<b>C\$ 224,668,565</b>

	<b>diciembre 22</b>	
	<b>Ahorros</b>	<b>Créditos</b>
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
<b>Total</b>	<b>C\$ 123,486,185</b>	<b>C\$ 144,588,889</b>

	<b>diciembre 23</b>	<b>diciembre 22</b>
Personal Clave	117,450,451	79,276,257
Consejo de Administración	34,597,383	30,653,515
Comité de Vigilancia	11,548,293	9,653,059
Comité de Educación	5,216,364	4,303,499
<b>Total</b>	<b>C\$ 168,812,491</b>	<b>C\$ 123,886,330</b>

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.

<b>Documentos de Respaldo en Poder de Terceros</b>	<b>diciembre 23</b>	<b>diciembre 22</b>
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 del Fideicomiso Banco de Costa Rica	649,199,043	1,133,612,038
Documentos de Respaldo en poder de Coopealianza	0	265,291,286
<b>Total</b>	<b>₡ 14,551,819,431</b>	<b>₡ 17,475,468,201</b>

## Nota 9. Posición en monedas extranjeras

La posición monetaria en monedas extranjeras se detalla así:

<b><u>Activos</u></b>	<b>diciembre 23</b>	<b>diciembre 22</b>
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)
	<b>₡ 477,485,261</b>	<b>₡ 197,995,093</b>
<b><u>Pasivos</u></b>		
Obligaciones con el Público	478,857,891	195,363,321
	<b>₡ 478,857,891</b>	<b>₡ 195,363,321</b>
<b>Posición de Moneda Neta</b>	<b>(₡1,372,630)</b>	<b>₡ 2,631,772</b>

## 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	
	diciembre 23	diciembre 22
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
<b>Total</b>	<b>₪ 9,113,430,543</b>	<b>₪ 8,533,379,106</b>

  

	Clientes	
	diciembre 23	diciembre 22
Depósitos con el público a la vista	3479	3830
Depósitos con el público a plazo	2095	2089
<b>Total</b>	<b>5574</b>	<b>5919</b>

## 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 Financieras	588,009,865	612,713,324
<b>Total</b>	<b>₪ 621,222,273</b>	<b>₪ 643,029,812</b>

## 11.2 Inversiones en instrumentos financieros, sin producto ni estimación

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

<u>Sector público</u>		<b>diciembre 23</b>			
<u>Colones</u>		<b>Disponibles para la Venta:</b>			
<u>Intermediario</u>	<u>Instrumento</u>	<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Monto</u>	
BCR	Depósito Ahorro a Plazo	6.84%	08/08/2024	1,500,000	
BCR	Depósito Ahorro a Plazo	6.02%	02/10/2024	11,250,000	
BNCR	Depósito Ahorro a Plazo	6.60%	04/07/2024	5,880,000	
BCCR	Bem	4.68%	23/10/2024	101,673,507	
BCCR	Bem	9.35%	23/04/2025	166,889,117	
BCCR	Bem	9.35%	23/04/2025	104,305,698	
BCCR	Bem	6.51%	13/03/2024	47,628,117	
BCCR	Bem	6.50%	20/03/2024	261,578,534	
BCCR	Bem	6.50%	24/04/2024	1,604,850,810	
Gobierno	Titulo de Propiedad	7.65%	27/08/2025	6,138,574	
<b>Total Inversiones en Colones Sector Público</b>				<b>2,311,694,356</b>	
<b>Sector privado</b>					
<u>Colones</u>		<b>Disponibles para la Venta:</b>			
<u>Intermediario</u>	<u>Instrumento</u>	<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Monto</u>	
COOPENAE	Depósito Ahorro a Plazo	9.48%	24/02/2024	86,675,660	
COOPESERVIDORES	Depósito Ahorro a Plazo	7.75%	14/03/2024	91,000,000	
Puesto de Bolsa PRIVAL	Depósito Ahorro a Plazo	4.02%	31/12/2023	1,110,923,511	
<b>Total Inversiones en Colones Sector Privado</b>				<b>1,288,599,171</b>	
<u>Sector público</u>					
<u>Dólares</u>		<b>Disponibles para la Venta:</b>			
<u>Intermediario</u>	<u>Instrumento</u>	<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Monto</u>	
Gobierno	Titulo de Propiedad	5.98%	26/05/2027	3,159,320	
Gobierno	Titulo de Propiedad	5.06%	26/11/2025	2,615,058	
Gobierno	Titulo de Propiedad	5.06%	26/11/2025	2,615,058	
Gobierno	Titulo de Propiedad	5.06%	26/11/2025	2,615,058	
Gobierno	Depósito Ahorro a Plazo	5.66%	27/03/2024	7,903,200	
Gobierno	Depósito Ahorro a Plazo	7.00%	30/03/2026	7,903,200	
Gobierno	Depósito Ahorro a Plazo	7.00%	01/04/2026	7,903,200	
Gobierno	Titulo de Propiedad	5.48%	03/06/2024	5,268,800	
Gobierno	Titulo de Propiedad	4.76%	09/02/2024	18,138,508	
Gobierno	Titulo de Propiedad	4.76%	06/03/2024	42,150,400	
Gobierno	Titulo de Propiedad	5.48%	06/09/2024	105,376,000	
Gobierno	Titulo de Propiedad	4.05%	07/05/2024	56,583,630	
Gobierno	Titulo de Propiedad	4.66%	23/12/2024	5,156,648	
<b>Total dólares sectores privado</b>				<b>267,388,080</b>	
<b>Total de Inversiones</b>				<b>3,867,681,607</b>	

diciembre 22

**Sector público**

<b>Colones</b>		<b>Disponibles para la Venta:</b>		
<b>Intermediario</b>	<b>Instrumento</b>	<b>Rendimiento</b>	<b>Vencimiento</b>	<b>Monto</b>
BCCR	Bem	5.10%	25/10/2023	194,321,578
BCCR	Bem	5.10%	25/10/2023	388,643,156
BCCR	Bem	5.10%	25/10/2023	388,643,156
BCCR	Bem	5.10%	25/10/2023	388,643,156
BCCR	Bem	5.10%	25/10/2023	194,321,578
BCCR	Bem	4.68%	23/10/2024	97,893,664
BCCR	Depósito Ahorro a Plazo	8.35%	16/01/2023	250,000,000
BCCR	Depósito Ahorro a Plazo	8.85%	20/01/2023	50,000,000
BCCR	Depósito Ahorro a Plazo	8.85%	28/02/2023	100,000,000
BCCR	Depósito Ahorro a Plazo	8.85%	07/03/2023	100,000,000
BCCR	Depósito Ahorro a Plazo	8.35%	03/01/2023	200,000,000
BCCR	Depósito Ahorro a Plazo	8.85%	16/03/2023	136,000,000
BCCR	Depósito Ahorro a Plazo	8.85%	17/03/2023	60,000,000
BCCR	Depósito Ahorro a Plazo	8.30%	03/01/2023	450,000,000
BCCR	Depósito Ahorro a Plazo	8.30%	04/01/2023	216,000,000
BCR	Depósito Ahorro a Plazo	5.20%	09/08/2023	1,500,000
BCR	Depósito Ahorro a Plazo	8.94%	30/09/2023	11,250,000
BNCR	Depósito Ahorro a Plazo	5.24%	04/07/2023	5,880,000
Gobierno	Título de Propiedad	8.16%	23/08/2028	90,557,713
Gobierno	Título de Propiedad	7.65%	27/08/2025	5,723,607
Gobierno	Título de Propiedad	8.92%	13/01/2023	450,000,000
Gobierno	Título de Propiedad	9.01%	22/02/2023	300,198,780
<b>Total Inversiones en Colones Sector Público</b>				<b>₡ 4,079,576,388</b>

**Sector privado**

<b>Colones</b>		<b>Disponibles para la Venta:</b>		
<b>Intermediario</b>	<b>Instrumento</b>	<b>Rendimiento</b>	<b>Vencimiento</b>	<b>Monto</b>
Coopenae	Depósito Ahorro a Plazo	6.05%	26/02/2023	81,002,350
Prival SAFI	Fondo de Inversión	0.00%	31/12/2022	2,740,860
Grupo SAMA	Fondo de Inversión	3.15%	31/12/2022	780,543
<b>Total Inversiones en Colones Sector Público</b>				<b>₡ 84,523,752</b>

**Sector público**

<b>Dólares</b>	<b>Disponibles para la Venta:</b>			
<b>Intermediario</b>	<b>Instrumento</b>	<b>Rendimiento</b>	<b>Vencimiento</b>	<b>Monto</b>
BCR	Depósito Ahorro a Plazo	2.32%	30/03/2023	9,029,850
BNCR	Depósito Ahorro a Plazo	2.22%	27/03/2023	9,029,850
Gobierno	Titulo de Propiedad	5.98%	26/05/2027	3,576,091
Gobierno	Titulo de Propiedad	5.06%	26/11/2025	2,945,706
Gobierno	Titulo de Propiedad	5.06%	26/11/2025	2,945,706
Gobierno	Titulo de Propiedad	5.06%	26/11/2025	2,945,706
Gobierno	Titulo de Propiedad	4.92%	07/11/2023	60,199,000
Gobierno	Titulo de Propiedad	4.76%	02/06/2023	6,019,900
Gobierno	Titulo de Propiedad	5.78%	21/12/2023	5,718,905
<b>Total dólares sectores privado</b>				<b>₡ 102,410,713</b>

**Sector privado**

<b>Dólares</b>	<b>Disponibles para la Venta:</b>			
<b>Intermediario</b>	<b>Instrumento</b>	<b>Rendimiento</b>	<b>Vencimiento</b>	<b>Monto</b>
Banco Promerica	Depósito Ahorro a Plazo	2.80%	29/03/2023	9,029,850
<b>Total dólares sectores privado</b>				<b>₡ 9,029,850</b>

**Total de Inversiones ₡ 4,275,540,703**

El movimiento de las inversiones se resume como sigue:

	<b>diciembre 23</b>	<b>diciembre 22</b>
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	<b>₡ 3,867,681,607</b>	<b>₡ 4,275,540,703</b>

### 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:

	<b>diciembre 23</b>	<b>diciembre 22</b>
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	0	33,077,778
Intereses Diferidos de crédito	(24,721,426)	(76,799,666)
Estimación por deterioro e incobrabilidad	(422,961,122)	(443,009,871)
<b>Total</b>	<b>₪ 23,586,431,696</b>	<b>₪ 23,967,625,627</b>

  

	<b>diciembre 23</b>	<b>diciembre 22</b>
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	0	23,604,483
Aumento o (Reducción) por diferencial cambiario	(6,209,531)	(1,357,735)
<b>Saldo al final del período</b>	<b>₪ 23,955,407,752</b>	<b>₪ 24,371,734,450</b>

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%
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	100.00%	

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 la estimación contracíclica de ¢16,900,793, más un exceso por 136,855,658 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:

<b>Categoría</b>	<b>Saldo + Producto</b>	<b>Monto de Estimación</b>	<b>Distribución de la Cartera</b>	<b>% Estimación</b>
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%
<b>Total</b>	<b>24,454,357,386</b>	<b>363,009,871</b>	<b>100.00%</b>	

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:

	<b>diciembre 23</b>	<b>diciembre 22</b>
Productos por cobrar	11,203,831	15,036,507
Convenios institucionales	26,994,271	0
Cuentas por Cobrar Varias	8,969,850	4,655,859
Prórrogas y Aplazamientos	712,890,580	591,004,048
Trámite judicial	23,688,933	10,076,173
Venta de Computadoras	0	3,757,461
Estimación de Cuentas por cobrar	(500,000)	(4,787,644)
<b>Total</b>	<b>¢ 783,247,466</b>	<b>¢ 619,742,404</b>

### 11.5 Bienes mantenidos para la venta

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

	<b>diciembre 23</b>	<b>diciembre 22</b>
Inmuebles adjudicados en remate judicial	78,078,266	523,311,846
Deterioro de bienes mantenidos para la venta	(13,467,573)	(191,123,809)
<b>Total</b>	<b>₪ 64,610,693</b>	<b>₪ 332,188,038</b>

### 11.6 Participación en el capital de otras empresas

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

	<b>diciembre 23</b>	<b>diciembre 22</b>
Coopenae, R.L.	32,801,288	32,801,288
Coopealianza R.L.	5,379,579	5,126,068
Coocique, R.L.	4,192,203	3,849,570
Coopeaservidores R.L.	2,000	0
Coope Ande R.L.	5,042	0
UNACOOOP	500,000	500,000
FEDEAC	1,000,000	1,000,000
FECOOPSE	100,000	0
COST, S.A.	1,283,900	1,283,900
<b>Total</b>	<b>₪ 45,264,013</b>	<b>₪ 44,560,825</b>

## 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:

diciembre 23						
		Terreno	Mobiliario y equipo	Equipo de cómputo	Vehículos	Total
<b>Costo</b>						
<b>Al inicio del año</b>	¢	<b>342,046,896</b>	<b>84,563,767</b>	<b>120,689,674</b>	<b>51,233,645</b>	<b>598,533,982</b>
Adiciones		463,200,429	1,819,204	10,847,772	64,487,590	540,354,995
Retiros o Ventas		-463,200,429	-0	-452,484	(29,784,387)	(493,437,300)
<b>Al final del año</b>		<b>342,046,896</b>	<b>86,382,971</b>	<b>131,084,961</b>	<b>85,936,848</b>	<b>645,451,677</b>
<b>Depreciación acumulada</b>						
<b>Al inicio del año</b>			<b>(63,694,562)</b>	<b>(77,220,180)</b>	<b>(7,567,387)</b>	<b>(148,482,128)</b>
Gasto del año			(4,891,495)	(17,502,067)	(7,582,357)	(29,975,920)
Retiros o Ventas			0	0	1,369,924	1,369,924
<b>Al final del año</b>		<b>0</b>	<b>(68,586,057)</b>	<b>(94,722,247)</b>	<b>(13,779,820)</b>	<b>(177,088,123)</b>
<b>Saldo final</b>	¢	<b>342,046,896</b>	<b>17,796,914</b>	<b>36,362,714</b>	<b>72,157,029</b>	<b>468,363,553</b>

diciembre 22						
		Terreno	Mobiliario y equipo	Equipo de cómputo	Vehículos	Total
<b>Costo</b>						
<b>Al inicio del año</b>	¢	<b>342,046,896</b>	<b>83,904,852</b>	<b>87,541,154</b>	<b>41,574,819</b>	<b>555,067,722</b>
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)
<b>Al final del año</b>		<b>342,046,896</b>	<b>84,563,767</b>	<b>120,689,674</b>	<b>51,233,645</b>	<b>598,533,982</b>
<b>Depreciación acumulada</b>						
<b>Al inicio del año</b>			<b>(60,536,721)</b>	<b>(68,120,457)</b>	<b>(9,002,154)</b>	<b>(137,659,331)</b>
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
<b>Al final del año</b>		<b>0</b>	<b>(63,694,562)</b>	<b>(77,220,180)</b>	<b>(7,567,387)</b>	<b>(148,482,128)</b>
<b>Saldo final</b>	¢	<b>342,046,896</b>	<b>20,869,205</b>	<b>43,469,494</b>	<b>43,666,258</b>	<b>450,051,854</b>

## 11.8 Otros activos

Los otros activos se componen de:

<b>Otros Activos</b>	<b>diciembre 23</b>	<b>diciembre 22</b>
Software (1)	81,719,009	78,440,513
Depósito derecho telefónico	163,540	163,540
Depósito de garantía tarjetas de crédito	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 alquiler	29,133,809	25,835,964
Gastos pagados por anticipado	68,682,470	78,044,876
Bienes diversos	12,228,833	8,218,957
<b>Total</b>	<b>₡ 199,068,592</b>	<b>₡ 208,529,241</b>

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

<b>Costo</b>	<b>diciembre 23</b>	<b>diciembre 22</b>
Saldo al inicio del año	380,451,234	354,157,029
Adiciones	30,944,348	26,294,205
Saldo al final del año	<b>₡ 411,395,582</b>	<b>₡ 380,451,234</b>
<b>Amortización</b>		
Saldo al inicio del año	(302,010,722)	(270,821,532)
Gasto del año	(27,665,852)	(31,189,190)
Saldo al final del año	<b>(₡329,676,573)</b>	<b>(₡302,010,722)</b>
<b>Software neto</b>	<b>₡ 81,719,009</b>	<b>₡ 78,440,513</b>

## 11.9 Obligaciones con el público

Las obligaciones con el público se detallan así:

<b>Captaciones a la Vista</b>	<b>diciembre 23</b>	<b>diciembre 22</b>
Captaciones a la vista	1,603,046,913	1,586,755,230
Cobros anticipados de tarjeta de Crédito	601,262	1,415,264
	<b>₡ 1,603,648,175</b>	<b>₡ 1,588,170,495</b>
<b>Captaciones a plazo</b>		
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
<b>Total</b>	<b>₡ 7,741,707,783</b>	<b>₡ 7,075,844,070</b>
<b>Total</b>	<b>₡ 9,345,355,958</b>	<b>₡ 8,664,014,565</b>

## 11.10 Obligaciones con entidades

Las otras obligaciones financieras se constituyen con las siguientes entidades:

<b>Entidad financiera</b>	<b>Tasa de Interès</b>	<b>Fecha de vencimiento</b>	<b>diciembre 23</b>	<b>diciembre 22</b>
<b>Sector público MN:</b>				
Banco Nacional de Costa Rica	7.44%	12/07/2033	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%	12/08/2024	385,198,441	860,466,593
Bancrédito (BCR)	6.00%	31/03/2026	231,460,747	496,997,649
<b>Total Sector público MN:</b>			<b>₡ 3,959,834,529</b>	<b>₡ 5,490,507,407</b>
<b>Sector privado MN:</b>				
Coopenae R.L	10.91%	30/03/2028	746,067,854	876,072,356
Coopealianza R.L.	12.03%	07/06/2026	0	285,456,028
Banca para el Desarrollo	5.46%	28/07/2037	4,609,516,769	4,702,653,387
Infocoop	7.18%	01/10/2037	4,633,613,987	3,748,048,887
<b>Total Sector privado MN:</b>			<b>₡ 9,989,198,610</b>	<b>₡ 9,612,230,658</b>
Intereses por Pagar			39,348,582	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)
<b>Total obligaciones con entidades financieras</b>			<b>₡ 13,835,550,554</b>	<b>₡ 14,958,236,432</b>

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

## 11.11 Cuentas por pagar y provisiones

Las otras cuentas por pagar y provisiones son las siguientes:

<b>Cuentas por pagar diversas:</b>	<b>diciembre 23</b>	<b>diciembre 22</b>
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
<b>Total</b>	<b>₡ 405,442,182</b>	<b>₡ 290,251,345</b>

<b>Provisiones (2)</b>	<b>diciembre 23</b>	<b>diciembre 22</b>
Otras Provisiones	5,562,317	499,563
Aguinaldo	3,248,032	3,225,903
Medio aguinaldo (3)	0	19,746,160
Vacaciones	17,178,275	10,514,097
<b>Total</b>	<b>₡ 25,988,625</b>	<b>₡ 33,985,723.51</b>
<b>Total</b>	<b>₡ 431,430,807</b>	<b>₡ 324,237,068</b>

(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:

	<b>diciembre 23</b>		
	<u><b>Aguinaldo</b></u>	<u><b>Medio aguinaldo</b></u>	<u><b>Vacaciones</b></u>
<b>Saldo al 31 de Diciembre</b>	<b>3,225,903</b>	<b>19,746,160</b>	<b>10,514,097</b>
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
<b>Saldo al 31 de Diciembre</b>	<b>₡ 3,248,032</b>	<b>₡ 0</b>	<b>₡ 17,178,275</b>

	<b>diciembre 22</b>		
	<u><b>Aguinaldo</b></u>	<u><b>Medio aguinaldo</b></u>	<u><b>Vacaciones</b></u>
<b>Saldo al 31 de Diciembre</b>	<b>3,303,036</b>	<b>21,749,440</b>	<b>1,564,003</b>
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
<b>Saldo al 31 de Diciembre</b>	<b>₡ 3,225,903</b>	<b>₡ 19,746,160</b>	<b>₡ 10,514,097</b>

(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:

	<b>diciembre 23</b>	<b>diciembre 22</b>
Aportaciones de Capital Cooperativo por Pagar	327,003,516	557,903,500
<b>Total</b>	<b>₡ 327,003,516</b>	<b>₡ 557,903,500</b>

## 11.13 Patrimonio

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

	<b>diciembre 23</b>	<b>diciembre 22</b>
<b>Capital pagado ordinario</b>	<b>5,386,090,448</b>	<b>5,252,131,729</b>
<b>Ajustes al Patrimonio</b>	<b>5,525,227</b>	<b>(89,406,686)</b>
<b>Reservas estatutarias</b>	<b>13,051,931</b>	<b>11,741,947</b>
Reserva de bienestar social	7,116,147	2,425,077
Reserva de educación	5,935,783	9,316,870
Reserva legal	<b>580,900,061</b>	<b>545,366,988</b>
<b>Total reservas patrimoniales</b>	<b>₡ 593,951,992</b>	<b>₡ 557,108,935</b>

## 11.14 Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros

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

	<b>diciembre 23</b>	<b>diciembre 22</b>	<b>octubre 23 a diciembre 23</b>	<b>octubre 22 a diciembre 22</b>
Grupo SAMA	1,741,070	5,327,881	31,733	3,797,043
Fondo Prival	1,166,961	277,367	1,166,961	277,367
Títulos Gobierno Central y BCCR	226,671,057	192,602,054	48,660,252	62,901,385
Banco Nacional de CR	1,584,509	562,596	429,011	127,733
Banco de Costa Rica	1,232,644	1,001,359	191,200	392,676
Banco Popular	15,085,138	0	3,261,338	0
Banco Promerica	89,398	330,084	0	63,952
Banco Improsa, S.A.	0	191,179	0	0
Coocique	14,836,371	15,367,072	4,599,589	4,785,924
Coopeande	0	223,684	0	0
Coopealianza	5,942,704	3,869,856	1,868,704	0
Coopenae	0	7,706,697	0	997,863
Coopeande N° 1	0	11,081,188	0	3,175,454
Coopeservidores	11,179,929	0	6,010,235	0
<b>Total</b>	<b>₡ 279,529,780</b>	<b>₡ 238,541,017</b>	<b>₡ 66,219,023</b>	<b>₡ 76,519,396</b>

### 11.15 Productos por Cartera de Créditos

Los ingresos financieros por cartera de crédito son:

Tipo de cartera	diciembre 23	diciembre 22	octubre 23 a diciembre 23	octubre 22 a diciembre 22
Préstamos	2,567,217,984	2,722,938,027	620,006,697	702,463,015
Tarjetas de crédito	101,719,005	127,428,603	23,893,785	30,926,268
Crédito Dos Pinos	91,984,977	60,898,204	23,674,742	23,183,930
<b>Total</b>	<b>¢ 2,760,921,966</b>	<b>¢ 2,911,264,835</b>	<b>¢ 667,575,224</b>	<b>¢ 756,573,213</b>

### 11.16 Ganancias por Diferencias de cambio

Los ingresos financieros por diferencias de cambio se muestran a continuación

	diciembre 23	diciembre 22	octubre 23 a diciembre 23	octubre 22 a diciembre 22
Por obligaciones con el publico	34,002,939	17,538,823	12,252,274	17,538,823
Por Disponibilidades	(6,741,976)	(2,827,205)	(2,981,953)	(2,827,205)
Por Inversiones e Instrumentos Financieros	(16,001,197)	(12,291,328)	(5,052,022)	(12,291,328)
Por Créditos	(6,209,531)	(1,357,735)	(2,530,848)	(1,357,735)
<b>Total</b>	<b>¢ 5,050,235</b>	<b>¢ 1,062,555</b>	<b>¢ 1,687,450</b>	<b>¢ 1,062,555</b>

### 11.17 Otros ingresos financieros

Los otros ingresos financieros son:

	diciembre 23	diciembre 22	octubre 23 a diciembre 23	octubre 22 a diciembre 22
Otros ingresos financieros	106,942,086	97,670,513	27,014,735	15,268,309
<b>Total</b>	<b>¢ 106,942,086</b>	<b>¢ 97,670,513</b>	<b>¢ 27,014,735</b>	<b>¢ 15,268,309</b>

### 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, en los meses de octubre 2023 a Diciembre 2023 son de ¢161,920 y de octubre 2022 a Diciembre 2022 son de ¢17,923,223, 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:

	<b>diciembre 23</b>	<b>diciembre 22</b>	<b>octubre 23 a diciembre 23</b>	<b>octubre 22 a diciembre 22</b>
Comisiones por servicios	69,618,592	66,134,841	19,901,374	15,020,538
Ingresos bienes realizables	422,188	691,124	0	0
Otros ingresos operativos	74,367,655	64,635,960	20,274,446	19,773,600
<b>Total</b>	<b>₡ 144,408,435</b>	<b>₡ 131,461,925</b>	<b>₡ 40,175,820</b>	<b>₡ 34,794,138</b>

### 11.20 Gastos financieros por obligaciones con el público

Los gastos financieros por obligaciones con el público consisten en:

	<b>diciembre 23</b>	<b>diciembre 22</b>	<b>octubre 23 a diciembre 23</b>	<b>octubre 22 a diciembre 22</b>
Cargos por captaciones a la vista	12,682,711	17,034,793	3,420,710	3,737,310
Cargos por captaciones, ahorro a plazo	610,700,871	452,453,307	157,219,386	115,124,107
Cargos por captaciones, depósitos a plazo	91,628,258	65,520,344	27,423,126	17,302,136
<b>Total</b>	<b>₡ 715,011,840</b>	<b>₡ 535,008,445</b>	<b>₡ 188,063,223</b>	<b>₡ 136,163,553</b>

### 11.21 Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras

Los gastos financieros por obligaciones financieras se detallan así:

	<b>diciembre 23</b>	<b>diciembre 22</b>	<b>octubre 23 a diciembre 23</b>	<b>octubre 22 a diciembre 22</b>
Coopenae, R.L.	87,323,025	91,395,393	20,809,841	21,736,869
Coopealianza R.L.	20,180,923	33,583,831	0	9,047,527
Banco Nacional de Costa Rica	104,235,368	119,741,014	23,078,420	28,352,457
Banco Popular	32,848,813	16,567,348	7,097,785	8,733,024
Infocoop	277,406,141	249,685,730	70,959,481	64,718,527
Bancrédito	21,975,242	37,318,931	3,991,793	7,946,404
Banca para el Desarrollo	281,904,948	179,579,982	63,658,337	65,865,543
Banco de Costa Rica	77,572,272	104,020,412	14,379,594	21,077,214
FINADE MAGPIPA	126,900,462	122,151,089	26,260,338	34,552,967
<b>Total</b>	<b>₡ 1,030,347,194</b>	<b>₡ 954,043,731</b>	<b>₡ 230,235,588</b>	<b>₡ 262,030,532</b>

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

El gasto por diferencial cambiario neto se detalla así:

	diciembre 23	diciembre 22	octubre 23 a diciembre 23	octubre 22 a diciembre 22
Gastos Financieros por Diferencial Cambiario	0	0	0	(34,526,597)
Ingresos Financieros por Diferencial Cambiario	0	0	0	(29,197,882)
<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(5,328,715)</b>

Se desglosa de los siguientes productos:

	diciembre 23	diciembre 22	octubre 23 a diciembre 23	octubre 22 a diciembre 22
Obligaciones con el público	0	0	0	3,972,607
Por Disponibilidades	0	0	0	(1,276,544)
Por Inversiones en Instrumentos Financ.	0	0	0	(6,952,462)
Por Créditos	0	0	0	(1,072,315)
<b>Total</b>	<b>€ 0</b>	<b>€ 0</b>	<b>€ 0</b>	<b>(€5,328,715)</b>

## 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 para octubre 2023 a Diciembre 2023 asciende a €26,284,764, para octubre 2022 a Diciembre 2022 asciende a €38,199,695 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:	diciembre 23	diciembre 22	octubre 23 a diciembre 23	octubre 22 a diciembre 22
Cartera de crédito	192,468,205	154,207,825	23,902,185	45,476,078
<b>Total</b>	<b>€ 192,468,205</b>	<b>€ 154,207,825</b>	<b>€ 23,902,185</b>	<b>€ 45,476,078</b>

## 11.25 Gastos Operativos Diversos

Se distribuyen de la siguiente manera:

	diciembre 23	diciembre 22	octubre 23 a diciembre 23	octubre 22 a diciembre 22
Comisiones por Servicios	62,851,721	28,094,531	15,319,369	11,879,970
Por Bienes Realizables	37,840,629	123,338,096	4,994,400	31,217,976
Por Provisiones	31,919,516	31,044,340	8,914,441	9,582,048
Otros Gastos Operativos	79,442,260	88,917,387	(2,004,532)	3,067,967
<b>Total</b>	<b>€ 212,054,126</b>	<b>€ 271,394,354</b>	<b>€ 27,223,678</b>	<b>€ 55,747,961</b>

## 11.26 Gastos de personal

En el período los gastos de personal se detallan así:

	<b>diciembre 23</b>	<b>diciembre 22</b>	<b>octubre 23 a diciembre 23</b>	<b>octubre 22 a diciembre 22</b>
Sueldos y bonificaciones	459,764,684	463,356,919	114,253,252	115,275,505
Remuneraciones a directores y fiscales	67,567,188	75,200,781	18,619,697	18,255,231
Tiempo Extraordinario	10,698,491	8,332,561	3,230,215	1,857,729
Viáticos	11,858,249	14,903,211	3,459,955	2,926,130
Décimo tercer sueldo	39,383,863	38,335,808	9,959,024	9,712,413
Vacaciones	14,751,082	10,233,609	3,518,579	2,378,627
Incentivos	0	19,231,404	(14,611,979)	4,390,491
Incentivos	9,604,784	0	5,849,840	0
Cargas sociales patronales	125,539,843	124,357,552	31,652,028	31,403,500
Refrigerios	1,722,114	2,392,057	639,149	627,637
Vestimenta	2,843,790	22,600	279,875	0
Capacitación	1375814	1655960	333,476	1655960
Otros Gastos de Personal	4,861,448	9,633,888	1,193,428	1,877,502
<b>Total</b>	<b>₡ 749,971,349</b>	<b>₡ 767,656,350</b>	<b>₡ 178,376,539</b>	<b>₡ 190,360,726</b>

## 11.27 Otros gastos de administración

Los otros gastos de administración fueron:

	<b>diciembre 23</b>	<b>diciembre 22</b>	<b>octubre 23 a diciembre 23</b>	<b>octubre 22 a diciembre 22</b>
Servicios externos	62,188,207	102,992,605	23,894,905	22,176,762
Movilidad y comunicaciones	35,773,265	37,238,753	10,369,374	9,646,181
Gastos de infraestructura	38,688,290	30,994,016	10,830,217	8,194,593
Gastos generales	82,466,493	79,375,168	19,217,532	22,754,221
<b>Total</b>	<b>₡ 219,116,255</b>	<b>₡ 250,600,542</b>	<b>₡ 64,312,028</b>	<b>₡ 62,771,758</b>

## 11.28 Impuestos y participaciones sobre la utilidad

El detalle de esta cuenta es así:

	<b>diciembre 23</b>	<b>diciembre 22</b>	<b>octubre 23 a diciembre 23</b>	<b>octubre 22 a diciembre 22</b>
Cenecoop	5,628,548	9,301,852	1,586,446	2,919,269
Conacoop	2,251,419	3,720,741	634,578	1,167,707
Fedeac	2,251,419	3,720,741	634,578	1,167,707
<b>Total</b>	<b>₡ 10,131,387</b>	<b>₡ 16,743,333</b>	<b>₡ 2,855,602</b>	<b>₡ 5,254,683</b>

## 11.29 Otras cuentas de orden deudoras

Las otras cuentas de orden se componen de:

	<b>diciembre 23</b>	<b>diciembre 22</b>
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
Bines y Valores en Custodia por Cuenta de Terceros	118,101,980	313,626,350
<b>Total</b>	<b>¢ 24,836,954,683</b>	<b>¢ 25,343,981,566</b>

## 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 2022 el vencimiento de los activos y pasivos más significativo es el siguiente:

### 13.1 Vencimiento en colones

		diciembre 23								
		Activos								
		De 1 a 30						Vencidos a más		
		A la Vista	días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	de 30 días	Total
Disponibilidades	¢	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
<b>Total recuperación de activos</b>	¢	<b>1,583,867,311</b>	<b>383,460,894</b>	<b>427,319,149</b>	<b>596,756,509</b>	<b>2,131,911,899</b>	<b>1,231,208,377</b>	<b>19,241,617,244</b>	<b>2,465,677,904</b>	<b>28,061,819,287</b>
		Pasivos								
		De 1 a 30						Vencidos a más		
		A la Vista	días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	de 30 días	Total
Depósitos recibidos	¢	1,426,410,016	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
<b>Total vencimiento de pasivo</b>	¢	<b>1,426,410,016</b>	<b>728,172,113</b>	<b>831,222,965</b>	<b>704,179,259</b>	<b>2,202,109,622</b>	<b>2,891,308,234</b>	<b>14,071,477,578</b>	<b>0</b>	<b>22,854,879,788</b>
<b>Diferencia moneda nacional</b>		<b>157,457,295</b>	<b>(344,711,218)</b>	<b>(403,903,816)</b>	<b>(107,422,750)</b>	<b>(70,197,723)</b>	<b>(1,660,099,857)</b>	<b>5,170,139,665</b>	<b>2,465,677,904</b>	<b>5,206,939,500</b>
		diciembre 22								
		Activos								
		De 1 a 30						Vencidos a más		
		A la Vista	días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	de 30 días	Total
Disponibilidades	¢	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
<b>Total recuperación de activos</b>	¢	<b>401,346,228</b>	<b>4,934,157,520</b>	<b>212,028,539</b>	<b>153,749,556</b>	<b>498,953,875</b>	<b>1,078,635,292</b>	<b>20,725,125,263</b>	<b>1,021,693,702</b>	<b>29,025,689,975</b>
		Pasivos								
		De 1 a 30						Vencidos a más		
		A la Vista	días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	de 30 días	Total
Depósitos recibidos	¢	1,344,785,477	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
<b>Total vencimiento de pasivo</b>	¢	<b>1,344,785,477</b>	<b>638,861,246</b>	<b>424,837,863</b>	<b>2,009,555,853</b>	<b>1,891,781,576</b>	<b>2,860,511,607</b>	<b>14,872,508,645</b>	<b>0</b>	<b>24,042,842,268</b>
<b>Diferencia moneda nacional</b>		<b>(943,439,249)</b>	<b>4,295,296,274</b>	<b>(212,809,324)</b>	<b>(1,855,806,297)</b>	<b>(1,392,827,701)</b>	<b>(1,781,876,315)</b>	<b>5,852,616,618</b>	<b>1,021,693,702</b>	<b>4,982,847,707</b>

Nota 13.2 Vencimiento en dólares (convertido en colones):

diciembre 23

		Activos								
		De 61 a 90						Vencidos a más		Total
		A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	de 30 días	
Disponibilidades	¢	148,278,473	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	271,926,314
Créditos más productos		0	985,023	985,023	985,023	2,955,068	5,910,135	47,281,082	0	59,101,352
<b>Total recuperación de activos</b>	¢	<b>148,278,473</b>	<b>985,023</b>	<b>19,461,698</b>	<b>52,013,187</b>	<b>65,311,379</b>	<b>118,277,411</b>	<b>74,978,968</b>	<b>0</b>	<b>479,306,139</b>

  

		Pasivos								
		De 61 a 90						Vencidos a más		Total
		A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	de 30 días	
Depósitos recibidos	¢	177,238,159	14,511,619	30,129,991	65,397,152	63,935,149	124,810,717	0	0	476,022,787
Cargos por pagar		0	438,865	430,956	445,983	250,942	1,268,358	0	0	2,835,104
<b>Total vencimiento de pasivo</b>	¢	<b>177,238,159</b>	<b>14,950,483</b>	<b>30,560,947</b>	<b>65,843,135</b>	<b>64,186,092</b>	<b>126,079,075</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>478,857,891</b>

  

<b>Diferencia moneda nacional</b>		<b>(28,959,686)</b>	<b>(13,965,461)</b>	<b>(11,099,250)</b>	<b>(13,829,947)</b>	<b>1,125,287</b>	<b>(7,801,664)</b>	<b>74,978,968</b>	<b>-</b>	<b>448,248</b>
-----------------------------------	--	---------------------	---------------------	---------------------	---------------------	------------------	--------------------	-------------------	----------	----------------

diciembre 22

		Activos								
		De 61 a 90						Vencidos a más		Total
		A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	de 30 días	
Disponibilidades	¢	26,147,038	0	0	0	0	0	0	0	26,147,038
Inversiones		0	0	65,324,639	0	19,187,215	9,584,379	13,393,088	0	107,489,321
Créditos más productos		0	1,122,706	1,122,706	1,122,706	3,368,119	6,736,239	53,889,911	3,212,218	70,574,607
<b>Total recuperación de activos</b>	¢	<b>26,147,038</b>	<b>1,122,706</b>	<b>66,447,345</b>	<b>1,122,706</b>	<b>22,555,334</b>	<b>16,320,618</b>	<b>67,282,999</b>	<b>3,212,218</b>	<b>204,210,966</b>

  

		Pasivos								
		De 61 a 90						Vencidos a más		Total
		A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	de 30 días	
Depósitos recibidos	¢	25,492,661	10,870,237	69,717,576	16,962,983	43,634,080	23,642,779	0	0	190,320,315
		0	0	0	0	0	0	0	0	
Financiamientos recibidos		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	2,762,247
<b>Total vencimiento de pasivo</b>	¢	<b>25,492,661</b>	<b>11,034,314</b>	<b>71,764,096</b>	<b>16,987,975</b>	<b>44,080,071</b>	<b>23,723,444</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>193,082,562</b>

  

<b>Diferencia moneda nacional</b>		<b>654,377</b>	<b>(9,911,608)</b>	<b>(5,316,751)</b>	<b>(15,865,269)</b>	<b>(21,524,737)</b>	<b>(7,402,826)</b>	<b>67,282,999</b>	<b>3,212,218</b>	<b>11,128,404</b>
-----------------------------------	--	----------------	--------------------	--------------------	---------------------	---------------------	--------------------	-------------------	------------------	-------------------

**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								Total
	De 181 a 365 días				Más de 365 días		Sin tasa de interés		
	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	interés		
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	
	<b>24,108,469,627</b>	<b>503,670,702</b>	<b>1,640,609,375</b>	<b>139,636,805</b>	<b>278,614,000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>26,671,000,510</b>	
	<b>Pasivos</b>								
Pasivos	De 181 a 365 días				Más de 365 días		Sin tasa de interés		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	interés		
	Depósitos recibidos	501,397,206	1,208,288,669	1,715,549,080	3,345,065,902	0	1,215,700,485	0	
Financiamientos recibidos	13,202,965,285	746,067,854	0	0	0	0	0	13,949,033,139	
	<b>13,704,362,491</b>	<b>1,954,356,523</b>	<b>1,715,549,080</b>	<b>3,345,065,902</b>	<b>0</b>	<b>1,215,700,485</b>	<b>0</b>	<b>21,935,034,481</b>	
Diferencia activo - pasivo	<b>10,404,107,136</b>	<b>(1,450,685,821)</b>	<b>(74,939,705)</b>	<b>(3,205,429,097)</b>	<b>278,614,000</b>	<b>(1,215,700,485)</b>	<b>0</b>	<b>4,735,966,029</b>	

#### diciembre 22

Activos	Activos								Total
	De 181 a 365 días				Más de 365 días		Sin tasa de interés		
	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	interés		
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	
	<b>26,286,095,576</b>	<b>844,615,162</b>	<b>404,626,291</b>	<b>54,962,787</b>	<b>1,653,593,350</b>	<b>234,615,775</b>	<b>0</b>	<b>29,478,508,942</b>	
	<b>Pasivos</b>								
Pasivos	De 181 a 365 días				Más de 365 días		Sin tasa de interés		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	interés		
	Depósitos recibidos	412,822,382	2,093,837,641	1,372,232,846	2,925,692,535	0	1,146,353,690	0	
Financiamientos recibidos	14,183,207,964	907,353,116	0	0	0	0	0	15,090,561,080	
	<b>14,596,030,347</b>	<b>3,001,190,757</b>	<b>1,372,232,846</b>	<b>2,925,692,535</b>	<b>0</b>	<b>1,146,353,690</b>	<b>0</b>	<b>23,041,500,176</b>	
Diferencia activo - pasivo	<b>11,690,065,229</b>	<b>(2,156,575,595)</b>	<b>(967,606,555)</b>	<b>(2,870,729,748)</b>	<b>1,653,593,350</b>	<b>(911,737,915)</b>	<b>0</b>	<b>6,437,008,766</b>	

### 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							
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	¢	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
	¢	<b>59,101,352</b>	<b>70,074,302</b>	<b>63,581,123</b>	<b>116,843,259</b>	<b>8,492,146</b>	<b>22,573,668</b>	<b>0</b>	<b>340,665,850</b>
		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	¢	14,966,395	96,744,093	64,738,773	128,628,821	0	0	0	305,078,083
	¢	<b>14,966,395</b>	<b>96,744,093</b>	<b>64,738,773</b>	<b>128,628,821</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>305,078,083</b>
<b>Diferencia activo - pasivo</b>	¢	<b>44,134,957</b>	<b>(26,669,791)</b>	<b>(1,157,650)</b>	<b>(11,785,563)</b>	<b>8,492,146</b>	<b>22,573,668</b>	<b>0</b>	<b>35,587,767</b>

#### 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	¢	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
	¢	<b>70,574,607</b>	<b>66,086,383</b>	<b>19,459,209</b>	<b>10,064,614</b>	<b>707,254</b>	<b>14,688,532</b>	<b>0</b>	<b>181,580,599</b>
		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	¢	10,990,112	88,940,577	44,482,494	24,411,331	0	0	0	168,824,514
	¢	<b>10,990,112</b>	<b>88,940,577</b>	<b>44,482,494</b>	<b>24,411,331</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>168,824,514</b>
<b>Diferencia activo - pasivo</b>	¢	<b>59,584,495</b>	<b>(22,854,194)</b>	<b>(25,023,285)</b>	<b>(14,346,717)</b>	<b>707,254</b>	<b>14,688,532</b>	<b>0</b>	<b>12,756,084</b>

## Nota 16. Cuentas Contingentes deudoras

El detalle de esta cuenta es así:

	diciembre 23	diciembre 22
Líneas de Crédito de Utilización Automática Dólares (Disponible de uso de tarjetas de crédito)	661,430,578	1,027,570,850
<b>Total</b>	<b>₡ 661,430,578</b>	<b>₡ 1,027,570,850</b>

## 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 2023 en el artículo II, dan por conocido los estados financieros del mes de Diciembre del 2023.