

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



Estados Financieros

Al 30 de Junio 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 30 de Junio 2023, 31 de Diciembre 2022 y 30 de Junio 2022
(En colones sin céntimos)

		<u>junio 23</u>	<u>diciembre 22</u>	<u>junio 22</u>
ACTIVOS	Notas			
Disponibilidades	4 y 11.1	€ 528,108,632	643,029,812	433,346,086
Efectivo		51,349,002	30,316,488	66,342,553
Banco Central		163,593,119	270,803,413	152,798,402
Entidades financieras del país		313,166,510	341,909,911	214,205,131
Inversiones en instrumentos financieros	2.1, 4, 5 y 11.2	€ 4,787,250,938	4,313,828,471	4,160,993,319
Al valor razonable con cambios en resultados		56,330,650	3,521,403	9,927,336
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		4,682,115,850	4,272,019,301	4,110,533,561
Productos por cobrar		48,804,438	50,072,397	40,532,422
Estimación por deterioro		0	(11,784,628)	0
Cartera de Créditos	2.2, 6 y 11.3	€ 23,461,389,538	23,967,625,627	23,759,987,844
Créditos Vigentes		20,124,967,483	20,468,356,529	21,675,994,347
Créditos Vencidos		3,812,172,000	3,839,959,204	2,692,419,590
Créditos en cobro judicial		35,836,354	63,418,717	102,192,452
Productos por cobrar		74,893,707	82,622,936	69,123,904
Comisiones Diferidas de créditos		16,456,118	33,077,778	46,929,161
Ingresos diferidos de créditos		(71,367,461)	(76,799,666)	(228,189,954)
Estimación por deterioro		(531,568,663)	(443,009,871)	(598,481,657)
Cuentas y comisiones por cobrar	11.4	€ 720,025,739	619,742,404	630,817,891
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		567,400	0	145,228
Otras cuentas por cobrar		716,450,673	609,493,542	620,345,665
Productos por cobrar		8,531,763	15,036,507	16,315,845
Estimación por deterioro		(5,524,097)	(4,787,644)	(5,988,846)
Bienes Mantenidos para la Venta	2.4 y 11.5	€ 53,780,860	332,188,038	367,312,144
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos (Estimación por deterioro y por disposición legal)		59,010,065	523,311,846	499,269,360
		(5,229,205)	(191,123,809)	(131,957,216)
Participaciones en el capital de otras empresas, Neto	2.5 y 11.6	44,770,825	44,560,825	44,452,825
Inmuebles, mobiliario y equipo, Neto	2.6 y 11.7	943,156,039	450,051,854	413,024,565
Otros Activos	2.16 y 11.8	€ 195,151,106	208,529,241	198,372,956
Cargos diferidos		13,280,978	11,309,210	11,095,714
Activos Intangibles		86,646,314	96,409,443	80,329,374
Otros activos		€ 95,223,813	100,810,588	106,947,868
Total de Activos		€ 30,733,633,677	30,579,556,273	30,008,307,632
PASIVOS Y PATRIMONIO	Notas			
Pasivos				
Obligaciones con el Público	10 y 11.9	€ 9,553,700,344	8,664,014,565	9,065,998,262
A la vista		1,211,551,167	1,588,170,495	1,499,210,387
A plazo		8,169,700,840	6,945,208,611	7,382,764,863
Cargos financieros por pagar		€ 172,448,338	130,635,459	184,023,012
Obligaciones con entidades	11.10	€ 14,584,095,064	14,958,236,432	14,395,503,409
A plazo		5,935,784,424	6,652,035,791	7,264,607,604
Otras obligaciones con entidades		8,776,208,212	8,450,702,274	7,295,030,478
Gastos diferidos por cartera de crédito		(176,174,459)	(189,141,433)	(200,930,992)
Cargos financieros por pagar		48,276,887	44,639,800	36,796,319
Cuentas por pagar y Provisiones	11.11	€ 354,622,234	324,237,068	280,505,474
Provisiones		51,874,201	33,985,724	40,399,374
Otras cuentas por pagar diversas		302,748,033	290,251,345	240,106,099
Otros pasivos	11.12	€ 174,478,602	557,903,500	236,308,977
Aportaciones de Capital		174,478,602	557,903,500	236,308,977
Total de Pasivos		€ 24,666,896,244	24,504,391,565	23,978,316,122
Patrimonio				
Capital Social	11.13 y 12	€ 5,331,851,481	5,252,131,729	5,371,688,416
Capital pagado		5,331,851,481	5,252,131,729	5,371,688,416
Ajustes al patrimonio -Otros resultados integrales	11.13	€ (5,186,790)	(89,406,686)	(68,668,812)
Ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en ORI		(17,404,286)	(88,411,898)	(68,458,940)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		12,217,497	(994,788)	(209,873)
Reservas	11.13 y 2.20	622,426,537	557,108,935	582,069,033
Resultado del período		€ 117,646,205	355,330,730	144,902,874
Total Patrimonio		€ 6,066,737,433	6,075,164,707	6,029,991,510
Total del Pasivo y Patrimonio		€ 30,733,633,677	30,579,556,273	30,008,307,632
Cuentas Contingentes Deudoras	16	893,433,608	1,027,570,850	1,300,483,942
Otras cuentas de Orden Deudoras	11.29	€ 24,951,459,240	25,343,981,566	23,487,061,622
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		24,629,259,702	25,030,355,216	23,098,593,579
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras		322,199,537	313,626,350	388,468,043

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

Johnny Salazar Quesada
Gerente General

Walter Herrera Rodríguez
Contador General

Sergio Quesada Roldán
Auditor Interno

COOPEAMISTAD, R.L.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
Terminados al 30 de Junio 2023 y 30 de Junio 2022
(En colones sin céntimos)

	Notas	junio 23	junio 22	abril 23 a junio 23	abril 22 a junio 22
Ingresos Financieros					
Por disponibilidades		¢ 3,369,775	7,813,840	2,406,626	3,571,941
Por inversiones en instrumentos financieros	11.14	136,967,074	100,335,015	67,038,051	50,761,610
Por cartera de créditos	11.15	1,412,787,763	1,422,435,514	722,159,355	709,615,842
Por ganancia por diferencias de cambio y UD	11.16	0	974,318	(3,203,889)	974,318
Por ganancia inversiones al valor razonable con cambios en ORI		0	24,381,606	0	24,381,606
Por otros ingresos financieros	11.17	¢ 41,348,747	58,224,287	24,537,261	32,389,973
Total de ingresos financieros		1,594,473,359	1,614,164,580	812,937,405	821,695,290
Gastos financieros					
Por obligaciones con el público	11.20	339,457,030	266,618,226	182,930,483	133,833,081
Por obligaciones con Entidades Financieras	11.21	543,914,187	465,440,738	274,067,912	226,595,813
Por otras cuentas por pagar diversas		888,362	1,046,071	(354,498)	172,892
Por pérdidas por diferencial cambiario y UD	11.22	1,706,906	0	1,706,906	(3,035,753)
Por pérdidas por inversiones al valor razonable con cambios en ORI		31,926	0	0	0
Por otros gastos financieros	11.23	¢ 67,260,708	89,706,086	28,666,721	48,439,066
Total de Gastos Financieros		953,259,119	822,811,122	487,017,523	406,005,099
Gastos por estimación de deterioro de activos	11.24	121,340,195	72,165,005	76,404,620	45,120,154
Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones	11.18	¢ 157,631,587	14,637,823	78,677,018	4,979,133
RESULTADO FINANCIERO		¢ 677,505,631	733,826,277	328,192,279	375,549,169
Otros ingresos de Operación					
Por comisiones por servicios		37,167,438	36,692,794	22,114,252	17,285,939
Por bienes mantenidos para la venta		0	691,124	0	691,124
Por otros ingresos operativos		¢ 18,161,886	24,600,394	14,536,422	19,404,335
Total otros ingresos de operación	11.19	55,329,324	61,984,311	36,650,674	37,381,398
Otros gastos de operación					
Por comisiones por servicios		32,738,883	12,025,209	14,936,724	6,391,961
Por bienes mantenidos para la venta		28,622,802	59,630,782	3,373,063	28,219,356
Por provisiones		15,615,165	14,722,780	6,580,114	6,558,415
Por otros gastos operativos		57,432,559	52,096,461	26,205,746	27,250,942
Total Otros Gastos de Operación	11.25	¢ 134,409,409	138,475,232	51,095,647	68,420,674
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		598,425,547	657,335,357	313,747,306	344,509,894
Gastos Administrativos					
Por gastos de personal	11.26	380,410,957	381,082,877	189,284,617	189,342,636
Por otros gastos de administración	11.27	¢ 94,824,846	124,521,721	48,670,061	65,557,446
Total Gastos Administrativos		¢ 475,235,803	505,604,599	237,954,679	254,900,081
RESULT. OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS					
Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		123,189,743	151,730,758	75,792,628	89,609,812
Participaciones sobre la utilidad	11.28 y 2.21	¢ 5,543,538	6,827,884	3,410,668	4,032,442
RESULTADO DEL PERÍODO		¢ 117,646,205	144,902,874	72,381,959	85,577,371
en Otros Resultados Integrales, neto de impuesto sobre la renta		71,007,612	(119,249,103)	43,812,531	(93,980,102)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto		13,212,285	(430,860)	11,959,963	(216,616)
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERÍODO, NETO DE IMPUESTO		84,219,897	(119,679,962)	55,772,493	(94,196,718)
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERÍODO		201,866,102	25,222,911	128,154,453	(8,619,347)

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

Johnny Salazar Quesada
Gerente General

Walter Herrera Rodríguez
Contador General

Sergio Quesada Roldán
Auditor Interno

COOPEAMISTAD, R.L.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Terminados al 30 de Junio 2023 y 30 de Junio 2022
(En colones sin céntimos)

	Notas	<u>junio 23</u>	<u>junio 22</u>
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultado del período	¢	117,646,205	144,902,874
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		5,543,538	6,827,884
Depreciaciones y amortizaciones		62,271,124	49,098,189
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio		1,706,906	(974,318)
Estimaciones por Inversiones		72,435,268	(119,679,962)
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes		121,340,195	72,165,005
Estimaciones por otros activos		28,622,802	59,630,782
Provisiones por prestaciones sociales		31,083,422	25,088,043
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		440,649,461	237,058,497
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en Resultados		(958,736,270)	1,324,427,214
Cartera de Crédito		351,075,360	(568,539,665)
Productos por Cobrar por cartera de crédito		16,238,384	8,591,862
Cuentas y comisiones por cobrar		(107,524,531)	(159,014,094)
Bienes y Valores Adquiridos en Recuperacion de Créditos		249,784,376	(43,633,447)
Otros activos		22,315,988	(453,433)
Obligaciones con el público		847,872,900	364,628,142
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		6,953,150	(108,730,792)
Productos por Pagar por Obligaciones		45,449,966	(41,777,635)
Otros pasivos		(388,857,104)	(160,203,180)
Flujos de efectivo por actividades de inversión		<u>525,221,681</u>	<u>852,353,470</u>
Participaciones en el capital de otras empresas		(210,000)	(108,000)
Intangibles		(534,724,529)	(24,033,382)
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión		<u>(534,934,529)</u>	<u>(24,141,382)</u>
Obligaciones Financieras		(390,745,430)	240,885,341
Capital Social		79,719,752	116,587,831
Dividendos		(355,330,730)	(271,273,068)
Otras actividades de financiación			
Reservas patrimoniales		65,317,602	49,879,387
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación		<u>(601,038,805)</u>	<u>136,079,491</u>
Efectos de las ganancias o pérdidas de cambio en el efectivo y equivalentes al efectivo			
Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo		(610,751,654)	964,291,578
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período		<u>2,773,289,416</u>	<u>647,807,163</u>
Efectivo y equivalentes al final del período	(Nota 4, 2, 7) ¢	<u>2,162,537,762</u>	<u>1,612,098,741</u>

Johnny Salazar Quesada
Gerente General

Walter Herrera Rodríguez
Contador General

Sergio Quesada Roldán
Auditor Interno

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

COOPEAMISTAD, R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Para el período terminado al 30 de junio 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
período 2022	¢ 5,255,100,585		51,011,150	532,189,645		271,273,068	6,109,574,448
021						144,902,874	144,902,874
tes período anterior						(271,273,068)	(271,273,068)
ras reservas estatutarias							
i) neta de reservas				49,879,387			49,879,387
neto	116,587,831						116,587,831
el 2022	¢ 5,371,688,416		51,011,150	582,069,033		144,902,874	6,149,671,472
rales del período							
ersiones al Valor Razonable con Cambios							
tegrales, neto impuesto sobre la renta			(119,679,962)				(119,679,962)
ales del período			(119,679,962)				(119,679,962)
el 2022	11.13 ¢ 5,371,688,416		(68,668,812)	582,069,033		144,902,874	6,029,991,510

COOPEAMISTAD, R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Para el período terminado al 30 de junio 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
período 2023	¢ 5,252,131,729		(89,406,686)	557,108,935		355,330,730	6,075,164,707
022						117,646,205	117,646,205
tes período anterior						(355,330,730)	(355,330,730)
i) neta de reservas				65,317,602			65,317,602
ión neto	79,719,752						79,719,752
el 2023	¢ 5,331,851,481		(89,406,686)	622,426,537		117,646,205	5,982,517,536
tegrales, neto impuesto sobre la renta			84,219,897				84,219,897
ales del período			84,219,897				84,219,896.78
el 2023	11.13 ¢ 5,331,851,481		(5,186,790)	622,426,537		117,646,205	6,066,737,433

parte integrante de los estados financieros

Johnny Salazar Quesada
Gerente General

Walter Herrera Rodríguez
Contador General

Sergio Quesada Roldán
Auditor Interno

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

Notas a los estados financieros

Al 30 de Junio 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, además Coopeamistad R.L. no mantiene bajo su control ningún cajero automático.

Al 30 de Junio 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.

Categoría de riesgo	Morosidad	Comportamiento de pago histórico	Capacidad de pago
A1	igual o menor a 30 días	Nivel 1	Nivel 1
A2	igual o menor a 30 días	Nivel 2	Nivel 1
B1	igual o menor a 60 días	Nivel 1	Nivel 1 o Nivel 2
B2	igual o menor a 60 días	Nivel 2	Nivel 1 o Nivel 2
C1	igual o menor a 90 días	Nivel 1	Nivel 1, Nivel 2 o Nivel 3
C2	igual o menor a 90 días	Nivel 2	Nivel 1, Nivel 2 o Nivel 3
D	igual o menor a 120 días	Nivel 1 o Nivel 2	Nivel 1, Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4

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

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

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

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

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

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

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

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

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

^[76c] 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 30 de Junio 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 Junio 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 30 de Junio 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 ¢543.13 para la compra y ¢549.48 para la venta.

2.24 Cuentas de orden

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

2.25 Utilidad Neta por Acción

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

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

Al 30 de Junio de 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:

	junio 23	diciembre 22	junio 22
Disponibilidades	528,108,632	643,029,812	433,346,086
Inversiones en Instrumentos Financieros con un plazo de vencimiento no mayor a dos meses	1,634,429,131	2,130,259,604	1,178,752,655
Saldo en el estado de flujos de efectivo	¢ 2,162,537,762	¢ 2,773,289,416	¢ 1,612,098,741

Nota 5. Inversiones en Instrumentos Financieros

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

Inversiones cuyo emisor es del país

	junio 23	diciembre 22	junio 22
Entidades financieras públicas del país	3,957,198,618	3,329,615,590	3,469,922,461
Entidades no financieras públicas del país	368,241,572.2	846,480,099.2	0
Entidades financieras privadas del país	413,006,310	99,445,014	650,538,436
Estimación por deterioro para Inversiones	0	(11,784,628)	0
Productos por cobrar	48,804,438	50,072,397	40,532,422
Total	¢ 4,787,250,938	¢ 4,313,828,471	¢ 4,160,993,319

Nota 6. Cartera de crédito

6.1 Cartera de crédito originada por la entidad y comprada

Al 30 de Junio 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:

	junio 23	diciembre 22	junio 22
Saldo al inicial	443,009,871	590,559,723	590,559,723
(+) Estimación Cargada a Resultados	604,078,756	836,985,237	91,416,222
(-) Estimación cargada por créditos insolutos	(515,519,964)	(984,535,090)	(83,494,288)
Saldo al final	¢ 531,568,663	¢ 443,009,871	¢ 598,481,657

6.3 Intereses no reconocidos en el estado de resultados

Al 30 de Junio de 2023 se registraron en cuentas de orden ¢45,117,359 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 y para el 30 de Junio de 2022 se registraron ¢44,308,807.

6.4 Notas explicativas sobre el riesgo de la cartera de crédito

6.4.1 Concentración de la cartera por tipo de garantía

	junio 23	diciembre 22	junio 22
Fiduciaria	6,358,069	8,532,017	9,609,527
Hipotecaria	11,490,014,146	11,649,841,738	12,077,789,656
No mitigador	329,567,369	312,944,910	372,287,117
Pagaré	11,585,034,097	11,770,071,119	11,264,297,859
Prenda	389,348,527	473,532,310	554,976,072
Valores	172,653,629	156,812,356	191,646,159
Total	₪ 23,972,975,837	₪ 24,371,734,450	₪ 24,470,606,390

6.4.2 Concentración de la cartera por tipo de actividad económica

	junio 23	
	Monto	Porcentaje de la Cartera Total
Créditos	8,488,593,903	35.41%
Créditos	14,836,790,918	61.89%
Créditos	647,591,016	2.70%
Total	₪ 23,972,975,837	100.00%

	diciembre 22	
	Monto	Porcentaje de la Cartera Total
Créditos	8,608,544,802	35.32%
Créditos	15,082,732,498	61.89%
Créditos	680,457,151	2.79%
Total	₪ 24,371,734,450	100.00%

	junio 22	
	Monto	Porcentaje de la Cartera Total
Créditos	8,869,958,652	36.25%
Créditos	14,859,473,102	60.72%
Créditos	741,174,635	3.03%
Total	₪ 24,470,606,390	100.00%

6.4.3 Morosidad de la cartera de crédito

	junio 23	diciembre 22	junio 22
De 0 a 30 días	22,671,123,197	23,008,302,052	23,304,645,894
De 31 a 60 días	626,598,137	538,920,675	414,414,995
De 61 a 90 días	188,464,184	442,572,551	450,161,541
De 91 a 120 días	123,607,753	16,894,401	20,860,619
De 121 a 180 días	17,501,127	235,818,986	17,140,964
Más de 180 días	309,845,084	65,807,067	161,189,925
Cobro Judicial	35,836,354	63,418,717	102,192,452
Total	₡ 23,972,975,837	₡ 24,371,734,450	₡ 24,470,606,390

6.4.4 Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses.

Coopeamistad R.L. tenía al 30 de Junio de 2023, 42 préstamos por ₡338,162,241 en los que ha cesado la acumulación de intereses, para diciembre del 2022, tenía 88 préstamos por ₡280,341,622 y para junio 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 junio del 2023 un total de 3 préstamos por ₡35,836,354 (0.15% de la cartera) para diciembre 2022 un total de 7 préstamos por ₡63,418,717 (0.26% de la cartera) y para junio 2022 un total de 7 préstamos por ₡102,192,452 (0.42% de la cartera).

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

	Saldo		
	junio 23	diciembre 22	junio 22
De ₡1 hasta ₡224.100.000	20,172,509,018	20,523,306,464	20,377,806,345
De ₡224.100.001 a ₡448.200.000	1,863,727,966	1,905,725,796	2,149,784,265
De ₡448.200.001 a ₡672.300.000	1,107,389,443	1,113,352,780	1,113,352,780
Más ₡672.300.001	829,349,411	829,349,411	829,663,000
Total	₡ 23,972,975,837	₡ 24,371,734,450	₡ 24,470,606,390

	Cantidad de Clientes		
	junio 23	diciembre 22	junio 22
De ₡1 hasta ₡224.100.000	1854	1891	1879
De ₡224.100.001 a ₡448.200.000	6	6	7
De ₡448.200.001 a ₡672.300.000	2	2	2
Más ₡672.300.001	1	1	1
Total	1863	1900	1889

6.4.7 Comisiones e ingresos diferidos de créditos:

	junio 23	diciembre 22	junio 22
Costos Directos Incrementales Asociados a Créditos	16,456,118	33,077,778	46,929,161
Ingresos diferidos Cartera de	(71,367,461)	(76,799,666)	(228,189,954)
Total	(€54,911,343)	(€43,721,888)	(€181,260,792)

Nota 7. Operaciones con partes relacionadas

A junio las operaciones con partes relacionadas son las siguientes:

	junio 23	
	Ahorros	Créditos
Consejo de administración	59,697,354	94,782,935
Administración	50,565,872	100,777,984
Comité de Educación	1,118,183	8,224,247
Comité de Vigilancia	68,388,066	20,296,460
Total	€ 179,769,475	€ 224,081,626

	diciembre 22	
	Ahorros	Créditos
Consejo de administración	53,976,831	98,268,236
Administración	4,042,345	20,740,569
Comité de Educación	1,489,382	7,725,988
Comité de Vigilancia	63,977,627	17,854,097
Total	€ 123,486,185	€ 144,588,889

	junio 22	
	Ahorros	Créditos
Consejo de administración	61,097,992	101,515,489
Administración	6,625,360	11,865,824
Comité de Educación	1,656,760	8,040,638
Comité de Vigilancia	64,223,952	20,015,209
Total	€ 133,604,063	€ 141,437,161

Compensaciones al personal clave y directivos de la Cooperativa

Las compensaciones al personal clave y directivos fueron los siguientes:

	junio 23	diciembre 22	junio 22
Personal Clave	29,553,129	79,276,257	26,640,367
Consejo de Administración	8,380,735	30,653,515	19,586,648
Comité de Vigilancia	3,259,803	9,653,059	6,342,716
Comité de Educación	1,304,091	4,303,499	2,999,408
Total	€ 42,497,758	€ 123,886,330	€ 55,569,139

La compensación al personal clave corresponde a salarios y bonificaciones.

La compensación percibida por los directivos se refiere a dietas.

Nota 8. Documentos de Respaldo en Poder de Terceros

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

Documentos de Respaldo en Poder de Terceros	junio 23	diciembre 22	junio 22
Documentos de respaldo en poder del Banco Nacional de C.R.	1,413,603,062	1,521,365,946	1,658,594,066
Documentos de Respaldo en poder del Infocoop	5,237,266,811	4,930,560,358	4,902,281,031
Documentos de Respaldo en poder de Bancrédito	2,806,141,346	3,061,374,760	3,435,970,854
Documentos de Respaldo en poder de Coopenae, R.L.	946,542,985	1,062,654,881	1,137,581,563
Documentos de Respaldo en poder del Fideicomiso Bancrédito MAG PIPA FINADE	5,321,181,463	5,500,608,932	4,877,109,808
Documentos de Respaldo en poder del Fideicomiso Banco de Costa Rica	1,048,407,168	1,133,612,038	1,281,813,983
Documentos de Respaldo en poder de Coopealianza	217,544,510	265,291,286	313,317,442
Total	₡ 16,990,687,344	₡ 17,475,468,201	₡ 17,606,668,747

Nota 9. Posición en monedas extranjeras

La posición monetaria en monedas extranjeras se detalla así:

Activos	junio 23	diciembre 22	junio 22
Disponibilidades	20,282,021	23,761,942	23,554,893
Inversiones en Valores	180,548,144	112,396,210	116,864,614
Tarjeta de crédito	50,790,728	64,090,420	82,424,069
Estimación de tarjetas de crédito	(1,993,204)	(2,253,479)	(5,881,179)
	₡ 249,627,689	₡ 197,995,093	₡ 216,962,396
Pasivos			
Obligaciones con el Público	257,384,295	195,363,321	198,948,732
	₡ 257,384,295	₡ 195,363,321	₡ 198,948,732
Posición de Moneda Neta	(₡7,756,607)	₡ 2,631,772	₡ 18,013,664

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		
	junio 23	diciembre 22	junio 22
Depósitos con el público a la	1,211,551,167	1,588,170,495	1,499,210,387
Depósitos con el público a plazo	8,169,700,840	6,945,208,611	7,382,764,863
Total	₪ 9,381,252,006	₪ 8,533,379,106	₪ 8,881,975,250

	Clientes		
	junio 23	diciembre 22	junio 22
Depósitos con el público a la	3384	3830	6177
Depósitos con el público a plazo	2269	2089	3013
Total	5653	5919	9190

Nota 11. Composición de los rubros de los estados financieros

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

11.1 Disponibilidades

Las disponibilidades se componen de:

	junio 23	diciembre 22	junio 22
Efectivo	51,349,002	30,316,488	66,342,553
Depósitos a la Vista en Entidades Financieras	476,759,629	612,713,324	367,003,533
Total	₪ 528,108,632	₪ 643,029,812	₪ 433,346,086

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>		junio 23		
<u>Colones</u>		Disponibles para la Venta:		
<u>Intermediario</u>	<u>Instrumento</u>	<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Monto</u>
BCCR	Bem	5.10%	25/10/2023	199,100,266
BCCR	Bem	5.10%	25/10/2023	398,200,532
BCCR	Bem	5.10%	25/10/2023	398,200,532
BCCR	Bem	5.10%	25/10/2023	398,200,532
BCCR	Bem	5.10%	25/10/2023	199,100,266
BCCR	Bem	4.68%	23/10/2024	99,742,519
BCCR	Bem	9.35%	23/04/2025	167,677,971
BCCR	Bem	4.68%	23/10/2024	301,547,268
BCCR	Bem	9.35%	23/04/2025	104,798,732
BCCR	Depósito Ahorro a Plazo	6.95%	06/07/2023	460,000,000
BCCR	Depósito Ahorro a Plazo	6.45%	17/07/2023	225,000,000
BCCR	Depósito Ahorro a Plazo	6.30%	07/07/2023	400,000,000
BCCR	Depósito Ahorro a Plazo	4.79%	03/07/2023	407,000,000
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
Banco Popular	Depósito Ahorro a Plazo	9.83%	06/12/2023	90,000,000
Banco Popular	Depósito Ahorro a Plazo	10.28%	05/12/2023	90,000,000
Gobierno	Título de Propiedad	8.16%	23/08/2028	95,013,100
Gobierno	Título de Propiedad	7.65%	27/08/2025	6,098,001
Gobierno	Título de Propiedad	10.24%	04/12/2023	90,000,000
Total Inversiones en Colones Sector Público				4,148,309,718

<u>Sector privado</u>		Disponibles para la Venta:		
<u>Colones</u>		<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Monto</u>
<u>Intermediario</u>	<u>Instrumento</u>			
Coopealianza	Depósito Ahorro a Plazo	9.70%	12/12/2023	90,000,000
Coocique	Depósito Ahorro a Plazo	9.30%	02/12/2023	90,000,000
Coopenae	Depósito Ahorro a Plazo	9.48%	24/02/2024	86,675,660
Coopservidores	Depósito Ahorro a Plazo	10.00%	04/12/2023	90,000,000
Prival SAFI	Fondo de Inversión	0.00%	30/6/2023	56,330,650
Total Inversiones en Colones Sector Privado				413,006,310

Sector público**Dólares**

Intermediario	Instrumento	Disponibles para la Venta:		
		Rendimiento	Vencimiento	Monto
Gobierno	Titulo de Propiedad	5.98%	26/05/2027	3,312,974
Gobierno	Titulo de Propiedad	5.06%	26/11/2025	2,716,426
Gobierno	Titulo de Propiedad	5.06%	26/11/2025	2,716,426
Gobierno	Titulo de Propiedad	5.06%	26/11/2025	2,716,426
Gobierno	Depósito Ahorro a Plazo	4.92%	07/11/2023	54,948,000
Gobierno	Titulo de Propiedad	5.78%	21/12/2023	5,220,060
Gobierno	Depósito Ahorro a Plazo	4.76%	28/07/2023	32,968,800
Gobierno	Titulo de Propiedad	5.66%	27/03/2024	8,242,200
Gobierno	Titulo de Propiedad	7.00%	30/03/2026	8,242,200
Gobierno	Titulo de Propiedad	7.00%	01/04/2026	8,242,200
Gobierno	Depósito Ahorro a Plazo	4.42%	20/07/2023	42,309,960
Gobierno	Titulo de Propiedad	5.48%	03/06/2024	5,494,800
Total dólares sectores privado				177,130,472

Total de Inversiones 4,738,446,500

diciembre 22

Sector público**Colones**

Intermediario	Instrumento	Disponibles para la Venta:		
		Rendimiento	Vencimiento	Monto
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	Titulo de Propiedad	8.16%	23/08/2028	90,557,713
Gobierno	Titulo de Propiedad	7.65%	27/08/2025	5,723,607
Gobierno	Titulo de Propiedad	8.92%	13/01/2023	450,000,000
Gobierno	Titulo de Propiedad	9.01%	22/02/2023	300,198,780
Total Inversiones en Colones Sector Público				4,079,576,388

Sector privado

Colones		Disponibles para la Venta:		
Intermediario	Instrumento	Rendimiento	Vencimiento	Monto
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
Total Inversiones en Colones Sector Público				84,523,752

Sector público

Dólares		Disponibles para la Venta:		
Intermediario	Instrumento	Rendimiento	Vencimiento	Monto
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
Total dólares sectores privado				102,410,713

Sector privado

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

Total de Inversiones 4,275,540,703

junio 22

Sector público

Colones		Disponibles para la Venta:			
Intermediario	Instrumento	Rendimiento	Vencimiento	Monto	
BCR	Depósito Ahorro a Plazo	4.00%	30/08/2022	1,500,000	
BCR	Depósito Ahorro a Plazo	4.00%	01/10/2022	11,250,000	
BNCR	Depósito Ahorro a Plazo	4.25%	04/07/2022	5,880,000	
BCCR	Bem	5.95%	26/10/2022	50,176,949	
BCCR	Bem	5.10%	25/10/2023	200,122,734	
BCCR	Bem	5.10%	25/10/2023	400,245,468	
BCCR	Bem	5.10%	25/10/2023	400,245,468	
BCCR	Bem	5.10%	25/10/2023	400,245,468	
BCCR	Bem	2.35%	12/07/2022	60,000,000	
BCCR	Depósito Ahorro a Plazo	5.35%	13/09/2022	100,000,000	
BCCR	Depósito Ahorro a Plazo	4.80%	01/07/2022	395,000,000	
BCCR	Dom	4.80%	04/07/2022	350,000,000	
BCCR	Titulo de Propiedad	5.35%	22/09/2022	100,000,000	
BCCR	Titulo de Propiedad	4.80%	07/07/2022	357,000,000	
BCCR	Titulo de Propiedad	5.10%	25/10/2023	200,122,734	
Gobierno	Titulo de Propiedad	9.01%	22/02/2023	307,185,540	
Gobierno	Titulo de Propiedad	8.16%	23/08/2028	89,064,965	
Gobierno	Titulo de Propiedad	7.65%	27/08/2025	6,483,789	
Total Inversiones en Colones Sector Público				3,434,523,115	

Sector privado

Colones		Disponibles para la Venta:			
Intermediario	Instrumento	Rendimiento	Vencimiento	Monto	
Coocique	Depósito Ahorro a Plazo	4.62%	06/12/2022	80,000,000	
Coocique	Depósito Ahorro a Plazo	4.36%	03/12/2022	80,000,000	
Coopeande N° 1	Depósito Ahorro a Plazo	6.00%	03/12/2022	80,000,000	
Coopeande N° 1	Depósito Ahorro a Plazo	6.25%	03/12/2022	80,000,000	
Coopeande N° 1	Depósito Ahorro a Plazo	5.00%	07/12/2022	80,000,000	
Coopenae	Depósito Ahorro a Plazo	6.05%	26/02/2023	81,002,350	
Coopenae	Depósito Ahorro a Plazo	5.45%	07/12/2022	80,000,000	
Grupo SAMA	Fondo de Inversión	3.15%	30/6/2022	9,927,336	
Total Inversiones en Colones Sector Privado				570,929,686	

Sector público

Dólares		Disponibles para la Venta:			
Intermediario	Instrumento	Rendimiento	Vencimiento	Monto	
BCR	Depósito Ahorro a Plazo	2.32%	30/03/2023	10,383,750	
BNCR	Depósito Ahorro a Plazo	2.22%	27/03/2023	10,383,750	
Gobierno	Titulo de Propiedad	5.98%	26/05/2027	4,202,449	
Gobierno	Titulo de Propiedad	5.06%	26/11/2025	3,476,466	
Gobierno	Titulo de Propiedad	5.06%	26/11/2025	3,476,466	
Gobierno	Titulo de Propiedad	5.06%	26/11/2025	3,476,466	
Total Inversiones en Colones Sector Privado				35,399,346	

Dólares Intermediario	Disponibles para la Instrumento	Rendimiento	Vencimiento	Monto
Banco Promerica	Depósito Ahorro a Plazo	2.80%	29/03/2023	10,383,750
Coopenae	Depósito Ahorro a Plazo	3.90%	07/11/2022	69,225,000
Total dólares sectores privado				₡ 79,608,750
Total de Inversiones				₡ 4,120,460,898

El movimiento de las inversiones se resume como sigue:

	junio 23	diciembre 22	junio 22
Saldo al Inicial	4,275,540,703	4,340,137,450	4,340,137,450
Adiciones	10,664,395,336	25,692,248,906	7,712,854,855
Ventas y redenciones	(10,201,489,539)	(25,756,845,654)	(7,932,531,408)
Saldo Final	₡ 4,738,446,500	₡ 4,275,540,703	₡ 4,120,460,897

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:

	junio 23	diciembre 22	junio 22
Créditos vigentes	5,248,209,575	5,902,955,403	7,106,108,020
Créditos vencidos	2,186,258,236	1,872,060,494	1,160,770,151
Créditos en cobro judicial	35,836,354	63,418,717	102,192,452
Productos por cobrar	74,893,707	82,622,936	69,123,904
Créditos Restringidos	16,502,671,672	16,533,299,836	16,101,535,766
Comisiones diferidas de crédito	16,456,118	33,077,778	46,929,161
Intereses Diferidos de crédito	(71,367,461)	(76,799,666)	(228,189,954)
Estimación por deterioro e incobrabilidad	(531,568,663)	(443,009,871)	(598,481,657)
Total	₡ 23,461,389,538	₡ 23,967,625,627	₡ 23,759,987,844

	junio 23	diciembre 22	junio 22
Saldo al inicio del año	24,371,734,450	23,977,663,263	23,977,663,263
Créditos otorgados	1,543,025,531	5,193,043,770	2,855,406,237
Créditos recuperados	(1,937,745,181)	(4,821,219,331)	(2,369,304,434)
Créditos dados de baja	5,905,316.52	23,604,483	953,616
Aumento o (Reducción) por diferencial cambiario	(9,944,280)	(1,357,735)	5,887,708
Saldo al final del período	₡ 23,972,975,837	₡ 24,371,734,450	₡ 24,470,606,390

La clasificación de la cartera por categoría de riesgo, incluyendo los saldos y los productos por cobrar y la estimación por incobrables al 30 de Junio de 2023 se presenta, así:

Categoría	Saldo + Producto	Monto de Estimación	Distribución de la Cartera	% Estimación
A1	21,225,361,476	88,615,790	88.26%	22.95%
A2	1,100,163,350	4,661,541	4.57%	1.21%
B1	374,194,675	12,572,426	1.56%	3.26%
B2	357,381,938	4,784,601	1.49%	1.24%
C1	102,329,715	13,309,674	0.43%	3.45%
C2	50,048,543	8,119,544	0.21%	2.10%
D	59,307,687	36,869,324	0.25%	9.55%
E	779,082,160	217,193,337	3.24%	56.25%
Total	24,047,869,544	386,126,236	100.00%	

El principal más productos por ¢24,047,869,544 que se detallan en el cuadro anterior, comprende los ¢23,972,975,837 de principal más los ¢74,893,707 de los productos por cobrar por cartera de créditos. La estimación que se detallan en el cuadro anterior de ¢386,126,236 más la estimación contracíclica de ¢9,226,972, más un exceso por 136,215,455 da un total de ¢531,568,663.

La clasificación de la cartera por categoría de riesgo, incluyendo los saldos y los productos por cobrar y la estimación por incobrables al 31 de diciembre de 2022 se presenta, así:

Categoría	Saldo + Producto	Monto de Estimación	Distribución de la Cartera	% Estimación
A1	20,852,230,260	85,796,351	85.27%	23.63%
A2	1,522,996,562	6,860,911	6.23%	1.89%
B1	339,228,811	12,335,292	1.39%	3.40%
B2	339,597,493	4,772,184	1.39%	1.31%
C1	125,646,241	17,764,469	0.51%	4.89%
C2	347,600,387	14,386,645	1.42%	3.96%
D	11,163,661	8,372,745	0.05%	2.31%
E	915,893,971	212,721,273	3.75%	58.60%
Total	24,454,357,386	363,009,871	100.00%	

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.

La clasificación de la cartera por categoría de riesgo, incluyendo los saldos y los productos por cobrar y la estimación por incobrables al 30 de Junio de 2022 se presenta, así:

Categoría	Saldo + Producto	Monto de Estimación	Distribución de la Cartera	% Estimación
A1	21,319,350,961	87,853,810	86.88%	21.14%
A2	1,319,387,033	6,164,207	5.38%	1.48%
B1	195,802,435	6,964,295	0.80%	1.68%
B2	161,269,315	2,666,069	0.66%	0.64%
C1	64,667,672	16,166,918	0.26%	3.89%
C2	548,003,612	18,813,577	2.23%	4.53%
D	76,621,673	24,386,935	0.31%	5.87%
E	854,627,593	252,517,129	3.48%	60.77%
Total	24,539,730,293	415,532,940	100.00%	

El principal más productos por ¢24,539,730,293 que se detallan en el cuadro anterior, comprende los ¢24,470,606,390 de principal más los ¢69,123,904 de los productos por cobrar por cartera de créditos. La estimación que se detallan en el cuadro anterior de ¢415,532,940 más la estimación contracíclica de ¢182,948,717, da un total de ¢598,481,657.

11.4 Cuentas y comisiones por cobrar

Las cuentas y los productos por cobrar se detallan así:

	junio 23	diciembre 22	junio 22
Empleados	567,400	0	145,228
Productos por cobrar	8,531,763	15,036,507	16,315,845
Convenios institucionales	13,728,569	0	0
Cuentas por Cobrar Varias	9,200,834	4,655,859	2,083,847
Prórrogas y Aplazamientos	680,367,285	591,004,048	591,853,354
Trámite judicial	13,153,984	10,076,173	12,130,118
Venta de Computadoras	0	3,757,461	14,278,345
Estimación de Cuentas por cobrar	(5,524,097)	(4,787,644)	(5,988,846)
Total	¢ 720,025,739	¢ 619,742,404	¢ 630,817,891

11.5 Bienes mantenidos para la venta

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

	junio 23	diciembre 22	junio 22
Inmuebles adjudicados en remate judicial	59,010,065	523,311,846	499,269,360
Deterioro de bienes mantenidos para la venta	(5,229,205)	(191,123,809)	(131,957,216)
Total	¢ 53,780,860	¢ 332,188,038	¢ 367,312,144

11.6 Participación en el capital de otras empresas

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

	junio 23	diciembre 22	junio 22
Coopenae, R.L.	32,801,288	32,801,288	32,801,288
Cooperalianza R.L.	5,186,068	5,126,068	5,066,068
Cococique, R.L.	3,899,570	3,849,570	3,801,570
UNACOOOP	500,000	500,000	500,000
FEDEAC	1,000,000	1,000,000	1,000,000
FECOOPSE	100,000	0	0
COST, S.A.	1,283,900	1,283,900	1,283,900
Total	₡ 44,770,825	₡ 44,560,825	₡ 44,452,825

11.7 Propiedad, mobiliario y equipo en uso.

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

		junio 23				
		Terreno	Mobiliario y equipo	Equipo de cómputo	Vehículos	Total
Costo						
Al inicio del año	¢	342,046,896	84,563,767	120,689,674	51,233,645	598,533,982
Adiciones		463,200,429	1,712,383	6,620,108	61,821,684	533,354,605
Retiros o Ventas		0	0	0	(29,784,387)	(29,784,387)
Traslados		0	0	0	0	0
Al final del año		805,247,325	86,276,150	127,309,782	83,270,942	1,102,104,200
Depreciación acumulada						
Al inicio del año		0	(63,694,562)	(77,220,180)	(7,567,387)	(148,482,128)
Gasto del año		0	(2,458,055)	(6,825,403)	(2,552,498)	(11,835,957)
Retiros o Ventas		0	0	0	1,369,924	1,369,924
Al final del año		0	(66,152,617)	(84,045,583)	(8,749,960)	(158,948,161)
Saldo final	¢	805,247,325	20,123,533	43,264,199	74,520,982	943,156,039

diciembre 22						
		Terreno	Mobiliario y equipo	Equipo de cómputo	Vehículos	Total
Costo						
Al inicio del año	¢	342,046,896	83,904,852	87,541,154	41,574,819	555,067,722
Adiciones		930,938	2,580,040	34,377,877	29,784,387	67,673,242
Retiros o Ventas		(930,938)	(1,921,126)	(1,229,356)	(20,125,561)	(24,206,982)
Al final del año		342,046,896	84,563,767	120,689,674	51,233,645	598,533,982
Depreciación acumulada						
Al inicio del año			(60,536,721)	(68,120,457)	(9,002,154)	(137,659,331)
Gasto del año			(3,538,129)	(9,179,846)	(3,596,623)	(16,314,599)
Retiros o Ventas			380,288	80,123	5,031,390	5,491,801
Al final del año		0	(63,694,562)	(77,220,180)	(7,567,387)	(148,482,128)
Saldo final	¢	342,046,896	20,869,205	43,469,494	43,666,258	450,051,854
junio 22						
		Terreno	Mobiliario y equipo	Equipo de cómputo	Vehículos	Total
Costo						
Al inicio del año	¢	342,046,896	83,904,852	87,541,154	41,574,819	555,067,722
Adiciones		0	432,696	4,673,814	13,895,482	19,001,992
Retiros o Ventas		0	0	0	-20,125,561	-20,125,561
Traslados		0	0	0	0	0
Al final del año		342,046,896	84,337,548	92,214,968	35,344,740	553,944,152
Depreciación acumulada						
Al inicio del año			(60,536,721)	(68,120,457)	(9,002,154)	(137,659,331)
Gasto del año			(2,264,987)	(4,167,549)	(1,859,111)	(8,291,646)
Retiros o Ventas			0	0	5,031,390	5,031,390
Al final del año		0	(62,801,708)	(72,288,006)	(5,829,874)	(140,919,587)
Saldo final	¢	342,046,896	21,535,841	19,926,962	29,514,866	413,024,565

11.8 Otros activos

Los otros activos se componen de:

Otros Activos	junio 23	diciembre 22	junio 22
Software (1)	74,101,383	78,440,513	78,745,443
Depósito derecho telefónico	163,540	163,540	0
Depósito de garantía tarjetas de	172,891	172,891	0
Depósito de garantía alquiler	400,000	400,000	0
Derecho uso de alquiler	11,808,500	17,232,500	1,583,931
Faltantes de cajas	0	20,000	40,000
Mejoras a propiedad tomadas en	13,280,978	25,835,964	11,095,714
Gastos pagados por anticipado	81,391,986	78,044,876	95,174,036
Bienes diversos	13,831,828	8,218,957	11,733,832
Total	¢ 195,151,106	¢ 208,529,241	¢ 198,372,956

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

Costo	junio 23	diciembre 22	junio 22
Saldo al inicio del año	380,451,234	354,157,029	354,157,029
Adiciones	10,887,651	26,294,205	11,005,927
Saldo al final del año	₡ 391,338,886	₡ 380,451,234	₡ 365,162,957
Amortización			
Saldo al inicio del año	(302,010,722)	(270,821,532)	(270,821,532)
Gasto del año	(15,226,781)	(31,189,190)	(15,595,982)
Saldo al final del año	(₡317,237,502)	(₡302,010,722)	(₡286,417,514)
Software neto	₡ 74,101,383	₡ 78,440,513	₡ 78,745,443

11.9 Obligaciones con el público

Las obligaciones con el público se detallan así:

Captaciones a la Vista	junio 23	diciembre 22	junio 22
Captaciones a la vista	1,210,187,564	1,586,755,230	1,497,697,374
Cobros anticipados de tarjeta de Crédito	1,363,603	1,415,264	1,513,013
	₡ 1,211,551,167	₡ 1,588,170,495	₡ 1,499,210,387
Captaciones a plazo			
Depósitos de ahorro a	1,127,512,522	553,037,187	1,103,792,248
Depósitos a plazo	7,042,188,317	6,392,171,424	6,278,972,615
Intereses por Pagar	172,448,338	130,635,459	184,023,012
Total	₡ 8,342,149,177	₡ 7,075,844,070	₡ 7,566,787,874
Total	₡ 9,553,700,344	₡ 8,664,014,565	₡ 9,065,998,262

11.10 Obligaciones con entidades

Las otras obligaciones financieras se constituyen con las siguientes entidades:

<u>Entidad financiera</u>	Tasa de Interés	Fecha de vencimiento	junio 23	diciembre 22	junio 22
Sector público MN:					
Banco Nacional de Costa Rica	9.69%	12/07/2033	1,133,608,238	1,217,137,171	1,461,448,528
FINADE MAG PIPA	6.15%	05/09/2028	2,145,373,149	2,432,257,772	2,719,008,721
Banco Popular	7.68%	18/11/2031	464,337,058	483,648,222	248,239,864.6
Banco de Costa Rica	10.14%	12/08/2024	760,897,465	860,466,593	957,198,655
Bancrédito (BCR)	6.00%	31/03/2026	366,215,614	496,997,649	624,015,635
Total Sector público MN:			₡ 4,870,431,524	₡ 5,490,507,407	₡ 6,009,911,403
Sector privado MN:					
Coopenae R.L	10.91%	30/03/2028	812,479,791	876,072,356	937,883,632
Coopealianza R.L.	12.63%	07/06/2026	252,873,109	285,456,028	316,812,569
Banca para el Desarrollo	5.94%	28/07/2037	4,852,750,588	4,702,653,387	3,916,990,408
Infocoop	7.21%	01/10/2037	3,923,457,624	3,748,048,887	3,378,040,070
Total Sector privado MN:			₡ 9,841,561,111	₡ 9,612,230,658	₡ 8,549,726,679
Intereses por Pagar			48,276,887	44,639,800	36,796,319
Comisiones Diferidas por cartera de crédito			(174,792,679)	(188,108,149)	(200,245,377)
Intereses diferidos por cartera de crédito			(1,381,779)	(1,033,284)	(685,615)
Total obligaciones con entidades financieras			₡ 14,584,095,064	₡ 14,958,236,432	₡ 14,395,503,409

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

11.11 Cuentas por pagar y provisiones

Las otras cuentas por pagar y provisiones son las siguientes:

Cuentas por pagar diversas:	junio 23	diciembre 22	junio 22
Honorarios por pagar	0	0	363,000
Arrendamiento por pagar	11,808,500	17,232,500	847,500
Aportaciones Patronales por Pagar	10,655,356	10,291,338	10,017,298
Impuestos retenidos por pagar	4,091,970	4,716,518	3,448,085
Aportaciones Laborales por Pagar	4,256,006	4,056,561	3,950,857
Excedentes por Pagar	11,536,177	9,970,383	11,391,219
Participaciones por Pagar	9,381,785	18,006,734	9,069,650
Acreeedores varios (1)	251,018,239	225,977,311	201,018,491
Total	¢ 302,748,033	¢ 290,251,345	¢ 240,106,099

Provisiones (2)	junio 23	diciembre 22	junio 22
Otras Provisiones	3,210,050	499,563	3,316,277
Aguinaldo	21,698,243	3,225,903	22,119,336
Medio aguinaldo (3)	10,849,121	19,746,160	10,501,355
Vacaciones	16,116,787	10,514,097	4,462,406
Total	¢ 51,874,201	¢ 33,985,723.51	¢ 40,399,374
Total	¢ 354,622,234	¢ 324,237,068	¢ 280,505,474

(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 ¢96,092,613 para junio 2023, para el mes de diciembre 2022 se refleja por ¢48,867,041 para junio 2022 se refleja por ¢59,697,000.

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

	junio 23		
	<u>Aguinaldo</u>	<u>Medio aguinaldo</u>	<u>Vacaciones</u>
Saldo al 31 de Diciembre del 2022	3,225,903	19,746,160	10,514,097
Gasto del año	(1,210,317)	(18,588,073)	(847,124)
Uso en el año	19,682,656	9,691,034	6,449,814
Saldo al 30 de Junio del 2023	¢ 21,698,243	¢ 10,849,121	¢ 16,116,787

	diciembre 22		
	<u>Aguinaldo</u>	<u>Medio aguinaldo</u>	<u>Vacaciones</u>
Saldo al 31 de Diciembre del 2021	3,303,036	21,749,440	1,564,003
Gasto del año	(40,183,269)	(22,542,264)	(1,231,567)
Uso en el año	40,106,136	20,538,984	10,181,661
Saldo al 31 de Diciembre del 2022	¢ 3,225,903	¢ 19,746,160	¢ 10,514,097

	junio 22		
	<u>Aguinaldo</u>	<u>Medio aguinaldo</u>	<u>Vacaciones</u>
Saldo al 31 de Diciembre del 2019	3,303,036	21,749,440	1,564,003
Gasto del año	(1,792,072)	(21,816,659)	(1,150,738)
Uso en el año	20,608,372	10,568,574	4,049,140
Saldo al 30 de Junio del 2022	¢ 22,119,336	¢ 10,501,355	¢ 4,462,406

(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:

	junio 23	diciembre 22	junio 22
Aportaciones de Capital Coperativo por Pagar	174,478,602	557,903,500	236,308,977
Total	¢ 174,478,602	¢ 557,903,500	¢ 236,308,977

11.13 Patrimonio

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

	junio 23	diciembre 22	junio 22
Capital pagado ordinario	5,331,851,481	5,252,131,729	5,371,688,416
Ajustes al Patrimonio	(5,186,790)	(89,406,686)	(68,668,812)
Reservas estatutarias	41,526,476	11,741,947	36,702,045
Reserva de bienestar social	23,655,337	2,425,077	19,285,564
Reserva de educación	17,871,139	9,316,870	17,416,481
Reserva legal	580,900,061	545,366,988	545,366,988
Total reservas patrimoniales	¢ 622,426,537	¢ 557,108,935	¢ 582,069,033

11.14 Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros

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

	junio 23	junio 22	abril 23 a junio 23	abril 22 a junio 22
Grupo SAMA	817,294	1,492,998	679,845	1,115,668
Títulos Gobierno Central y BCCR	119,969,704	77,794,464	55,463,778	39,169,639
Banco Nacional de CR	224,284	266,771	77,028	119,428
Banco de Costa Rica	616,400	409,997	270,938	187,018
Banco Popular	7,299,050	0	4,524,750	0
Banco Promerica	89,398	197,477	0	71,832
Banco Improsa, S.A.	0	191,179	0	0
Coocique	4,634,443	5,361,543	2,705,213	3,131,161
Coopeande	0	223,684	0	0
Coopealianza	1,891,500	3,869,856	1,891,500	369,273
Coopenae	0	6,071,314	0	3,225,370
Coopeande N° 1	0	4,455,733	0	3,372,222
Coopeservidores	1,425,000	0	1,425,000	0
Total	₡ 136,967,074	₡ 100,335,015	₡ 67,038,051	₡ 50,761,610

11.15 Productos por Cartera de Créditos

Los ingresos financieros por cartera de crédito son:

Tipo de cartera	junio 23	junio 22	abril 23 a junio 23	abril 22 a junio 22
Préstamos	1,323,753,631	1,345,344,954	668,863,196	670,654,926
Tarjetas de crédito	41,085,308	57,175,337	27,023,439	26,972,224
Crédito Dos Pinos	47,948,824	19,915,223	26,272,719	11,988,692
Total	₡ 1,412,787,763	₡ 1,422,435,514	₡ 722,159,355	₡ 709,615,842

11.16 Ganancias por Diferencias de cambio

Los ingresos financieros por diferencias de cambio se muestran a continuación

	junio 23	junio 22	marzo 23 a junio 23	marzo 22 a junio 22
Por obligaciones con el publico	0	(9,412,318)	(22,288,572)	(9,412,318)
Por Disponibilidades	0	1,331,477	2,548,828	1,331,477
Por Inversiones e Instrumentos Financieros	0	3,167,451	11,235,163	3,167,451
Por Créditos	0	5,887,708	5,300,691	5,887,708
Total	₡ 0	₡ 974,318	(₡3,203,889)	₡ 974,318

11.17 Otros ingresos financieros

Los otros ingresos financieros son:

	junio 23	junio 22	abril 23 a junio 23	abril 22 a junio 22
Otros ingresos financieros	41,348,747	58,224,287	24,537,261	32,389,973
Total	₪ 41,348,747	₪ 58,224,287	₪ 24,537,261	₪ 32,389,973

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

Los ingresos por recuperación de activos financieros para junio 2023 son de ¢157,631,587 y para junio del 2022 fueron de ¢14,637,823, en los meses de abril 2023 a junio 2023 son de ¢78,677,018 y de abril 2022 a junio 2022 son de ¢4,979,133, que corresponden al ingreso por sobre estimación de incobrables y recuperación de créditos incobrables.

11.19 Ingresos operativos diversos

Los otros ingresos operativos son como sigue:

	junio 23	junio 22	abril 23 a junio 23	abril 22 a junio 22
Comisiones por servicios	37,167,438	36,692,794	22,114,252	17,285,939
Ingresos bienes realizables	0	691,124	0	691,124
Otros ingresos operativos	18,161,886	24,600,394	14,536,422	19,404,335
Total	₪ 55,329,324	₪ 61,984,311	₪ 36,650,674	₪ 37,381,398

11.20 Gastos financieros por obligaciones con el público

Los gastos financieros por obligaciones con el público consisten en:

	junio 23	junio 22	abril 23 a junio 23	abril 22 a junio 22
Cargos por captaciones a la vista	6,507,583	9,845,751	3,166,115	5,908,883
Cargos por captaciones, ahorro a plazo	296,008,989	226,469,999	158,123,957	112,061,707
Cargos por captaciones, depósitos a plazo	36,940,458	30,302,476	21,640,411	15,862,492
Total	₪ 339,457,030	₪ 266,618,226	₪ 182,930,483	₪ 133,833,081

11.21 Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras

Los gastos financieros por obligaciones financieras se detallan así:

	junio 23	junio 22	abril 23 a junio 23	abril 22 a junio 22
Coopenae, R.L.	44,551,473	47,168,363	22,350,642	23,225,386
Coopealianza R.L.	17,056,854	15,754,142	8,335,567	8,114,304
Banco Nacional de Costa Rica	55,880,183	65,651,300	27,918,161	30,479,980
Banco Popular	17,933,996	1,627,960	8,922,181	1,622,103
Infocoop	138,733,853	124,415,897	69,853,539	62,488,523
Bancrédito	12,979,508	20,473,149	5,999,411	9,722,650
Banca para el Desarrollo	145,325,652	67,804,556	74,622,041	37,181,529
Banco de Costa Rica	41,653,436	62,963,769	20,888,689	24,388,419
FINADE MAGPIPA	69,799,231	59,581,602	35,177,680	29,372,920
Total	₡ 543,914,187	₡ 465,440,738	₡ 274,067,912	₡ 226,595,813

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

El gasto por diferencial cambiario neto se detalla así:

	junio 23	junio 22	abril 23 a junio 23	abril 22 a junio 22
Gastos Financieros por Diferencial Cambiario	36,296,653	0	36,296,653	(8,457,178)
Ingresos Financieros por Diferencial Cambiario	34,589,747	0	34,589,747	(5,421,424)
Total	1,706,906	0	1,706,906	(3,035,753)

Se desglosa de los siguientes productos:

	1,706,905.88	(974,318.15)	1,706,905.88	(974,318.15)
Obligaciones con el público	(19,772,366)	0	(19,772,366)	(7,454,640)
Por Disponibilidades	2,101,682	0	2,101,682	388,668
Por Inversiones en Instrumentos Financ.	9,433,310	0	9,433,310	1,450,059
Por Créditos	9,944,280	0	9,944,280	2,580,160
Total	₡ 1,706,906	₡ 0	₡ 1,706,906	(₡3,035,753)

11.23 Otros gastos financieros

Los otros gastos financieros para junio 2023 ascienden a ¢67,260,708, para junio 2022 ascienden a ¢89,706,086 y para enero 2023 a junio 2023 asciende a ¢28,666,721, para Enero 2022 a Junio 2023 asciende a ¢48,439,066 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:	junio 23	junio 22	abril 23 a junio 23	abril 22 a junio 22
Cartera de crédito	121,340,195	72,165,005	76,404,620	45,120,154
Total	₪ 121,340,195	₪ 72,165,005	₪ 76,404,620	₪ 45,120,154

11.25 Gastos Operativos Diversos

Se distribuyen de la siguiente manera:

	junio 23	junio 22	abril 23 a junio 23	abril 22 a junio 22
Comisiones por Servicios	32,738,883	12,025,209	14,936,724	6,391,961
Por Bienes Realizables	28,622,802	59,630,782	3,373,063	28,219,356
Por Provisiones	15,615,165	14,722,780	6,580,114	6,558,415
Otros Gastos Operativos	57,432,559	52,096,461	26,205,746	27,250,942
Total	₪ 134,409,409	₪ 138,475,232	₪ 51,095,647	₪ 68,420,674

11.26 Gastos de personal

En el período los gastos de personal se detallan así:

	junio 23	junio 22	abril 23 a junio 23	abril 22 a junio 22
Sueldos y bonificaciones	230,188,313	232,987,192	114,811,556	115,180,583
Remuneraciones a directores y fiscales	32,164,430	35,786,721	16,054,358	18,344,817
Tiempo Extraordinario	3,976,018	4,651,858	2,055,341	1,145,483
Viáticos	5,306,115	5,948,380	2,338,305	3,291,543
Décimo tercer sueldo	19,700,375	19,949,788	10,075,854	9,832,010
Vacaciones	8,562,723	4,023,863	3,802,471	3,728,225
Incentivos	9,687,364	9,971,163	4,874,952	4,927,062
Incentivos	2,501,978	0	1,251,978	0
Cargas sociales patronales	62,130,086	61,538,475	31,239,396	29,373,189
Refrigerios	779,685	558,367	566,685	239,642
Vestimenta	2,320,629	22,600	243,223	0
Capacitación	778,634	0	778,634	0
Otros Gastos de Personal	2,314,606	5,644,471	1,191,865	3,280,083
Total	₪ 380,410,957	₪ 381,082,877	₪ 189,284,617	₪ 189,342,636

11.27 Otros gastos de administración

Los otros gastos de administración fueron:

	junio 23	junio 22	abril 23 a junio 23	abril 22 a junio 22
Servicios externos	21,128,304	39,113,367	10,477,328	27,303,989
Movilidad y comunicaciones	15,634,784	21,675,064	7,062,391	10,959,903
Gastos de infraestructura	19,272,992	16,602,209	9,096,469	7,625,506
Gastos generales	38,788,766	47,131,081	22,033,873	19,668,048
Total	¢ 94,824,846	¢ 124,521,721	¢ 48,670,061	¢ 65,557,446

11.28 Impuestos y participaciones sobre la utilidad

El detalle de esta cuenta es así:

	junio 23	junio 22	abril 23 a junio 23	abril 22 a junio 22
Cenecoop	3,079,744	3,793,269	1,894,816	2,240,245
Conacoop	1,231,897	1,517,308	757,926	896,098
Fedeac	615,949	1,517,308	141,978	896,098
Fecoopse	615,949	0	615,949	0
Total	¢ 5,543,538	¢ 6,827,884	¢ 3,410,668	¢ 4,032,442

11.29 Otras cuentas de orden deudoras

Las otras cuentas de orden se componen de:

	junio 23	diciembre 22	junio 22
Garantías recibidas en poder de terceros	16,990,687,344	17,475,468,201	17,606,668,747
Garantías recibidas en poder de la Cooperativa	7,057,182,200	6,978,889,185	4,891,002,339
Créditos Castigados por Incobrables	531,635,154	537,398,169	551,976,041
Productos en suspenso	45,117,359	33,962,016	44,308,807
Productos Castigados, Analítico por año de castigo	4,637,645	4,637,645	4,637,645
Bines y Valores en Custodia por Cuenta de Terceros	322,199,537	313,626,350	388,468,043
Total	¢ 24,951,459,240	¢ 25,343,981,566	¢ 23,487,061,622

Nota 12. Capital Social

El capital social de Coopeamistad R.L. está constituido por los aportes acordados por ley y por la capitalización de los excedentes previo acuerdo de la asamblea general ordinaria de asociados. Al 30 de junio de 2023 los aportes de asociados ascendían a ¢5, 331, 851, 481 para diciembre 2022 ascendieron a ¢5,252,131,729 y para junio 2022 ascendieron a ¢5,371,688,416.

Nota 13. Vencimiento y concentración de activos y pasivos

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

13.1 Vencimiento en colones

junio 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	¢	507,826,611	0	0	0	0	0	0	0	507,826,611
Inversiones		56,330,650	1,500,243,087	1,559,118	0	2,173,443,594	89,350,245	785,776,100	0	4,606,702,794
Créditos más productos		0	342,069,687	231,907,829	171,355,820	519,714,317	1,052,870,623	19,906,253,074	1,717,996,124	23,942,167,473
Total recuperación de activos	¢	564,157,261	1,842,312,773	233,466,947	171,355,820	2,693,157,911	1,142,220,868	20,692,029,174	1,717,996,124	29,056,696,878
		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	¢	1,183,008,032	379,365,545	310,886,253	245,931,110	1,061,720,403	3,290,107,852	2,656,224,790	0	9,127,243,985
Financiamientos recibidos		0	200,182,671	194,158,922	195,620,678	590,099,705	1,107,203,423	12,424,727,236	0	14,711,992,636
Cargos por pagar		0	80,754,081	3,849,616	12,718,461	46,732,963	65,537,123	7,756,707	0	217,348,950
Total vencimiento de pasivo	¢	1,183,008,032	660,302,297	508,894,792	454,270,249	1,698,553,070	4,462,848,398	15,088,708,733	0	24,056,585,571
Diferencia moneda nacional		(618,850,772)	1,182,010,476	(275,427,845)	(282,914,429)	994,604,841	(3,320,627,530)	5,603,320,441	1,717,996,124	5,000,111,307

junio 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	¢	409,791,193	0	0	0	0	0	0	0	409,791,193
Inversiones		9,927,336	1,168,825,318	0	201,674,418	549,115,487	2,114,586,146	0	0	4,044,128,706
Créditos más productos		0	309,052,376	226,813,526	170,662,765	501,605,512	1,177,609,231	20,868,608,320	1,021,693,702	24,276,045,433
Total recuperación de activos	¢	419,718,530	1,477,877,695	226,813,526	372,337,183	1,050,720,999	3,292,195,377	20,868,608,320	1,021,693,702	28,729,965,332
		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	¢	1,466,827,943	264,100,294	406,976,638	304,791,518	1,978,222,566	2,258,233,294	2,006,407,914	0	8,685,560,167
Financiamientos recibidos		0	180,411,292	181,085,675	182,022,693	552,234,880	1,048,219,897	12,415,663,644	0	14,559,638,082
Cargos por pagar		0	59,345,565	10,771,588	7,764,716	94,983,584	43,879,648	1,540,581	0	218,285,682
Total vencimiento de pasivo	¢	1,466,827,943	503,857,152	598,833,901	494,578,927	2,625,441,030	3,350,332,839	14,423,612,139	0	23,463,483,931
Diferencia moneda nacional		(1,047,109,413)	974,020,543	(372,020,375)	(122,241,744)	(1,574,720,031)	(58,137,462)	6,444,996,181	1,021,693,702	5,266,481,401

Nota 13.2 Vencimiento en dólares (convertido en colones):

junio 23

	Activos									Total
	A la Vista	De 1 a 30 días	De 61 a 90 días			Vencidos a más de 30 días				
			De 31 a 60 días	días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	de 30 días		
Disponibilidades	20,282,021	0	0	0	0	0	0	0	0	20,282,021
Inversiones	0	76,296,276	0	0	62,076,195	13,880,936	28,294,736	0	0	180,548,144
Créditos más productos	0	821,163	821,163	821,163	2,463,488	4,926,975	39,415,800	1,520,977	0	50,790,728
Total recuperación de activos	20,282,021	77,117,439	821,163	821,163	64,539,683	18,807,911	67,710,537	1,520,977	0	251,620,893

Pasivos

	Pasivos									Total
	A la Vista	De 1 a 30 días	De 61 a 90 días			Vencidos a más de 30 días				
			De 31 a 60 días	días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	de 30 días		
Depósitos recibidos	28,543,134	52,274,566	38,119,318	14,281,689	77,442,827	43,346,488	0	0	0	254,008,021
Cargos por pagar	0	414,149	388,900	351,035	1,889,783	332,408	0	0	0	3,376,274
Total vencimiento de pasivo	28,543,134	52,688,714	38,508,218	14,632,724	79,332,609	43,678,896	0	0	0	257,384,295
Diferencia moneda nacional	(8,261,113)	24,428,725	(37,687,055)	(13,811,561)	(14,792,926)	(24,870,985)	67,710,537	1,520,977	0	(5,763,402)

junio 22

	Activos									Total
	A la Vista	De 1 a 30 días	De 61 a 90 días			Vencidos a más de 30 días				
			De 31 a 60 días	días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	de 30 días		
Disponibilidades	23,554,893	0	0	0	0	0	0	0	0	23,554,893
Inversiones	0	0	0	0	70,843,065	46,021,548	0	0	0	116,864,614
Créditos más productos	0	1,277,974	1,277,974	1,277,974	3,833,923	7,667,846	61,342,770	5,745,606	0	82,424,069
Total recuperación de activos	23,554,893	1,277,974	1,277,974	1,277,974	74,676,988	53,689,395	61,342,770	5,745,606	0	222,843,575

Pasivos

	Pasivos									Total
	A la Vista	De 1 a 30 días	De 61 a 90 días			Vencidos a más de 30 días				
			De 31 a 60 días	días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	de 30 días		
Depósitos recibidos	32,382,444	10,034,898	1,869,767	34,641,201	73,464,464	44,022,310	0	0	0	196,415,083
Cargos por pagar	0	150,191	0	433,688	1,680,818	268,953	0	0	0	2,533,649
Total vencimiento de pasivo	32,382,444	10,185,088	1,869,767	35,074,888	75,145,281	44,291,263	0	0	0	198,948,732
Diferencia moneda nacional	(8,827,551)	(8,907,114)	(591,793)	(33,796,914)	(468,293)	9,398,132	61,342,770	5,745,606	0	23,894,843

Nota 14. Otras concentraciones de activos y pasivos

Coopeamistad R.L. no ha determinado otras concentraciones que deban ser reveladas.

Nota 15. Exposición y control de riesgos

15.1 Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez es originado cuando una entidad presenta una dificultad para obtener los recursos para hacer frente a las obligaciones a terceros en el corto y mediano plazo. La medición de este riesgo se realiza mediante la determinación de los montos de recuperación de activos financieros y éste a su vez, se compara con el importe de vencimientos de los pasivos que se efectuarán en la misma banda de tiempo. Las normas establecidas por Superintendencia General de Entidades Financieras en cuanto al riesgo de liquidez se concentran en determinar la volatilidad del calce de plazos tanto a un mes como a tres meses.

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

15.2 Riesgo cambiario

La exposición al riesgo cambiario de Coopeamistad R.L. es prácticamente nula. A junio de 2023 es de 0.2%, lo cual, al compararlo con el parámetro establecido por la SUGEF, que debe ser menor o igual a 5%, es aceptable (ver nota 13.2)

15.3 Riesgo de tasas de interés

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

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

Nota 15.3 Riesgo por tasa de interés

15.3.1 Riesgo en colones

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

junio 23

Activos	Activos								Total
	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días		Vencidos a más de 30 días	Sin tasa de interés		
				Más de 365 días					
Inversiones	1,502,082,895	5,520,300	2,252,978,163	120,655,375	715,360,163	123,219,100	0	4,719,815,995	
Créditos más producto	24,031,139,482	0	0	0	0	0	0	24,031,139,482	
	25,533,222,377	5,520,300	2,252,978,163	120,655,375	715,360,163	123,219,100	0	28,750,955,477	

Pasivos	Pasivos								Total
	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días		Vencidos a más de 30 días	Sin tasa de interés		
				Más de 365 días					
Depósitos recibidos	415,631,943	626,844,938	1,221,325,386	5,351,199,176	0	1,202,344,798	0	8,817,346,241	
Financiamientos recibidos	13,899,512,845	812,479,791	0	0	0	0	0	14,711,992,636	
	14,315,144,788	1,439,324,728	1,221,325,386	5,351,199,176	0	1,202,344,798	0	23,529,338,876	

Diferencia activo - pasivo	11,218,077,588	(1,433,804,428)	1,031,652,776	(5,230,543,801)	715,360,163	(1,079,125,698)	0	5,221,616,600
----------------------------	-----------------------	------------------------	----------------------	------------------------	--------------------	------------------------	----------	----------------------

junio 22

Activos	Activos								Total
	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días		Vencidos a más de 30 días	Sin tasa de interés		
				Más de 365 días					
Inversiones	1,169,924,631	221,027,418	602,273,611	445,426,291	1,648,684,600	131,103,700	0	4,218,440,251	
Créditos más producto	24,508,784,406	0	0	0	0	0	0	24,508,784,406	
	25,678,709,037	221,027,418	602,273,611	445,426,291	1,648,684,600	131,103,700	0	28,727,224,657	

Pasivos	Pasivos								Total
	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días		Vencidos a más de 30 días	Sin tasa de interés		
				Más de 365 días					
Depósitos recibidos	292,302,279	773,304,014	2,148,543,605	3,503,052,581	0	1,136,938,386	0	7,854,140,864	
Financiamientos recibidos	13,621,754,450	937,883,632	0	0	0	0	0	14,559,638,082	
	13,914,056,729	1,711,187,646	2,148,543,605	3,503,052,581	0	1,136,938,386	0	22,413,778,946	

Diferencia activo - pasivo	11,764,652,308	(1,490,160,228)	(1,546,269,994)	(3,057,626,289)	1,648,684,600	(1,005,834,686)	0	6,313,445,711
----------------------------	-----------------------	------------------------	------------------------	------------------------	----------------------	------------------------	----------	----------------------

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.

junio 23

Activos	Activos							Total
	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Sin tasa de interés	
Inversiones	¢ 79,714,540	48,080	63,624,564	15,101,040	1,191,163	30,841,180	0	190,520,567
Créditos más producto	50,790,728	0	0	0	0	0	0	50,790,728
	¢ 130,505,268	48,080	63,624,564	15,101,040	1,191,163	30,841,180	0	241,311,295

Pasivos	Pasivos							Total
	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Sin tasa de interés	
Depósitos recibidos	¢ 52,691,500	53,358,497	80,517,706	44,394,682	0	0	0	230,962,384
	¢ 52,691,500	53,358,497	80,517,706	44,394,682	0	0	0	230,962,384

Diferencia activo - pasivo	¢ 77,813,768	(53,310,418)	(16,893,142)	(29,293,641)	1,191,163	30,841,180	0	10,348,910
----------------------------	---------------------	---------------------	---------------------	---------------------	------------------	-------------------	----------	-------------------

junio 22

Activos	Activos							Total
	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Sin tasa de interés	
Inversiones	¢ 0	33,080,146	55,734,385	19,747,422	225,940	4,682,020	0	113,469,913
Créditos más producto	66,357,020	0	0	0	0	0	0	66,357,020
	¢ 66,357,020	33,080,146	55,734,385	19,747,422	225,940	4,682,020	0	179,826,933

Pasivos	Pasivos							Total
	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Sin tasa de interés	
Depósitos recibidos	¢ 4,600,856	55,114,650	56,966,766	16,735,670	0	0	0	133,417,942
	¢ 4,600,856	55,114,650	56,966,766	16,735,670	0	0	0	133,417,942

Diferencia activo - pasivo	¢ 61,756,163	(22,034,504)	(1,232,380)	3,011,752	225,940	4,682,020	0	46,408,991
----------------------------	---------------------	---------------------	--------------------	------------------	----------------	------------------	----------	-------------------

Nota 16. Cuentas Contingentes deudoras

El detalle de esta cuenta es así:

	junio 23	diciembre 22	junio 22
Líneas de Crédito de Utilización Automática Dólares (Disponible de uso de tarjetas de crédito)	893,433,608	1,027,570,850	1,300,483,942
Total	₡ 893,433,608	₡ 1,027,570,850	₡ 1,300,483,942

Nota 17. Instrumentos financieros fuera del balance con riesgo

Al 30 de Junio 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 junio 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 #3019 del 28 de Julio del 2023 en el artículo II, dan por conocido los estados financieros del mes de junio del 2023.