

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



Estados Financieros

Al 31 de Marzo de 2023

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

Índice de contenido

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

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

		<u>marzo 23</u>	<u>diciembre 22</u>	<u>marzo 22</u>
ACTIVOS				
Disponibilidades	Notas 4 y 11.1	€ 432,233,165	643,029,812	538,817,433
Efectivo		36,308,565	30,316,488	42,814,591
Banco Central		164,933,501	270,803,413	213,122,969
Entidades financieras del país		230,991,099	341,909,911	282,879,874
Inversiones en instrumentos financieros	2.1, 4, 5 y 11.2	€ 4,487,878,974	4,313,828,471	4,141,472,018
Al valor razonable con cambios en resultados		7,339,726	3,521,403	196,206,186
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		4,430,983,155	4,272,019,301	3,896,652,541
Productos por cobrar		61,593,664	50,072,397	48,613,291
Estimación por deterioro		(12,037,570)	(11,784,628)	0
Cartera de Créditos	2.2, 6 y 11.3	€ 23,480,097,728	23,967,625,627	23,455,075,402
Créditos Vigentes		19,948,799,061	20,468,356,529	20,900,090,898
Créditos Vencidos		4,078,612,256	3,839,959,204	3,100,321,005
Créditos en cobro judicial		63,418,717	63,418,717	102,192,452
Productos por cobrar		81,908,361	82,622,936	72,338,166
Comisiones Diferidas de créditos		24,766,948	33,077,778	55,233,901
Ingresos diferidos de créditos		(98,443,618)	(76,799,666)	(166,855,182)
Estimación por deterioro		(618,963,996)	(443,009,871)	(608,245,838)
Cuentas y comisiones por cobrar	11.4	€ 758,474,746	619,742,404	588,057,576
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		55,104	0	165,133
Otras cuentas por cobrar		758,206,558	609,493,542	578,003,300
Productos por cobrar		8,549,345	15,036,507	15,177,564
Estimación por deterioro		(8,336,261)	(4,787,644)	(5,288,421)
Bienes Mantenidos para la Venta	2.4 y 11.5	€ 32,991,653	332,188,038	366,360,534
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos (Estimación por deterioro y por disposición legal)		35,964,764 (2,973,111)	523,311,846 (191,123,809)	469,493,021 (103,132,487)
Participaciones en el capital de otras empresas, Neto	2.5 y 11.6	€ 44,615,325	44,560,825	44,398,825
Inmuebles, mobiliario y equipo, Neto	2.6 y 11.7	€ 925,319,680	450,051,854	416,014,809
Otros Activos	2.16 y 11.8	€ 219,101,029	208,529,241	204,489,647
Cargos diferidos		13,141,307	11,309,210	5,768,674
Activos Intangibles		92,385,002	96,409,443	84,357,119
Otros activos		€ 113,574,720	100,810,588	114,363,853
Total de Activos		€ 30,380,712,300	30,579,556,273	29,754,686,244
PASIVOS Y PATRIMONIO	Notas			
Pasivos				
Obligaciones con el Público	10 y 11.9	€ 9,149,657,820	8,664,014,565	8,952,750,109
A la vista		1,288,723,231	1,588,170,495	1,560,623,068
A plazo		7,722,783,468	6,945,208,611	7,190,738,481
Cargos financieros por pagar		€ 138,151,121	130,635,459	201,388,560
Obligaciones con entidades	11.10	€ 14,805,341,820	14,958,236,432	14,259,451,603
A plazo		6,295,150,438	6,652,035,791	7,352,956,615
Otras obligaciones con entidades		8,640,037,266	8,450,702,274	7,073,101,852
Gastos diferidos por cartera de crédito		(176,902,634)	(189,141,433)	(206,255,619)
Cargos financieros por pagar		47,056,749	44,639,800	39,648,754
Cuentas por pagar y Provisiones	11.11	€ 316,423,175	324,237,068	358,640,569
Provisiones		33,322,260	33,985,724	23,879,677
Otras cuentas por pagar diversas		283,100,914	290,251,345	334,760,892
Otros pasivos	11.12	€ 207,268,977	557,903,500	114,357,364
Otros pasivos		1,000	0	0
Aportaciones de Capital		207,267,977	557,903,500	114,357,364
Total de Pasivos		€ 24,478,691,790	24,504,391,565	23,685,199,645
Patrimonio				
Capital Social	11.13 y 12	€ 5,295,289,011	5,252,131,729	5,402,564,158
Capital pagado		5,295,289,011	5,252,131,729	5,402,564,158
Ajustes al patrimonio -Otros resultados integrales	11.13	€ (60,959,283)	(89,406,686)	25,527,905
Ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en ORI		(61,216,817)	(88,411,898)	25,521,163
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		257,534	(994,788)	6,743
Reservas	11.13 y 2.20	€ 622,426,537	557,108,935	582,069,033
Resultado del período		€ 45,264,245	355,330,730	59,325,503
Total Patrimonio		€ 5,902,020,510	6,075,164,707	6,069,486,599
Total del Pasivo y Patrimonio		€ 30,380,712,300	30,579,556,273	29,754,686,244
Cuentas Contingentes Deudoras	16	€ 888,352,135	1,027,570,850	2,317,917,928
Otras cuentas de Orden Deudoras	11.29	€ 25,078,150,836	25,343,981,566	24,557,346,123
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		24,758,999,531	25,030,355,216	24,162,207,566
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras		319,151,305	313,626,350	395,138,557

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

Johnny Salazar Quesada
Gerente General

Walter Herrera Rodríguez
Contador General

Jacqueline Elizondo Hidalgo
Presidenta del Comité de Vigilancia

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

	Notas	marzo 23	marzo 22	enero 23 a marzo 23	enero 22 a marzo 22
Ingresos Financieros					
Por disponibilidades		¢ 963,148	4,241,899	(8,985,320)	(6,883,538)
Por inversiones en instrumentos financieros	11.14	69,929,022	49,573,406	(168,611,995)	(199,355,845)
Por cartera de créditos	11.15	690,628,409	712,819,672	(2,220,636,426)	(2,237,387,802)
Por ganancia por diferencias de cambio y UD	11.16	3,203,889	0	2,141,334	0
Por ganancia inversiones al valor razonable con cambios en ORI		0	0	(24,381,606)	0
Por otros ingresos financieros	11.17	¢ 16,811,485	25,834,314	(80,859,028)	(45,895,513)
Total de ingresos financieros		781,535,954	792,469,290	(2,501,333,041)	(2,489,522,698)
Gastos financieros					
Por obligaciones con el público	11.20	156,526,547	132,785,145	(378,481,898)	(506,409,179)
Por obligaciones con Entidades Financieras	11.21	269,846,275	238,844,925	(684,197,456)	(694,961,785)
Por otras cuentas por pagar diversas		1,242,860	873,179	(972,950)	(6,685,315)
Por pérdidas por diferencial cambiario y UD	11.22	0	3,035,753	0	1,498,316
Por pérdidas por inversiones al valor razonable con cambios en ORI		31,926	0	(39,442)	0
Por otros gastos financieros	11.23	¢ 38,593,987	41,267,021	(128,953,977)	(122,517,821)
Total de Gastos Financieros		466,241,595	416,806,023	(1,192,645,722)	(1,329,075,784)
Gastos por estimación de deterioro de activos	11.24	44,935,576	27,044,851	(109,272,250)	(220,647,188)
Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones	11.18	¢ 78,954,569	9,658,691	18,465,038	(76,674,524)
RESULTADO FINANCIERO		¢ 349,313,352	358,277,108	(1,180,950,030)	(1,016,474,251)
Otros ingresos de Operación					
Por comisiones por servicios		15,053,186	19,406,855	(51,081,655)	(42,208,848)
Por bienes mantenidos para la venta		0	0	(691,124)	(72,677,075)
Por ganancia por participaciones de capital de otras empresas		0	0	0	(1,711,233)
Por otros ingresos operativos		¢ 3,625,464	5,196,059	(61,010,496)	(63,650,352)
Total otros ingresos de operación	11.19	18,678,650	24,602,913	(112,783,275)	(180,247,508)
Otros gastos de operación					
Por comisiones por servicios		17,802,159	5,633,248	(10,292,372)	(18,388,597)
Por bienes mantenidos para la venta		25,249,739	31,411,426	(98,088,358)	(101,438,917)
Por provisiones		9,035,051	8,164,365	(22,009,289)	(18,939,353)
Por otros gastos operativos		31,226,813	24,845,518	(57,690,574)	(70,475,259)
Total Otros Gastos de Operación	11.25	¢ 83,313,762	70,054,558	(188,080,592)	(209,242,127)
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		284,678,240	312,825,463	(1,105,652,714)	(987,479,632)
Gastos Administrativos					
Por gastos de personal	11.26	191,126,340	191,740,242	(576,530,010)	(580,886,285)
Por otros gastos de administración	11.27	¢ 46,154,785	58,964,276	(204,445,757)	(184,658,723)
Total Gastos Administrativos		¢ 237,281,125	250,704,517	(780,975,767)	(765,545,009)
RESULT. OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		47,397,116	62,120,946	(324,676,947)	(221,934,623)
Participaciones sobre la utilidad	11.28 y 2.21	¢ 2,132,870	2,795,443	(14,610,463)	(9,987,058)
RESULTADO DEL PERÍODO		¢ 45,264,245	59,325,503	(310,066,484)	(211,947,565)
en Otros Resultados Integrales, neto de impuesto sobre la renta		27,195,081	(25,269,001)	27,195,081	(25,269,001)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto		1,252,323	(214,244)	1,252,323	(214,244)
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERÍODO, NETO DE IMPUESTO		28,447,404	(25,483,245)	28,447,404	(25,483,245)
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERÍODO		73,711,649	33,842,258	(281,619,081)	(237,430,810)

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

Johnny Salazar Quesada
Gerente General

Walter Herrera Rodríguez
Contador General

Jacqueline Elizondo Hidalgo
Presidenta del Comité de Vigilancia

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

	Notas	<u>marzo 23</u>	<u>marzo 22</u>
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultado del período	¢	45,264,245	59,325,503
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		2,132,870	2,795,443
Depreciaciones y amortizaciones		45,128,851	14,805,361
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio		(3,203,889)	3,035,753
Estimaciones por Inversiones		28,700,346	(25,483,245)
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes		44,935,576	27,044,851
Estimaciones por otros activos		25,249,739	31,411,426
Provisiones por prestaciones sociales		7,064,809	943,015
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		195,272,547	113,878,108
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en Resultados		(279,841,856)	1,141,827,234
Cartera de Crédito		407,398,583	(142,038,035)
Productos por Cobrar por cartera de crédito		(770,913)	(2,265,413)
Cuentas y comisiones por cobrar		(148,768,120)	(116,691,634)
Bienes y Valores Adquiridos en Recuperacion de Créditos		273,946,646	(14,462,482)
Otros activos		770,980	(9,882,623)
Obligaciones con el público		478,127,593	234,014,441
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		(9,283,300)	(10,043,558)
Productos por Pagar por Obligaciones		9,932,612	(21,559,652)
Otros pasivos		(328,990,571)	(343,489,565)
Flujos de efectivo por actividades de inversión		<u>597,794,199</u>	<u>829,286,821</u>
Participaciones en el capital de otras empresas		(54,500)	(54,000)
Inmuebles, mobiliario, equipo		0	(3,047,665)
Intangibles		(511,189,817)	0
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión		<u>(511,244,317)</u>	<u>(3,101,665)</u>
Obligaciones Financieras		(167,550,361)	107,305,726
Capital Social		43,157,281	147,463,573
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>(414,406,207)</u>	<u>33,375,619</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		(327,856,326)	859,560,775
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>2,445,433,090</u>	<u>1,507,367,938</u>

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

Johnny Salazar Quesada
Gerente General

Walter Herrera Rodríguez
Contador General

Jacqueline Elizondo Hidalgo
Presidenta del Comité de Vigilancia

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

Notas	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas	Aportes patrimoniales en fondos especiales	Resultados acumulados periodos anteriores	Total
Saldo al 1 de enero del período 2022	¢ 5,255,100,585		51,011,150	532,189,645		271,273,068	6,109,574,448
Resultado del período 2021						59,325,503	59,325,503
Distribución de excedentes período anterior						(271,273,068)	(271,273,068)
Reservas legales y otras reservas estatutarias							
Aumento (Disminución) neta de reservas				49,879,387			49,879,387
Capital Social, Aumento neto	147,463,573						147,463,573
Saldo al 31 de Marzo del 2022	¢ 5,402,564,158		51,011,150	582,069,033		59,325,503	6,094,969,844
Otros resultados integrales del período							
Ajuste por valuación inversiones al Valor Razonable con Cambios en Otros Resultados Integrales, neto impuesto sobre la renta			(25,483,245)				(25,483,245)
Resultados integrales totales del período			(25,483,245)				(25,483,245)
Saldo al 31 de Marzo del 2022	11.13 ¢ 5,402,564,158		25,527,905	582,069,032.8		59,325,503	6,069,486,599

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

Notas	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas	Aportes patrimoniales en fondos especiales	Resultados acumulados periodos anteriores	Total
Saldo al 1 de enero del período 2023	¢ 5,252,131,729		(89,406,686)	557,108,935		355,330,730	6,075,164,707
Resultado del período 2022						45,264,245	45,264,245
Distribución de excedentes período anterior						(355,330,730)	(355,330,730)
Aumento (Disminución) neta de reservas				65,317,602			65,317,602
Capital Social, Disminución neto	43,157,281						43,157,281
Saldo al 31 de Marzo del 2023	¢ 5,295,289,011		(89,406,686)	622,426,537		45,264,245	5,873,573,106
en Otros Resultados Integrales, neto impuesto sobre la renta			28,447,404				28,447,404
Resultados integrales totales del período			28,447,404				28,447,403.64
Saldo al 31 de Marzo del 2023	11.13 ¢ 5,295,289,011		(60,959,283)	622,426,537		45,264,245	5,902,020,510

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

Johnny Salazar Quesada
Gerente General

Walter Herrera Rodríguez
Contador General

Jacqueline Elizondo Hidalgo
Presidenta del Comité de Vigilancia

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

Notas a los estados financieros

Al 31 de Marzo 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 31 de marzo 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	20%	0,5%	Nivel 1 o Nivel 2
Igual o menor a 90 días	50%	0,5%	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4
Mayor a 90 días	100%	0,5%	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4

Si el deudor se encontraba antes de tener una operación crediticia especial en una categoría de riesgo E, éste mantiene su calificación por lo menos durante 180 días, y durante este plazo el porcentaje de estimación será de 100%, sin aplicar la excepción a que se refiere este artículo.

La suma de las estimaciones específicas para cada operación crediticia constituye la estimación específica mínima.

Análisis de la capacidad de pago.

Coopeamistad R.L. ha definido adecuadamente los mecanismos necesarios para determinar la capacidad de pago de los deudores del Grupo 1; según se trate de personas físicas o jurídicas, estos mecanismos permiten la valoración de la situación financiera y flujos de efectivo esperados; experiencia en el giro del negocio y calidad de la administración; entorno empresarial; vulnerabilidad a cambios en la tasa de interés y el tipo de cambio y otros factores.

Análisis del comportamiento de pago histórico.

La entidad determina el comportamiento de pago histórico del deudor con base en el nivel de comportamiento de pago histórico asignado al deudor por el Centro de Información Crediticia de la SUGEF. Se complementa lo anterior con referencias crediticias, comerciales o ambas. Estas referencias son generadas por centrales de crédito u proveedores de información crediticia y comercial costarricenses.

La entidad clasifica el comportamiento de pago histórico en 3 niveles: (Nivel 1) el comportamiento de pago histórico es bueno; (Nivel 2) el comportamiento de pago histórico es aceptable y (Nivel 3) el comportamiento de pago histórico es deficiente.

En los Lineamientos Generales se detalla la metodología para calcular el nivel de comportamiento de pago histórico de los deudores utilizada por el Centro de Información Crediticia de la SUGEF.

Productos por cobrar por Cartera de Créditos.

La cooperativa tiene la política de registrar con base al principio de realización los intereses acumulados por cobrar de cartera de créditos, según lo establece el plan de cuentas para entidades financieras. Los intereses sobre préstamos se acumulan con un máximo de hasta 180 días, según lo establece el plan de cuentas de la SUGEF para el grupo de cuentas 138. Los intereses sobre créditos con más de ciento ochenta días de atraso se registran en cuentas de orden y se registran como ingreso en los estados financieros, en el momento en que se recuperan.

2.3 Reconocimiento de ingresos y gastos por intereses

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

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

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

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

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

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

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

2.5 Valuación de participaciones en otras empresas

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

2.6 Valuación de bienes de uso y su depreciación

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

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

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

2.7 Efectivo y equivalentes a efectivo

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

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

2.8 Monedas extranjeras

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

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

2.9 Cambios en políticas contables

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

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

2.10 Errores fundamentales

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

2.11 Beneficios de empleados

Coopeamistad R.L. no tiene planes de aportes o planes de beneficios definidos excepto los requeridos por la legislación laboral, el medio aguinaldo que es pagado en enero y además la Cooperativa de manera mensual hace entrega a sus funcionarios de productos lácteos (leche) como regalía, cuyo monto mensual al 31 de marzo 2023 es por un monto de ¢9,815.00 para cada uno de los funcionarios.

2.12 Impuesto sobre la renta

De acuerdo con el artículo 3, inciso d) de la Ley del Impuesto sobre la Renta y con base en el artículo 78 de la Ley de Asociaciones Cooperativas y Creación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo, Coopeamistad R.L. se encuentra exenta del pago de impuesto sobre la renta; no obstante está obligada por la Ley 9635 del 4 de Marzo de 2018 en el artículo 31, transitorio XXII, a retener y pagar de la siguiente manera: para el primer año de entrada en vigencia de esta ley, se iniciará con una tarifa del siete por ciento (7%) y aumentará un punto cada año, hasta alcanzar el diez por ciento (10%) de impuesto sobre los excedentes distribuidos a sus asociados, además de los impuestos sobre renta a los salarios, según la tabla de aplicación y dietas.

2.13 Uso de estimaciones

Las disposiciones reglamentarias y normativas emitidas por el CONASSIF y la SUGEF requieren registrar estimaciones y supuestos que afectan los importes registrados de ciertos activos y pasivos, así como la divulgación de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros, y los montos de los ingresos y gastos durante el período. Los resultados reales podrían diferir de esas estimaciones.

2.14 Arrendamientos

Coopeamistad R.L. alquila un edificio desde el 15 de agosto del 2022 hasta el 15 Julio del 2024, ubicado en Alajuela, Centro, San Antonio, El Roble, frente a la iglesia católica. En el caso de arrendamientos operativos tomados por la COOPERATIVA, se aplica para su tratamiento y registro lo que establece la NIIF 16.

2.15 Costos por intereses

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

2.16 Valuación de activos intangibles

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

El software se amortiza en cinco años.

2.17 Acumulación para vacaciones

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

2.18 Prestaciones legales

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

2.19 Reserva legal

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

2.20 Reservas patrimoniales

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

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

- b. Un 5% para la formación de una reserva de educación para fines educativos y la divulgación de los principios de la doctrina cooperativa. De la cual se podrá cancelar el monto de participación por pagar al CENECOOP, de acuerdo 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.	1%

2.22 Deterioro en el valor de los activos

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

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

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

2.23 Unidad monetaria

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

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

Al 31 de marzo 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 ¢540.39 para la compra y ¢545.95 para la venta.

2.24 Cuentas de orden

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

2.25 Utilidad Neta por Acción

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

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

Al 31 de marzo 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:

	marzo 23	diciembre 22	marzo 22
Disponibilidades	432,233,165	643,029,812	538,817,433
Inversiones en Instrumentos Financieros con un plazo de vencimiento no mayor a dos meses	2,013,199,926	2,130,259,604	968,550,504
Saldo en el estado de flujos de efectivo	₪ 2,445,433,090	₪ 2,773,289,416	₪ 1,507,367,938

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

	marzo 23	diciembre 22	marzo 22
Entidades financieras públicas del país	4,025,470,364	3,329,615,590	3,198,933,691
Entidades no financieras públicas del país	318837131.2	846480099.2	0
Entidades financieras privadas del país	94,015,386	99,445,014	893,925,036
Estimación por deterior para Inversiones	(12,037,570)	(11,784,628)	0
Productos por cobrar	61,593,664	50,072,397	48,613,291
Total	¢ 4,487,878,974	¢ 4,313,828,471	¢ 4,141,472,018

Nota 6. Cartera de crédito

6.1 Cartera de crédito originada por la entidad y comprada

Al 31 de marzo 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:

	marzo 23	diciembre 22	marzo 22
Saldo al inicial	443,009,871	590,559,723	590,559,723
(+) Estimación Cargada a Resultados	270,826,727	836,985,237	31,042,813
(-) Estimación cargada por créditos insolutos	(94,872,601)	(984,535,090)	(13,356,699)
Saldo al final	¢ 618,963,996	¢ 443,009,871	¢ 608,245,838

6.3 Intereses no reconocidos en el estado de resultados

Al 31 de marzo de 2023 se registraron en cuentas de orden ¢44,390,320 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 31 de marzo de 2022 se registraron ¢43,355,610.

6.4 Notas explicativas sobre el riesgo de la cartera de crédito

6.4.1 Concentración de la cartera por tipo de garantía

	marzo 23	diciembre 22	marzo 22
Fiduciaria	7,153,707	8,532,017	8,853,431
Hipotecaria	11,559,176,059	11,649,841,738	12,276,107,305
No mitigador	302,277,613	312,944,910	399,495,372
Pagaré	11,627,053,905	11,770,071,119	10,657,115,326
Prenda	431,430,825	473,532,310	590,467,042
Valores	163,737,925	156,812,356	170,565,879
Total	₡ 24,090,830,034	₡ 24,371,734,450	₡ 24,102,604,355

6.4.2 Concentración de la cartera por tipo de actividad económica

	marzo 23	
	Monto	Porcentaje de la Cartera Total
Créditos Personales de Consumo	8,498,220,342	35.28%
Créditos Producción	14,924,235,482	61.95%
Créditos Vivienda	668,374,210	2.77%
Total	₡ 24,090,830,034	100.00%

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

	marzo 22	
	Monto	Porcentaje de la Cartera Total
Créditos Personales	8,440,531,253	35.02%
Créditos Producción Ganadera	14,922,384,259	61.91%
Créditos Vivienda	739,688,842	3.07%
Total	₡ 24,102,604,355	100.00%

6.4.3 Morosidad de la cartera de crédito

	marzo 23	diciembre 22	marzo 22
De 0 a 30 días	22,911,686,138	23,008,302,052	22,800,357,402
De 31 a 60 días	602,978,428	538,920,675	899,250,895
De 61 a 90 días	96,635,100	442,572,551	74,405,525
De 91 a 120 días	48,474,183	16,894,401	0
De 121 a 180 días	58,928,867	235,818,986	37,216,590
Más de 180 días	308,708,601	65,807,067	189,181,490
Cobro Judicial	63,418,717	63,418,717	102,192,452
Total	¢ 24,090,830,034	¢ 24,371,734,450	¢ 24,102,604,355

6.4.4 Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses.

Coopeamistad R.L. tenía al 31 de marzo de 2023, 67 préstamos por ¢376,188,498 en los que ha cesado la acumulación de intereses, para diciembre del 2022, tenía 88 préstamos por ¢280,341,622 y para marzo 2022, tenía 87 préstamos por ¢302,046,414.

6.4.5 Préstamos en proceso de cobro judicial.

Coopeamistad R.L., tiene operaciones de crédito en proceso de cobro judicial para marzo del 2022 un total de 7 préstamos por ¢63,418,717 (0.26% de la cartera) para diciembre 2022 un total de 7 préstamos por ¢63,418,717 (0.26% de la cartera) y para marzo 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

	marzo 23	diciembre 22	marzo 22
De ¢1 hasta	20,266,106,423	20,523,306,464	19,965,670,133
De ¢224.100.001 a	1,884,177,662	1,905,725,796	2,187,058,840
De ¢448.200.001 a	1,111,196,539	1,113,352,780	1,115,121,476
Más ¢672.300.001	829,349,411	829,349,411	834,753,906
Total	¢ 24,090,830,034	¢ 24,371,734,450	¢ 24,102,604,355

Cantidad de Clientes

	marzo 23	diciembre 22	marzo 22
De ¢1 hasta	1858	1891	1996
De ¢224.100.001 a	6	6	7
De ¢448.200.001 a	2	2	2
Más ¢672.300.001	1	1	1
Total	1867	1900	2006

6.4.7 Comisiones e ingresos diferidos de créditos:

	marzo 23	diciembre 22	marzo 22
Costos Directos Incrementales Asociados a Créditos	24,766,948	33,077,778	55,233,901
Ingresos diferidos Cartera de Crédito	(98,443,618)	(76,799,666)	(166,855,182)
Total	(C\$73,676,670)	(C\$43,721,888)	(C\$111,621,281)

Nota 7. Operaciones con partes relacionadas

A marzo las operaciones con partes relacionadas son las siguientes:

	marzo 23	
	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	C\$ 123,486,185	C\$ 144,588,889

	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	C\$ 123,486,185	C\$ 144,588,889

	marzo 22	
	Ahorros	Créditos
Consejo de administración	51,637,540	101,169,992
Administración	51,192,856	102,580,294
Comité de Educación	1,006,416	8,411,199
Comité de Vigilancia	68,614,339	23,073,207
Total	C\$ 172,451,151	C\$ 235,234,692

Compensaciones al personal clave y directivos de la Cooperativa

Las compensaciones al personal clave y directivos fueron los siguientes:

	marzo 23	diciembre 22	marzo 22
Personal Clave	79,276,257	79,276,257	36,024,774
Consejo de Administración	30,653,515	30,653,515	8,917,962
Comité de Vigilancia	9,653,059	9,653,059	2,906,026
Comité de Educación	4,303,499	4,303,499	1,506,949
Total	C\$ 123,886,330	C\$ 123,886,330	C\$ 49,355,711

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	marzo 23	diciembre 22	marzo 22
Documentos de respaldo en poder del Banco Nacional de C.R.	1,463,007,292	1,521,365,946	1,855,713,252
Documentos de Respaldo en poder de Banca Promerica	0	0	0
Documentos de Respaldo en poder del Infocoop	5,105,505,927	4,930,560,358	4,802,791,268
Documentos de Respaldo en poder de Bancrédito	2,953,309,064	3,061,374,760	3,140,126,408
Documentos de Respaldo en poder de Documentos de Respaldo en poder del Fideicomiso Bancrédito MAGPIPA FINADE	1,041,361,513	1,062,654,881	1,042,270,402
Documentos de Respaldo en poder de Fideicomiso Bancrédito MAGPIPA FINADE	5,542,472,884	5,500,608,932	5,106,860,063
Documentos de Respaldo en poder de IMPROSA	0	0	0
Documentos de Respaldo en poder del Fideicomiso Banco de Costa Rica	1,090,506,914	1,133,612,038	1,363,321,109
Documentos de Respaldo en poder de Coocique	0	0	0
Documentos de Respaldo en poder de Coopealianza	253,258,414	265,291,286	340,813,935
Total	₡ 17,449,422,007	₡ 17,475,468,201	₡ 17,651,896,437

Nota 9. Posición en monedas extranjeras

La posición monetaria en monedas extranjeras se detalla así:

<u>Activos</u>	marzo 23	diciembre 22	marzo 22
Disponibilidades	27,311,394	23,761,942	32,060,579
Inversiones en Valores	135,622,005	112,396,210	105,416,089
Tarjeta de crédito	51,149,946	64,090,420	78,663,712
Estimación de tarjetas de crédito	(2,646,187)	(2,253,479)	(4,245,438)
	₡ 211,437,159	₡ 197,995,093	₡ 211,894,942
<u>Pasivos</u>			
Obligaciones con el Público	222,241,428	195,363,321	211,761,756
	₡ 222,241,428	₡ 195,363,321	₡ 211,761,756
Posición de Moneda Neta	(₡10,804,269)	₡ 2,631,772	₡ 133,186

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		
	marzo 23	diciembre 22	marzo 22
Depósitos con el público a la vista	1,288,723,231	1,588,170,495	1,560,623,068
Depósitos con el público a plazo	7,722,783,468	6,945,208,611	7,190,738,481
Total	₪ 9,011,506,699	₪ 8,533,379,106	₪ 8,751,361,549

	Clientes		
	marzo 23	diciembre 22	marzo 22
Depósitos con el público a la vista	3830	3830	6177
Depósitos con el público a plazo	2089	2089	3013
Total	5919	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:

	marzo 23	diciembre 22	marzo 22
Efectivo	36,308,565	30,316,488	42,814,591
Depósitos a la Vista en Entidades	395,924,600	612,713,324	496,002,842
Total	₪ 432,233,165	₪ 643,029,812	₪ 538,817,433

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>		marzo 23			
<u>Colones</u>		Disponibles para la Venta:			
<u>Intermediario</u>	<u>Instrumento</u>	<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Monto</u>	
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	
BCCR	BEM	5.10%	25/10/2023	196,058,302	
BCCR	BEM	5.10%	25/10/2023	392,116,604	
BCCR	BEM	5.10%	25/10/2023	392,116,604	
BCCR	BEM	5.10%	25/10/2023	392,116,604	
BCCR	BEM	5.10%	25/10/2023	196,058,302	
BCCR	BEM	4.68%	23/10/2024	98,807,847	
BCCR	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	8.85%	11/04/2023	250,000,000	
BCCR	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	8.85%	14/04/2023	50,000,000	
BCCR	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	9.40%	03/05/2023	225,000,000	
BCCR	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	8.85%	23/05/2023	100,000,000	
BCCR	BEM	9.35%	23/04/2025	163,566,101	
BCCR	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	7.85%	11/04/2023	300,000,000	
BCCR	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	7.85%	12/04/2023	400,000,000	
BCCR	DON	6.29%	03/04/2023	671,000,000	
GOBIERNO	TITULO DE PROPIEDAD	8.16%	23/08/2028	89,091,098	
GOBIERNO	TITULO DE PROPIEDAD	7.65%	27/08/2025	5,834,134	
GOBIERNO	TITULO DE PROPIEDAD	10.24%	04/12/2023	90,000,000	
Total Inversiones en Colones Sector Público				4,210,395,596	

<u>Sector privado</u>		Disponibles para la Venta:			
<u>Colones</u>					
<u>Intermediario</u>	<u>Instrumento</u>	<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Monto</u>	
CAC-COOPENAE	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	9.48%	24/02/2024	86,675,660	
PRIVAL	FONDO DE INVERSIÓN	0.00%	31/3/2023	2,813,962	
Grupo SAMA	FONDO DE INVERSIÓN	3.15%	31/3/2023	4,525,764	
Total Inversiones en Colones Sector Privado				94,015,386	

Sector público**Dólares**

Intermediario	Instrumento	Disponibles para la Venta:		Monto
		Rendimiento	Vencimiento	
Gobierno	TITULO DE PROPIEDAD	5.98%	26/05/2027	3,292,079
Gobierno	TITULO DE PROPIEDAD	5.06%	26/11/2025	2,684,682
Gobierno	TITULO DE PROPIEDAD	5.06%	26/11/2025	2,684,682
Gobierno	TITULO DE PROPIEDAD	5.06%	26/11/2025	2,684,682
Gobierno	TITULO DE PROPIEDAD	4.92%	07/11/2023	54,595,000
Gobierno	TITULO DE PROPIEDAD	4.76%	02/06/2023	5,459,500
Gobierno	TITULO DE PROPIEDAD	5.78%	21/12/2023	5,186,525
Gobierno	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	4.76%	28/07/2023	32,757,000
Gobierno	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	5.66%	27/03/2024	8,189,250
Gobierno	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	7.00%	30/03/2026	8,189,250
Gobierno	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	7.00%	01/04/2026	8,189,250
Total dólares sectores privado				133,911,899

Total de Inversiones 4,438,322,881

diciembre 22

Sector público**Colones**

Intermediario	Instrumento	Disponibles para la Venta:		Monto
		Rendimiento	Vencimiento	
BCCR	BEM	25/10/2023		194,321,578
BCCR	BEM	25/10/2023		388,643,156
BCCR	BEM	25/10/2023		388,643,156
BCCR	BEM	25/10/2023		388,643,156
BCCR	BEM	25/10/2023		194,321,578
BCCR	BEM	23/10/2024		97,893,664
BCCR	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	16/01/2023		250,000,000
BCCR	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	20/01/2023		50,000,000
BCCR	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	28/02/2023		100,000,000
BCCR	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	07/03/2023		100,000,000
BCCR	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	03/01/2023		200,000,000
BCCR	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	16/03/2023		136,000,000
BCCR	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	17/03/2023		60,000,000
BCCR	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	03/01/2023		450,000,000
BCCR	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	04/01/2023		216,000,000
BCR	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	09/08/2023		1,500,000
BCR	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	30/09/2023		11,250,000
BNCR	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	04/07/2023		5,880,000
Gobierno	TITULO DE PROPIEDAD	23/08/2028		90,557,713
Gobierno	TITULO DE PROPIEDAD	27/08/2025		5,723,607
Gobierno	TITULO DE PROPIEDAD	13/01/2023		450,000,000
Gobierno	TITULO DE PROPIEDAD	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
CAC-COOPENAE	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	26/02/2023		81,002,350
PRIVAL	FONDO DE INVERSIÓN	31/12/2022		2,740,860
Grupo SAMA	FONDO DE INVERSIÓN	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	30/03/2023		9,029,850
BNCR	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	27/03/2023		9,029,850
Gobierno	TITULO DE PROPIEDAD	26/05/2027		3,576,091
Gobierno	TITULO DE PROPIEDAD	26/11/2025		2,945,706
Gobierno	TITULO DE PROPIEDAD	26/11/2025		2,945,706
Gobierno	TITULO DE PROPIEDAD	26/11/2025		2,945,706
Gobierno	TITULO DE PROPIEDAD	07/11/2023		60,199,000
Gobierno	TITULO DE PROPIEDAD	02/06/2023		6,019,900
Gobierno	TITULO DE PROPIEDAD	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
BPROM	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	29/03/2023		9,029,850
Total dólares sectores privado				₡ 9,029,850
Total de Inversiones				₡ 4,275,540,703

marzo 22

Sector público

Colones		Disponibles para la Venta:		
Intermediario	Instrumento	Rendimiento	Vencimiento	Monto
BANCO DE COSTA	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	4.00%	30/08/2022	1,500,000
BANCO DE COSTA	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	4.00%	01/10/2022	11,250,000
BANCO	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	4.25%	04/07/2022	5,880,000
BCCR	BEM	5.95%	26/10/2022	51,109,010
BCCR	BEM	5.10%	25/10/2023	208,098,098
BCCR	BEM	5.10%	25/10/2023	416,196,196
BCCR	BEM	5.10%	25/10/2023	416,196,196
BCCR	BEM	5.10%	25/10/2023	416,196,196
BCCR	BEM	5.10%	25/10/2023	208,098,098
BCCR	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	1.10%	19/04/2022	60,000,000
BCCR	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	2.35%	21/06/2022	100,000,000
BCCR	DON	1.44%	01/04/2022	410,000,000
Gobierno	TITULO DE PROPIEDAD	8.05%	18/09/2024	218,439,498
Gobierno	TITULO DE PROPIEDAD	8.05%	18/09/2024	218,439,498
Gobierno	TITULO DE PROPIEDAD	9.01%	22/02/2023	314,280,000
Gobierno	TITULO DE PROPIEDAD	8.16%	23/08/2028	109,100,000
Gobierno	TITULO DE PROPIEDAD	7.65%	27/08/2025	6,549,566
Total Inversiones en Colones Sector Público				₡ 3,171,332,355

Sector privado

Colones		Disponibles para la Venta:		
Intermediario	Instrumento	Rendimiento	Vencimiento	Monto
COOPEALIANZA	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	3.46%	07/04/2022	300,000,000
COOPEANDE No.1	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	6.00%	03/12/2022	80,000,000
COOPEANDE No.1	DEPÓSITO AHORRO A PLAZO	6.25%	03/12/2022	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%	31/03/2022	196,206,186
Total Inversiones en Colones Sector Privado				₡ 817,208,536

Sector público

Dólares		Disponibles para la Venta:		
Intermediario	Instrumento	Rendimiento	Vencimiento	Monto
BANCO DE COSTA	CDP-CI - BANCO DE	3.90%	30/03/2023	10,006,500
BANCO NACIONAL	CDP-CI - BANCO NA	2.32%	27/03/2023	10,006,500
Gobierno	TITULO DE PROPIEDAD	5.98%	26/05/2027	4,157,294
Gobierno	TITULO DE PROPIEDAD	5.06%	26/11/2025	3,431,042
Total Inversiones en Colones Sector Privado				₡ 27,601,336

Dólares Intermediario	Disponibles para la Venta: Instrumento	Rendimiento	Vencimiento	Monto
BANCO PROMERIC	CDP-CI - BANCO PR	2.80%	29/03/2023	10,006,500
COOPENAE	CDP-CI - COOPERAT	2.22%	07/11/2022	66,710,000
Total dólares sectores privado				₺ 76,716,500
Total de Inversiones				₺4,092,858,727

El movimiento de las inversiones se resume como sigue:

	marzo 23	diciembre 22	marzo 22
Saldo al Inicial	4,275,540,703	4,340,137,450	4,340,137,450
Adiciones	5,901,147,150	25,692,248,906	3,043,091,455
Ventas y redenciones	(5,738,364,972)	(25,756,845,654)	(3,290,370,179)
Saldo Final	₺ 4,438,322,881	₺ 4,275,540,703	₺ 4,092,858,727

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:

	marzo 23	diciembre 22	marzo 22
Créditos vigentes	5,025,389,567	5,902,955,403	6,749,237,277
Créditos vencidos	2,152,930,755	1,872,060,494	1,291,058,353
Créditos en cobro judicial	63,418,717	63,418,717	102,192,452
Productos por cobrar	81,908,361	82,622,936	72,338,166
Créditos Restringidos	16,849,090,994	16,533,299,836	15,960,116,273
Comisiones diferidas de	24,766,948	33,077,778	55,233,901
Intereses Diferidos de	(98,443,618)	(76,799,666)	(166,855,182)
Estimación por deterioro	(618,963,996)	(443,009,871)	(608,245,838)
Total	₺ 23,480,097,728	₺ 23,967,625,627	₺ 23,455,075,402

	marzo 23	diciembre 22	marzo 22
Saldo al inicio del año	24,371,734,450	23,977,663,263	23,977,663,263
Créditos otorgados	870,502,527	5,193,043,770	1,456,438,830
Créditos recuperados	(1,146,106,252)	(4,821,219,331)	(1,335,031,514)
Créditos dados de baja	0	23,604,483	953,616
Aumento o (Reducción) por diferencial cambiario	(5,300,691)	(1,357,735)	2,580,160
Saldo al final del período	₺ 24,090,830,034	₺ 24,371,734,450	₺ 24,102,604,355

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 marzo de 2023 se presenta, así:

Categoría	Saldo + Producto	Monto de Estimación	Distribución de la Cartera	% Estimación
A1	21,256,756,930	88,766,503	87.94%	22.27%
A2	1,008,476,815	4,299,887	4.17%	1.08%
B1	462,310,045	17,441,665	1.91%	4.38%
B2	339,896,460	3,489,771	1.41%	0.88%
C1	39,033,502	6,723,543	0.16%	1.69%
C2	32,177,165	5,284,144	0.13%	1.33%
D	41,072,836	14,849,257	0.17%	3.73%
E	993,014,642	257,710,615	4.11%	64.66%
Total	24,172,738,395	398,565,387	100.00%	

El principal más productos por ¢24,172,738,395 que se detallan en el cuadro anterior, comprende los ¢24,090,830,034 de principal más los ¢81,908,361 de los productos por cobrar por cartera de créditos. La estimación que se detallan en el cuadro anterior de ¢398,565,387 más la estimación contracíclica de ¢3,522,151, más un exceso por 218,876,459 da un total de ¢618,963,996.

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 31 de marzo de 2021 se presenta, así:

Categoría	Saldo + Producto	Monto de Estimación	Distribución de la Cartera	% Estimación
A1	20,616,416,549	84,507,291	85.28%	19.56%
A2	1,510,205,171	7,355,829	6.25%	1.70%
B1	687,014,006	10,804,523	2.84%	2.50%
B2	357,392,847	10,656,289	1.48%	2.47%
C1	48,846,305	12,203,271	0.20%	2.82%
C2	7,046,267	3,523,133	0.03%	0.82%
D	44,751,100	5,014,673	0.19%	1.16%
E	903,270,275	297,976,937	3.74%	68.97%
Total	24,174,942,520	432,041,945	100.00%	

El principal más productos por ¢24,174,942,520 que se detallan en el cuadro anterior, comprende los ¢24,102,604,355 de principal más los ¢72,338,166 de los productos por cobrar por cartera de créditos. La estimación que se detallan en el cuadro anterior de ¢432,041,946 más la estimación contracíclica de ¢176,203,892, da un total de ¢608,245,838.

11.4 Cuentas y comisiones por cobrar

Las cuentas y los productos por cobrar se detallan así:

	marzo 23	diciembre 22	marzo 22
Empleados	55,104	0	165,133
Productos por cobrar	8,549,345	15,036,507	15,177,564
Convenios institucionales	51,592,295	0	0
Cuentas por Cobrar Varias	10,537,041	4,655,859	2,113,847
Prórrogas y Aplazamientos	678,713,573	591,004,048	545,436,242
Trámite judicial	13,606,188	10,076,173	14,671,873
Venta de Computadoras	3,757,461	3,757,461	15,781,337
Estimación de Cuentas por cobrar	(8,336,261)	(4,787,644)	(5,288,421)
Total	¢ 758,474,746	¢ 619,742,404	¢ 588,057,576

11.5 Bienes mantenidos para la venta

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

	marzo 23	diciembre 22	marzo 22
Inmuebles adjudicados en remate judicial	35,964,764	523,311,846	469,493,021
Deterioro de bienes mantenidos para la venta	(2,973,111)	(191,123,809)	(103,132,487)
Total	¢ 32,991,653	¢ 332,188,038	¢ 366,360,534

11.6 Participación en el capital de otras empresas

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

	marzo 23	diciembre 22	marzo 22
Coopenae, R.L.	32,801,288	32,801,288	32,801,288
Coopealianza R.L.	5,156,068	5,126,068	5,036,068
Coocique, R.L.	3,874,070	3,849,570	3,777,570
UNACOOOP	500,000	500,000	500,000
FEDEAC	1,000,000	1,000,000	1,000,000
COST, S.A.	1,283,900	1,283,900	1,283,900
Total	₡ 44,615,325	₡ 44,560,825	₡ 44,398,825

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:

		marzo 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	1,400,400	2,431,060	42,788,003	509,819,893
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	85,964,167	123,120,734	64,237,261	1,078,569,488
Depreciación acumulada						
Al inicio del año			(63,694,562)	(77,220,180)	(7,567,387)	(148,482,128)
Gasto del año			(1,286,849)	(3,663,417)	(1,187,338)	(6,137,604)
Retiros o Ventas			0	0	1,369,924	1,369,924
Al final del año		0	(64,981,411)	(80,883,597)	(7,384,800)	(153,249,808)
Saldo final	₡	805,247,325	20,982,756	42,237,137	56,852,462	925,319,680

		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

		marzo 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	41,696	3,005,969	0	3,047,665
Retiros o Ventas		0	0	0	0	0
Traslados		0	0	0	0	0
Al final del año		342,046,896	83,946,548	90,547,123	41,574,819	558,115,387
Depreciación acumulada						
Al inicio del año			(60,536,721)	(68,120,457)	(9,002,154)	(137,659,331)
Gasto del año			(1,227,833)	(2,174,043)	(1,039,370)	(4,441,247)
Retiros o Ventas			0	0	0	0
Al final del año		0	(61,764,554)	(70,294,500)	(10,041,524)	(142,100,578)
Saldo final	¢	342,046,896	22,181,994	20,252,623	31,533,295	416,014,809

11.8 Otros activos

Los otros activos se componen de:

Otros Activos	marzo 23	diciembre 22	marzo 22
Software (1)	77,128,071	78,440,513	80,230,689
Depósito derecho telefónico	163,540	163,540	0
Depósito de garantía tarjetas de crédito	172,891	172,891	0
Depósito de garantía alquiler	400,000	400,000	0
Derecho uso de alquiler	14,520,500	17,232,500	4,126,431
Faltantes de cajas	0	20,000	0
Mejoras a propiedad tomadas en alquiler	24,825,882	25,835,964	5,768,674
Gastos pagados por anticipado	88,100,787	78,044,876	102,706,312
Bienes diversos	13,789,358	8,218,957	11,657,541
Total	¢ 219,101,029	¢ 208,529,241	¢ 204,489,647

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

Costo	marzo 23	diciembre 22	marzo 22
Saldo al inicio del año	380,451,234	354,157,029	354,157,029
Adiciones	5,182,419	26,294,205	4,716,806
Saldo al final del año	₡ 385,633,654	₡ 380,451,234	₡ 358,873,835
Amortización			
Saldo al inicio del año	(302,010,722)	(270,821,532)	(270,821,532)
Gasto del año	(6,494,861)	(31,189,190)	(7,821,614)
Saldo al final del año	(₡308,505,583)	(₡302,010,722)	(₡278,643,146)
Software neto	₡ 77,128,071	₡ 78,440,513	₡ 80,230,689

11.9 Obligaciones con el público

Las obligaciones con el público se detallan así:

	marzo 23	diciembre 22	marzo 22
Captaciones a la Vista			
Captaciones a la vista	1,287,013,541	1,586,755,230	1,558,839,844
Cobros anticipados de tarjeta de Crédito	1,709,690	1,415,264	1,783,224
	₡ 1,288,723,231	₡ 1,588,170,495	₡ 1,560,623,068
Captaciones a plazo			
Depósitos de ahorro a plazo	812,731,790	553,037,187	885,510,681
Depósitos a plazo	6,910,051,679	6,392,171,424	6,305,227,800
Intereses por Pagar	138,151,121	130,635,459	201,388,560
Total	₡ 7,860,934,589	₡ 7,075,844,070	₡ 7,392,127,041
Total	₡ 9,149,657,820	₡ 8,664,014,565	₡ 8,952,750,109

11.10 Obligaciones con entidades

Las otras obligaciones financieras se constituyen con las siguientes entidades:

Entidad financiera	Tasa de Interés	Fecha de vencimiento	marzo 23	diciembre 22	marzo 22
Sector público MN:					
Banco Nacional de Costa Rica	6.18%	12/07/2033	1,174,986,369	1,217,137,171	1,501,684,386
FINADE MAGPIPA	4.00%	05/09/2028	2,289,490,059	2,432,257,772	2,861,984,957
Banco Popular	11.37%	18/11/2031	473,959,606	483,648,222	295,868.5
Banco de Costa Rica	9.75%	12/08/2024	810,953,599	860,466,593	1,002,880,290
Bancrédito	6.00%	31/03/2026	432,095,833	496,997,649	686,067,204
Total Sector público MN:			₡ 5,181,485,465	₡ 5,490,507,407	₡ 6,052,912,705
Sector privado MN:					
Coopenae R.L.	9.75%	30/03/2028	844,357,590	876,072,356	967,681,898
Coopealianza R.L.	11.37%	07/06/2026	269,307,383	285,456,028	332,362,012
Banca para el Desarrollo	4.00%	28/11/2030	4,594,985,374	4,702,653,387	3,591,885,953
Infocoop	7.21%	01/01/2037	4,045,051,893	3,748,048,887	3,481,215,900
Total Sector privado MN:			₡ 9,753,702,239	₡ 9,612,230,658	₡ 8,373,145,762
Intereses por Pagar			47,056,749	44,639,800	39,648,754
Comisiones Diferidas por cartera de crédito			(175,791,603)	(188,108,149)	(205,621,583)
Intereses diferidos por cartera de crédito			(1,111,031)	(1,033,284)	(634,036)
Total obligaciones con entidades financieras			₡ 14,805,341,820	₡ 14,958,236,432	₡ 14,259,451,603

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:	marzo 23	diciembre 22	marzo 22
Arrendamiento por pagar	14,520,500	17,232,500	3,390,000
Aportaciones Patronales por Pagar	10,315,854	10,291,338	10,692,749
Impuestos retenidos por pagar	32,980,890	4,716,518	23,739,710
Aportaciones Laborales por Pagar	4,120,179	4,056,561	4,219,447
Excedentes por Pagar	23,918,894	9,970,383	13,847,362
Participaciones por Pagar	7,097,230	18,006,734	5,254,939
Acreedores varios (1)	190,147,366	225,977,311	273,616,685
Total	¢ 283,100,914	¢ 290,251,345	¢ 334,760,892

Provisiones (2)	marzo 23	diciembre 22	marzo 22
Otras Provisiones	1,902,032	499,563	2,226,724
Aguinaldo	12,220,984	3,225,903	13,207,407
Medio aguinaldo (3)	6,114,162	19,746,160	6,553,930
Vacaciones	13,085,082	10,514,097	1,891,615
Total	¢ 33,322,260	¢ 33,985,723.51	¢ 23,879,677
Total	¢ 316,423,175	¢ 324,237,068	¢ 358,640,569

(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 ¢27,955,190 para marzo 2023, para el mes de diciembre 2022 se refleja por ¢48,867,041 para marzo 2022 se refleja por ¢166,263,487

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

	marzo 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	(630,222)	(18,444,411)	(707,131)
Uso en el año	9,625,302	4,812,413	3,278,117
Saldo al 31 de Marzo del 2023	¢ 12,220,984	¢ 6,114,162	¢ 13,085,082

	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

	marzo 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	(237,086)	(20,837,021)	(940,942)
Uso en el año	10,141,457	5,641,512	1,268,554
Saldo al 31 de Marzo del 2022	₡ 13,207,407	₡ 6,553,930	₡ 1,891,615

- (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:

	marzo 23	diciembre 22	marzo 22
Sobrantes de Caja	1,000.00	0	0
Aportaciones de Capital Cooperativo por Pagar	207,267,977	557,903,500	114,357,364
Total	₡ 207,268,977	₡ 557,903,500	₡ 114,357,364

11.13 Patrimonio

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

	marzo 23	diciembre 22	marzo 22
Capital pagado ordinario	5,295,289,011	5,252,131,729	5,402,564,158
Ajustes al Patrimonio	(60,959,283)	(89,406,686)	25,527,905
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:

	marzo 23	marzo 22	enero 23 a marzo 23	enero 22 a marzo 22
Grupo SAMA	137,449	377,330	(5,190,432)	(4,436,087)
Títulos Gobierno Central y BCCR	64,505,926	38,624,825	(128,373,495)	(159,151,940)
Banco Nacional de CR	147,256	147,343	(415,340)	(4,527,996)
Banco de Costa Rica	345,463	222,979	(655,896)	(946,343)
Banco Popular	2,774,300	0	2,774,300	0
Banco Promerica	89,398	125,644	(240,686)	(1,698,926)
Banco Improsa, S.A.	0	191,179	(191,179)	(248,364)
Coocique	1,929,230	2,230,383	(13,437,842)	(7,231,795)
Coopeande	0	223,684	(223,684)	(1,184,154)
Coopealianza	0	3,500,583	(3,869,856)	(17,848,354)
Coopenae	0	2,845,945	(7,706,697)	1,268,038
Coopeande N° 1	0	1,083,511	(11,081,188)	1,083,511
Total	¢ 69,929,022	¢ 49,573,406	(¢168,611,995)	(¢199,355,845)

11.15 Productos por Cartera de Créditos

Los ingresos financieros por cartera de crédito son:

Tipo de cartera	marzo 23	marzo 22	enero 23 a marzo 23	enero 22 a marzo 22
Préstamos	654,890,435	674,690,027	(2,068,047,592)	(2,104,022,803)
Tarjetas de crédito	14,061,869	30,203,113	(113,366,734)	(101,067,389)
Crédito Dos Pinos	21,676,105	7,926,532	(39,222,099)	(32,297,610)
Total	¢ 690,628,409	¢ 712,819,672	(¢2,220,636,426)	(¢2,237,387,802)

11.16 Ganancias por Diferencias de cambio

Los ingresos financieros por diferencias de cambio se muestran a continuación

	marzo 23	marzo 22	enero 23 a marzo 23	enero 22 a marzo 22
Por obligaciones con el público	22,288,572	0	4,749,748	0
Por Disponibilidades	(2,548,828)	0	278,377	0
Por Inversiones e Instrumentos Financieros	(11,235,163)	0	1,056,166	0
Por Créditos	(5,300,691)	0	(3,942,957)	0
Total	¢ 3,203,889	¢ 0	¢ 2,141,334	¢ 0

11.17 Otros ingresos financieros

Los otros ingresos financieros son:

	marzo 23	marzo 22	enero 23 a marzo 23	enero 22 a marzo 22
Otros ingresos financieros	16,811,485	25,834,314	(80,859,028)	(45,895,513)
Total	₪ 16,811,485	₪ 25,834,314	(₪80,859,028)	(₪45,895,513)

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

Los ingresos por recuperación de activos financieros para marzo 2023 son de ¢78,954,569 y para marzo del 2022 fueron de ¢9,658,691, en los meses de enero 2023 a marzo 2023 son de ¢18,465,038 y de enero 2022 a marzo 2022 son de ¢(76,674,524), 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:

	marzo 23	marzo 22	enero 23 a marzo 23	enero 22 a marzo 22
Comisiones por servicios	15,053,186	19,406,855	(51,081,655)	(42,208,848)
Ingresos bienes realizables	0	0	(691,124)	(72,677,075)
Otros ingresos operativos	3,625,464	5,196,059	(61,010,496)	(65,361,585)
Total	₪ 18,678,650	₪ 24,602,913	(₪112,783,275)	(₪180,247,508)

11.20 Gastos financieros por obligaciones con el público

Los gastos financieros por obligaciones con el público consisten en:

	marzo 23	marzo 22	enero 23 a marzo 23	enero 22 a marzo 22
Cargos por captaciones a la vista	3,341,468	3,936,868	(13,693,326)	(10,557,164)
Cargos por captaciones, ahorro a plazo	137,885,032	114,408,292	(314,568,275)	(416,837,853)
Cargos por captaciones, depósitos a plazo	15,300,047	14,439,985	(50,220,298)	(79,014,162)
Total	₪ 156,526,547	₪ 132,785,145	(₪378,481,898)	(₪506,409,179)

11.21 Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras

Los gastos financieros por obligaciones financieras se detallan así:

	marzo 23	marzo 22	enero 23 a marzo 23	enero 22 a marzo 22
Coopenae, R.L.	22,200,831	23,942,977	(69,194,562)	(80,556,332)
Coocique R.L.	0	0	0	(13,183,558)
Coopealianza R.L.	8,721,286	7,639,838	(24,862,545)	(31,205,465)
Banco Nacional de Costa Rica	27,962,023	35,171,320	(91,778,991)	(124,659,199)
Banco Popular	9,011,816	5,856	(7,555,532)	5,632
Infocoop	68,880,315	61,927,374	(180,805,416)	(262,388,412)
Bancrédito	6,980,097	10,750,499	(30,338,834)	(42,262,650)
Banca para el Desarrollo	70,703,610	30,623,028	(108,876,372)	(17,923,610)
Banco de Costa Rica	20,764,747	38,575,351	(83,255,665)	(94,942,222)
FINADE MAG PIPA	34,621,551	30,208,682	(87,529,538)	(27,845,970)
Total	¢ 269,846,275	¢ 238,844,925	(¢684,197,456)	(¢694,961,785)

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

El gasto por diferencial cambiario neto se detalla así:

	marzo 23	marzo 22	enero 23 a marzo 23	enero 22 a marzo 22
Gastos Financieros por Diferencial Cambiario	0	8,457,178	0	(11,338,096)
Ingresos Financieros por Diferencial Cambiario	0	5,421,424	0	(12,836,412)
Total	0	3,035,753	0	1,498,316

Se desglosa de los siguientes productos:

Obligaciones con el público	0	7,454,640	0	(286,133)
Por Disponibilidades	0	(388,668)	0	(128,072)
Por Inversiones en Instrumentos Financ.	0	(1,450,059)	0	2,276,658
Por Créditos	0	(2,580,160)	0	(364,136)
Total	¢ 0	¢ 3,035,753	¢ 0	¢ 1,498,316

11.23 Otros gastos financieros

Los otros gastos financieros para marzo 2023 ascienden a ¢38,625,913, para marzo 2022 ascienden a ¢41,267,021 y para enero 2023 a marzo 2023 asciende a (¢128,993,418), para enero 2022 a Marzo 2023 asciende a (¢122,517,821) 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:	marzo 23	marzo 22	enero 23 a marzo 23	enero 22 a marzo 22
Cartera de crédito	44,935,576	27,044,851	(109,272,250)	(220,647,188)
Total	₪ 44,935,576	₪ 27,044,851	(₪109,272,250)	(₪220,647,188)

11.25 Gastos Operativos Diversos

Se distribuyen de la siguiente manera:

	marzo 23	marzo 22	enero 23 a marzo 23	enero 22 a marzo 22
Comisiones por Servicios	17,802,159	5,633,248	(10,292,372)	(18,388,597)
Por Bienes Realizables	25,249,739	31,411,426	(98,088,358)	(101,438,917)
Por Provisiones	9,035,051	8,164,365	(22,009,289)	(18,939,353)
Otros Gastos Operativos	31,226,813	24,845,518	(57,690,574)	(70,475,259)
Total	₪ 83,313,762	₪ 70,054,558	(₪188,080,592)	(₪209,242,127)

11.26 Gastos de personal

En el período los gastos de personal se detallan así:

	marzo 23	marzo 22	enero 23 a marzo 23	enero 22 a marzo 22
Sueldos y bonificaciones	115,376,757	117,806,609	(347,980,162)	(357,047,105)
Remuneraciones a directores y fiscales	16,110,072	17,441,904	(59,090,709)	(57,182,127)
Tiempo Extraordinario	1,920,677	3,506,375	(6,411,884)	(3,756,018)
Viáticos	2,967,810	2,656,837	(11,935,401)	(12,208,807)
Décimo tercer sueldo	9,624,521	10,117,778	(28,711,287)	(30,210,425)
Vacaciones	4,760,253	295,638	(5,473,356)	(1,422,466)
Incentivos	4,812,413	5,044,101	(14,418,991)	(13,313,276)
Incentivos	1,250,000	0	1,250,000	0
Cargas sociales patronales	30,890,690	32,165,286	(93,466,863)	(96,945,966)
Refrigerios	213,000	318,725	(2,179,057)	(1,038,396)
Vestimenta	2,077,407	22,600	2,054,807	(837,400)
Capacitación	0	0	(1,655,960)	0
Otros Gastos de Personal	1,122,741	2,364,388	(8,511,147)	(6,924,298)
Total	₪ 191,126,340	₪ 191,740,242	(₪576,530,010)	(₪580,886,285)

11.27 Otros gastos de administración

Los otros gastos de administración fueron:

	marzo 23	marzo 22	enero 23 a marzo 23	enero 22 a marzo 22
Servicios externos	10,650,976	11,809,378	(92,341,629)	(48,375,552)
Movilidad y comunicaciones	8,572,393	10,715,160	(28,666,360)	(26,211,219)
Gastos de infraestructura	10,176,523	8,976,703	(20,817,493)	(27,414,158)
Gastos generales	16,754,893	27,463,034	(62,620,275)	(82,657,795)
Total	¢ 46,154,785	¢ 58,964,276	(¢204,445,757)	(¢184,658,723)

11.28 Impuestos y participaciones sobre la utilidad

El detalle de esta cuenta es así:

	marzo 23	marzo 22	enero 23 a marzo 23	enero 22 a marzo 22
Cenecoop	1,184,928	1,553,024	(8,116,924)	(5,548,366)
Conacoop	473,971	621,209	(3,246,769)	(2,219,346)
Fedeac	473,971	621,209	(3,246,769)	(2,219,346)
Total	¢ 2,132,870	¢ 2,795,443	(¢14,610,463)	(¢9,987,058)

11.29 Otras cuentas de orden deudoras

Las otras cuentas de orden se componen de:

	marzo 23	diciembre 22	marzo 22
Garantías recibidas en poder de terceros	17,449,422,007	17,475,468,201	17,651,896,437
Garantías recibidas en poder de la Cooperativa	6,723,316,387	6,978,889,185	5,909,849,352
Créditos Castigados por Incobrables	537,233,171	537,398,169	552,468,521
Productos en suspenso	44,390,320	33,962,016	43,355,610
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	319,151,305	313,626,350	395,138,557
Total	¢ 25,078,150,836	¢ 25,343,981,566	¢ 24,557,346,123

Nota 12. Capital Social

El capital social de Coopeamistad R.L. está constituido por los aportes acordados por ley y por la capitalización de los excedentes previo acuerdo de la asamblea general ordinaria de asociados. Al 31 de marzo de 2023 los aportes de asociados ascendían a ¢5,295,289,011 para diciembre 2022 ascendieron a ¢5,252,131,729 y para marzo 2022 ascendieron a 5,402,564,158.

Nota 13. Vencimiento y concentración de activos y pasivos

Al 31 de Marzo del 2022 el vencimiento de los activos y pasivos más significativo es el siguiente:

13.1 Vencimiento en colones

		marzo 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	¢	404,921,770	0	0	0	0	0	0	0	404,921,770
Inversiones		7,339,726	1,676,773,950	329,086,250	0	7,616,054	1,976,709,135	366,769,425	0	4,364,294,539
Créditos más productos		0	337,919,119	238,511,495	173,133,597	493,949,428	1,031,511,072	19,412,101,386	2,360,785,682	24,047,911,778
Total recuperación de activos	¢	412,261,496	2,014,693,069	567,597,745	173,133,597	501,565,482	3,008,220,207	19,778,870,810	2,360,785,682	28,817,128,088
		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	¢	1,266,648,747	370,698,437	295,009,743	841,667,046	718,813,522	2,391,276,862	2,907,098,677	0	8,791,213,035
Financiamientos recibidos		0	196,232,539	197,204,673	198,631,140	588,124,149	1,085,155,772	12,669,839,431	0	14,935,187,704
Cargos por pagar		0	84,355,536	7,095,624	11,142,741	17,516,889	43,407,662	19,741,653	0	183,260,106
Total vencimiento de pasivo	¢	1,266,648,747	651,286,513	499,310,040	1,051,440,927	1,324,454,561	3,519,840,296	15,596,679,762	0	23,909,660,845
Diferencia moneda nacional		(854,387,251)	1,363,406,556	68,287,705	(878,307,330)	(822,889,079)	(511,620,089)	4,182,191,048	2,360,785,682	4,907,467,243
		marzo 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	¢	506,756,854	0	0	0	0	0	0	0	506,756,854
Inversiones		196,206,186	772,344,318	0	100,006,528	7,567,881	705,530,261	2,254,400,754	0	4,036,055,929
Créditos más productos		0	257,687,614	257,247,095	134,287,118	504,247,285	1,054,806,194	20,528,966,925	1,247,415,297	23,984,657,528
Total recuperación de activos	¢	702,963,041	1,030,031,932	257,247,095	234,293,646	511,815,167	1,760,336,455	22,783,367,679	1,247,415,297	28,527,470,311
		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	¢	1,505,557,652	348,043,618	462,114,831	520,223,536	792,901,667	2,721,814,921	2,190,548,230	0	8,541,204,456
Financiamientos recibidos		0	177,056,254	178,263,852	178,946,808	542,840,734	1,035,639,579	12,313,311,241	0	14,426,058,467
Cargos por pagar		0	71,699,595	12,195,118	24,141,803	17,680,865	99,917,459	13,797,813	0	239,432,652
Total vencimiento de pasivo	¢	1,505,557,652	596,799,468	652,573,801	723,312,147	1,353,423,266	3,857,371,958	14,517,657,284	0	23,206,695,575
Diferencia moneda nacional		(802,594,611)	433,232,464	(395,326,705)	(489,018,501)	(841,608,099)	(2,097,035,503)	8,265,710,396	1,247,415,297	5,320,774,736

Nota 13.2 Vencimiento en dólares (convertido en colones):

marzo 23

		Activos								
		De 61 a 90					Vencidos a más			
		A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	de 30 días	Total
Disponibilidades	¢	27,311,394	0	0	0	0	0	0	0	27,311,394
Inversiones		0	0	0	5,544,685	33,016,872	69,124,051	27,936,398	0	135,622,005
Créditos más productos		0	813,912	813,912	813,912	2,441,735	4,883,470	39,067,758	2,315,248	51,149,946
Total recuperación de activos	¢	27,311,394	813,912	813,912	6,358,596	35,458,607	74,007,520	67,004,156	2,315,248	214,083,346

Pasivos

		De 61 a 90					Vencidos a más			
		A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	de 30 días	Total
Depósitos recibidos	¢	22,074,484	5,478,543	16,649,515	6,699,593	61,002,449	108,389,080	0	0	220,293,664
Cargos por pagar		0	103,905	12,824	67,556	544,039	1,219,439	0	0	1,947,764
Total vencimiento de pasivo	¢	22,074,484	5,582,448	16,662,339	6,767,149	61,546,489	109,608,520	0	0	222,241,428

Diferencia moneda nacional **5,236,911 (4,768,536) (15,848,428) (408,552) (26,087,881) (35,600,999) 67,004,156 2,315,248 (8,158,082)**

marzo 22

		De 61 a 90					Vencidos a más			
		A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	de 30 días	Total
Disponibilidades	¢	32,060,579	0	0	0	0	0	0	0	32,060,579
Inversiones		0	0	0	0	0	97,687,175	7,728,914	0	105,416,089
Créditos más productos		0	1,242,676	1,242,676	1,242,676	3,728,029	7,456,057	59,648,458	4,103,139	78,663,712
Total recuperación de activos	¢	32,060,579	1,242,676	1,242,676	1,242,676	3,728,029	105,143,233	67,377,372	4,103,139	216,140,380

Pasivos

		De 61 a 90					Vencidos a más			
		A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	de 30 días	Total
Depósitos recibidos	¢	55,065,416	0	0	17,709,697	28,903,215	108,478,765	0	0	210,157,093
Cargos por pagar		0	49,485	0	141,385	332,816	1,080,976	0	0	1,604,662
Total vencimiento de pasivo	¢	55,065,416	49,485	0	17,851,082	29,236,031	109,559,741	0	0	211,761,756

Diferencia moneda nacional **(23,004,837) 1,193,191 1,242,676 (16,608,406) (25,508,002) (4,416,508) 67,377,372 4,103,139 4,378,624**

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

Coopeamistad R.L. no tiene exposición al riesgo cambiario porque los activos en dólares son igual a los pasivos en esa moneda. A marzo de 2023 es de 0.03%, 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.

marzo 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	1,730,450,220	332,327,917	11,708,412	2,054,646,787	132,753,350	290,699,100	0	4,552,585,787	
Créditos más producto	24,162,006,204	0	0	0	0	0	0	24,162,006,204	
	25,892,456,424	332,327,917	11,708,412	2,054,646,787	132,753,350	290,699,100	0	28,714,591,990	

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	421,031,038	1,208,348,033	810,153,833	4,714,504,494	0	1,184,376,573	0	8,338,413,970	
Financiamientos recibidos	14,090,830,114	844,357,590	0	0	0	0	0	14,935,187,704	
	14,511,861,152	2,052,705,623	810,153,833	4,714,504,494	0	1,184,376,573	0	23,273,601,675	

Diferencia activo - pasivo	11,380,595,273	(1,720,377,706)	(798,445,421)	(2,659,857,707)	132,753,350	(893,677,473)	0	5,440,990,316
----------------------------	-----------------------	------------------------	----------------------	------------------------	--------------------	----------------------	----------	----------------------

marzo 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	1,985,193,054	777,659,902	196,502,897	43,103,288	405,821,500	579,918,000	0	3,988,198,642	
Créditos más producto	23,483,187,479	0	0	0	0	0	0	23,483,187,479	
	25,468,380,533	777,659,902	196,502,897	43,103,288	405,821,500	579,918,000	0	27,471,386,121	

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	449,517,204	2,152,067,931	1,664,270,755	3,223,746,385	0	1,133,240,897	0	8,622,843,171	
Financiamientos recibidos	12,166,923,046	1,025,151,507	0	0	0	0	0	13,192,074,553	
	12,616,440,250	3,177,219,438	1,664,270,755	3,223,746,385	0	1,133,240,897	0	21,814,917,724	

Diferencia activo - pasivo	12,851,940,284	(2,399,559,536)	(1,467,767,858)	(3,180,643,096)	405,821,500	(553,322,897)	0	5,656,468,397
----------------------------	-----------------------	------------------------	------------------------	------------------------	--------------------	----------------------	----------	----------------------

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.

marzo 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	¢ 47,771	5,990,109	33,623,494	63,360,730	9,836,272	31,089,898	0	143,948,273
Créditos más producto	51,149,946	0	0	0	0	0	0	51,149,946
	¢ 51,197,717	5,990,109	33,623,494	63,360,730	9,836,272	31,089,898	0	195,098,219

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	¢ 5586864.68	23,558,245	62,277,303	112,224,789	0	0	0	203,647,201
	¢ 5,586,865	23,558,245	62,277,303	112,224,789	0	0	0	203,647,201

Diferencia activo - pasivo	¢ 45,610,852	(17,568,136)	(28,653,809)	(48,864,059)	9,836,272	31,089,898	0	(8,548,982)
-----------------------------------	---------------------	---------------------	---------------------	---------------------	------------------	-------------------	----------	--------------------

marzo 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:

	marzo 23	diciembre 22	marzo 22
Líneas de Crédito de Utilización Automática Dólares (Disponible de uso de tarjetas de crédito)	888,352,135	1,027,570,850	2,317,917,928
Total	₡ 888,352,135	₡ 1,027,570,850	₡ 2,317,917,928

Nota 17. Instrumentos financieros fuera del balance con riesgo

Al 31 de marzo de 2023 Coopeamistad R.L. no tiene instrumentos financieros con riesgo fuera del balance.

Nota 18. Impuesto sobre la renta

De acuerdo con el artículo 3, inciso e) de la Ley del Impuesto sobre la Renta y con base en el artículo 78 de la Ley de Asociaciones Cooperativas y Creación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo. Coopeamistad R.L. se encuentra exenta del pago de impuesto sobre la renta; no obstante, está obligada por la Ley 7293 del 3 de abril de 1992 a retener y pagar 5% de impuesto sobre la renta sobre los excedentes distribuidos a sus asociados.

Nota 19. Gobierno Corporativo:

Durante el periodo la estructura de toma de decisión, no solo aplicó los principios establecidos en el código de gobierno, sino que estuvo expuesta a la auditoría de cumplimiento de la norma 22.18 de Idoneidad de cuerpos directivos, aunado a la calidad de los procesos y transparencia en la toma de decisiones, la asamblea celebrada en marzo 2023, con alto grado de participación y aceptación, logró un alto apoyo y aceptación, se aprobaron cada uno de los informes y proyectos, además se notificó por de manera digital a los delegados toda la información financiera y operativa relevante.

Nota 20. Gestión Estratégica:

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

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

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

Nota 22. Aprobación de los estados financieros:

El Consejo de Administración de Coopeamistad R.L. en la sesión ordinaria #3013 del 27 de abril del 2023 en el artículo II, dan por conocido los estados financieros del mes de marzo del 2023.