

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



## **Estados Financieros**

Al 30 de Setiembre de 2023

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

**Índice de contenido**

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

**COOPEAMISTAD, R.L.**  
**BALANCE GENERAL**  
**al 30 de Setiembre 2023, 31 de Diciembre 2022 y 30 de Setiembre 2022**  
**(En colones sin céntimos)**

		<u>septiembre 23</u>	<u>diciembre 22</u>	<u>septiembre 22</u>
<b>ACTIVOS</b>	<b>Notas</b>			
<b>Disponibilidades</b>	4 y 11.1	€ <b>927,517,309</b>	<b>643,029,812</b>	<b>427,493,266</b>
Efectivo		65,413,846	30,316,488	43,388,814
Banco Central		547,374,024	270,803,413	136,954,530
Entidades financieras del país		314,729,439	341,909,911	247,149,922
<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>	2.1, 4, 5 y 11.2	€ <b>4,326,480,944</b>	<b>4,313,828,471</b>	<b>4,713,450,238</b>
Al valor razonable con cambios en resultados		67,268,995	3,521,403	17,273,671
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		4,172,454,817	4,272,019,301	4,637,856,337
Productos por cobrar		87,257,131	50,072,397	71,546,041
Estimación por deterioro		(500,000)	(11,784,628)	(13,225,811)
<b>Cartera de Créditos</b>	2.2, 6 y 11.3	€ <b>23,274,944,681</b>	<b>23,967,625,627</b>	<b>24,034,396,070</b>
Créditos Vigentes		19,425,908,759	20,468,356,529	21,867,590,393
Créditos Vencidos		4,000,032,457	3,839,959,204	2,632,115,313
Créditos en cobro judicial		373,622,535	63,418,717	102,192,452
Productos por cobrar		86,361,368	82,622,936	78,121,122
Comisiones Diferidas de créditos		8,145,288	33,077,778	41,388,608
Ingresos diferidos de créditos		(43,512,304)	(76,799,666)	(156,482,673)
Estimación por deterioro		(575,613,423)	(443,009,871)	(530,529,144)
<b>Cuentas y comisiones por cobrar</b>	11.4	€ <b>737,961,020</b>	<b>619,742,404</b>	<b>641,300,491</b>
Otras cuentas por cobrar		727,616,626	609,493,542	630,445,283
Productos por cobrar		10,844,394	15,036,507	18,240,190
Estimación por deterioro		(500,000)	(4,787,644)	(7,384,982)
<b>Bienes Mantenidos para la Venta</b>	2.4 y 11.5	€ <b>50,778,912</b>	<b>332,188,038</b>	<b>302,040,119</b>
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos (Estimación por deterioro y por disposición legal)		59,741,815 (8,962,903)	523,311,846 (191,123,809)	463,200,429 (161,160,310)
<b>Participaciones en el capital de otras empresas, Neto</b>	2.5 y 11.6	<b>45,238,513</b>	<b>44,560,825</b>	<b>44,506,825</b>
<b>Inmuebles, mobiliario y equipo, Neto</b>	2.6 y 11.7	<b>937,789,953</b>	<b>450,051,854</b>	<b>434,899,416</b>
<b>Otros Activos</b>	2.16 y 11.8	€ <b>193,337,172</b>	<b>208,529,241</b>	<b>202,719,411</b>
Cargos diferidos		21,816,197	11,309,210	11,177,814
Activos Intangibles		85,723,111	96,409,443	98,172,925
Otros activos		€ 85,797,864	100,810,588	93,368,672
<b>Total de Activos</b>		€ <b>30,494,048,503</b>	<b>30,579,556,273</b>	<b>30,800,805,835</b>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>Notas</b>			
<b>Pasivos</b>				
<b>Obligaciones con el Público</b>	10 y 11.9	€ <b>9,859,920,892</b>	<b>8,664,014,565</b>	<b>9,106,883,631</b>
A la vista		1,160,487,559	1,588,170,495	1,370,278,138
A plazo		8,488,144,534	6,945,208,611	7,533,156,873
Cargos financieros por pagar		€ 211,288,799	130,635,459	203,448,620
<b>Obligaciones con entidades</b>	11.10	€ <b>13,757,235,468</b>	<b>14,958,236,432</b>	<b>14,927,859,223</b>
A plazo		5,332,710,780	6,652,035,791	7,004,855,084
Otras obligaciones con entidades		8,547,732,303	8,450,702,274	8,085,705,996
Gastos diferidos por cartera de crédito		(166,238,959)	(189,141,433)	(201,181,976)
Cargos financieros por pagar		43,031,344	44,639,800	38,480,118
<b>Cuentas por pagar y Provisiones</b>	11.11	€ <b>495,464,426</b>	<b>324,237,068</b>	<b>335,184,462</b>
Provisiones		66,937,983	33,985,724	58,920,709
Otras cuentas por pagar diversas		428,526,443	290,251,345	276,263,753
<b>Otros pasivos</b>	11.12	€ <b>195,804,177</b>	<b>557,903,500</b>	<b>321,813,427</b>
Otros pasivos		2,000	0	0
Aportaciones de Capital		195,802,177	557,903,500	321,813,427
<b>Total de Pasivos</b>		€ <b>24,308,424,963</b>	<b>24,504,391,565</b>	<b>24,691,740,743</b>
<b>Patrimonio</b>				
<b>Capital Social</b>	11.13 y 12	€ <b>5,406,769,942</b>	<b>5,252,131,729</b>	<b>5,403,556,017</b>
Capital pagado		5,406,769,942	5,252,131,729	5,403,556,017
<b>Ajustes al patrimonio -Otros resultados integrales</b>	11.13	€ <b>2,018,738</b>	<b>(89,406,686)</b>	<b>(120,374,630)</b>
Ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en ORI		(3,884,531)	(88,411,898)	(119,417,816)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		5,903,269	(994,788)	(956,813)
<b>Reservas</b>	11.13 y 2.20	<b>622,426,537</b>	<b>557,108,935</b>	<b>582,069,033</b>
<b>Resultado del período</b>		€ <b>154,408,323</b>	<b>355,330,730</b>	<b>243,814,672</b>
<b>Total Patrimonio</b>		€ <b>6,185,623,540</b>	<b>6,075,164,707</b>	<b>6,109,065,092</b>
<b>Total del Pasivo y Patrimonio</b>		€ <b>30,494,048,503</b>	<b>30,579,556,273</b>	<b>30,800,805,835</b>
<b>Cuentas Contingentes Deudoras</b>	16	<b>867,690,886</b>	<b>1,027,570,850</b>	<b>1,132,026,353</b>
<b>Otras cuentas de Orden Deudoras</b>	11.29	€ <b>24,793,861,266</b>	<b>25,343,981,566</b>	<b>25,645,072,685</b>
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		24,478,698,623	25,030,355,216	25,255,743,076
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras		315,162,643	313,626,350	389,329,609

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

Johnny Salazar Quesada  
Gerente General

Walter Herrera Rodríguez  
Contador General

Sergio Quesada Roldán  
Auditor Interno

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

	Notas	septiembre 23	septiembre 22	junio 23 a setiembre 23	junio 22 a setiembre 22
<b>Ingresos Financieros</b>					
Por disponibilidades		¢ 4,230,553	8,969,433	860,779	1,155,593
Por inversiones en instrumentos financieros	11.14	213,310,757	162,021,622	76,343,684	61,686,606
Por cartera de créditos	11.15	2,093,346,742	2,154,691,622	680,558,979	732,256,108
Por ganancia por diferencias de cambio y UD	11.16	3,362,784	0	3,362,784	(974,318)
Por ganancia inversiones al valor razonable con cambios en ORI		0	24,381,606	0	0
Por otros ingresos financieros	11.17	¢ 79,927,351	82,402,205	38,578,604	24,177,918
<b>Total de ingresos financieros</b>		<b>2,394,178,188</b>	<b>2,432,466,487</b>	<b>799,704,829</b>	<b>818,301,907</b>
<b>Gastos financieros</b>					
Por obligaciones con el público	11.20	526,948,617	398,844,892	187,491,588	132,226,666
Por obligaciones con Entidades Financieras	11.21	800,111,606	692,013,200	256,197,419	226,572,461
Por otras cuentas por pagar diversas		1,132,770	1,359,636	244,408	313,565
Por pérdidas por diferencial cambiario y UD	11.22	0	5,328,715	(1,706,906)	5,328,715
Por pérdidas por inversiones al valor razonable con cambios en ORI		7,696,146	0	7,664,220	0
Por otros gastos financieros	11.23	¢ 106,726,629	129,348,269	39,465,922	39,642,182
<b>Total de Gastos Financieros</b>		<b>1,442,615,768</b>	<b>1,226,894,712</b>	<b>489,356,649</b>	<b>404,083,590</b>
<b>Gastos por estimación de deterioro de activos</b>	11.24	168,566,020	108,731,747	47,225,824	36,566,742
<b>Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones</b>	11.18	¢ 185,684,579	42,566,307	28,052,992	27,928,484
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>		<b>¢ 968,680,979</b>	<b>1,139,406,335</b>	<b>291,175,347</b>	<b>405,580,058</b>
<b>Otros ingresos de Operación</b>					
Por comisiones por servicios		49,717,218	51,114,303	12,549,780	14,421,509
Por bienes mantenidos para la venta		422,188	691,124	422,188	0
Por otros ingresos operativos		¢ 54,093,209	44,862,360	35,931,323	20,261,966
<b>Total otros ingresos de operación</b>	11.19	<b>104,232,615</b>	<b>96,667,787</b>	<b>48,903,291</b>	<b>34,683,475</b>
<b>Otros gastos de operación</b>					
Por comisiones por servicios		47,532,352	16,214,561	14,793,470	4,189,352
Por bienes mantenidos para la venta		32,846,229	92,120,121	4,223,428	32,489,339
Por provisiones		23,005,074	21,462,291	7,389,909	6,739,512
Por otros gastos operativos		81,446,792	85,849,420	24,014,232	33,752,959
<b>Total Otros Gastos de Operación</b>	11.25	¢ <b>184,830,448</b>	<b>215,646,392</b>	<b>50,421,039</b>	<b>77,171,161</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>		<b>888,083,146</b>	<b>1,020,427,729</b>	<b>289,657,599</b>	<b>363,092,373</b>
<b>Gastos Administrativos</b>					
Por gastos de personal	11.26	571,594,810	577,295,624	191,183,853	196,212,746
Por otros gastos de administración	11.27	¢ 154,804,227	187,828,784	59,979,381	63,307,063
<b>Total Gastos Administrativos</b>		¢ <b>726,399,037</b>	<b>765,124,408</b>	<b>251,163,234</b>	<b>259,519,809</b>
<b>RESULT. OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b>					
Participaciones sobre la utilidad	11.28 y 2.21	¢ 161,684,108	255,303,321	38,494,365	103,572,563
		¢ 7,275,785	11,488,649	1,732,246	4,660,765
<b>RESULTADO DEL PERÍODO</b>		¢ <b>154,408,323</b>	<b>243,814,672</b>	<b>36,762,119</b>	<b>98,911,798</b>
en Otros Resultados Integrales, neto de impuesto sobre la renta		84,527,367	(170,207,979)	13,519,755	(50,958,876)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto		6,898,058	(1,177,800)	(6,314,227)	(746,941)
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERÍODO, NETO DE IMPUESTO</b>		<b>91,425,425</b>	<b>(171,385,780)</b>	<b>7,205,528</b>	<b>(51,705,817)</b>
<b>RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERÍODO</b>		<b>245,833,748</b>	<b>72,428,892</b>	<b>43,967,646</b>	<b>47,205,981</b>

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

Johnny Salazar Quesada  
Gerente General

Walter Herrera Rodríguez  
Contador General

Sergio Quesada Roldán  
Auditor Interno

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

	Notas	<u>septiembre 23</u>	<u>septiembre 22</u>
<b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>			
Resultado del período	¢	154,408,323	243,814,672
<b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>		7,275,785	11,488,649
Depreciaciones y amortizaciones		72,733,772	62,862,856
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio		(3,362,784)	5,328,715
Estimaciones por Inversiones		80,140,796	(158,159,968)
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes		168,566,020	108,731,747
Estimaciones por otros activos		32,846,229	92,120,121
Provisiones por prestaciones sociales		33,992,613	47,266,388
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>		<b>546,600,754</b>	<b>413,453,180</b>
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en Resultados		255,485,704	4,295,516,816
Cartera de Crédito		538,530,662	(814,310,731)
Productos por Cobrar por cartera de crédito		(41,018,698)	(31,947,184)
Cuentas y comisiones por cobrar		(118,123,084)	(168,968,484)
Bienes y Valores Adquiridos en Recuperacion de Créditos		248,562,896	(10,850,760)
Otros activos		41,497,984	(10,534,237)
Obligaciones con el público		1,115,252,987	386,087,904
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		130,999,314	(77,233,904)
Productos por Pagar por Obligaciones		79,044,885	(20,668,228)
Otros pasivos		(395,386,686)	(146,406,011)
<b>Flujos de efectivo por actividades de inversión</b>		<u>2,401,446,717</u>	<u>3,814,138,360</u>
Participaciones en el capital de otras empresas		(677,688)	(162,000)
Intangibles		(538,942,822)	(48,648,980)
<b>Efectivo neto proveniente de actividades de inversión</b>		<u>(539,620,510)</u>	<u>(48,810,980)</u>
Obligaciones Financieras		(1,222,294,983)	771,808,339
Capital Social		154,638,212	148,455,433
Dividendos		(355,330,730)	(271,273,068)
<b>Otras actividades de financiación</b>			
Reservas patrimoniales		65,317,602	49,879,387
<b>Efectivo neto proveniente de actividades de financiación</b>		<u>(1,357,669,898)</u>	<u>698,870,091</u>
<b>Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo</b>		504,156,309	4,464,197,470
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período</b>		2,773,289,416	647,807,163
<b>Efectivo y equivalentes al final del período</b>	(Nota 4, 2, 7) ¢	<u>3,277,445,725</u>	<u>5,112,004,633</u>

Johnny Salazar Quesada  
Gerente General

Walter Herrera Rodríguez  
Contador General

Sergio Quesada Roldán  
Auditor Interno

**COOPEAMISTAD, R.L.**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO**  
 Para el período terminado al 30 de setiembre 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						243,814,672	243,814,672
Distribución de excedentes período anterior						(271,273,068)	(271,273,068)
<b>Reservas legales y otras reservas estatutarias</b>							
Aumento (Disminución) neta de reservas				49,879,387			49,879,387
Capital Social, Aumento neto	148,455,433						148,455,433
<b>Saldo al 30 de Septiembre del 2022</b>	¢ 5,403,556,017		51,011,150	582,069,033		243,814,672	6,280,450,872
<b>Otros resultados integrales del período</b>							
Ajuste por valuación inversiones al Valor Razonable con Cambios en Otros Resultados Integrales, neto impuesto sobre la renta			(171,385,780)				(171,385,780)
Resultados integrales totales del período			(171,385,780)				(171,385,780)
<b>Saldo al 30 de Septiembre del 2022</b>	11.13 ¢ 5,403,556,017		(120,374,630)	582,069,033		243,814,672	6,109,065,092

**COOPEAMISTAD, R.L.**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO**  
 Para el período terminado al 30 de setiembre 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						154,408,323	154,408,323
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	154,638,212						154,638,212
<b>Saldo al 30 de Septiembre del 2023</b>	¢ 5,406,769,942		(89,406,686)	622,426,537		154,408,323	6,094,198,115
en Otros Resultados Integrales, neto impuesto sobre la renta			91,425,425				91,425,425
Resultados integrales totales del período			91,425,425				91,425,425.54
<b>Saldo al 30 de Septiembre del 2023</b>	11.13 ¢ 5,406,769,942		2,018,738	622,426,537		154,408,323	6,185,623,540

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

Johnny Salazar Quesada  
Gerente General

Walter Herrera Rodríguez  
Contador General

Sergio Quesada Roldán  
Auditor Interno

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

## **Notas a los estados financieros**

Al 30 de Setiembre de 2023  
(En colones sin céntimos)

### **Nota 1. Información general**

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

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

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

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

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

El sitio Web es [www.coopeamistadrl.com](http://www.coopeamistadrl.com), además Coopeamistad R.L. no mantiene bajo su control ningún cajero automático.

Al 30 de Setiembre de 2023 la Cooperativa tiene 40 empleados.

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

### **Base de preparación**

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

### **Principales políticas contables utilizadas:**

Las políticas contables más importantes se detallan a continuación:

#### **2.1 Valuación de las inversiones en instrumentos financieros**

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

##### **Inversiones Al Valor Razonable con Cambios en Resultados:**

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

##### **Inversiones Al Valor Razonable con Cambios en Otros Resultados Integrales:**

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

## 2.2 Cartera de crédito y la respectiva estimación de incobrabilidad

### Acuerdo SUGEF 1-05.

Este acuerdo tiene por objeto cuantificar el riesgo de crédito de los deudores y constituir las estimaciones correspondientes con el fin de salvaguardar la estabilidad y solvencia de las entidades y conglomerados financieros.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

<sup>[76c]</sup> Morosidad en la entidad, al cierre de mes (Deudores del Grupo 1 y Grupo 2)	Porcentaje de estimación específica sobre la parte descubierta de la operación crediticia	Porcentaje de estimación específica sobre la parte cubierta de la operación crediticia	Capacidad de Pago (Deudores del Grupo 1)
Al día	5%	0,5%	Nivel 1
Igual o menor a 30 días	10%	0,5%	Nivel 1
Igual o menor a 60 días	25%	0,5%	Nivel 1 o Nivel 2
Igual o menor a 90 días	50%	0,5%	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4
Mayor a 90 días	100%	0,5%	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4

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

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

### **Análisis de la capacidad de pago.**

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

### **Análisis del comportamiento de pago histórico.**

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

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

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

### **Productos por cobrar por Cartera de Créditos.**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## 2.6 Valuación de bienes de uso y su depreciación

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

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

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

## 2.7 Efectivo y equivalentes a efectivo

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

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

## 2.8 Monedas extranjeras

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

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

## 2.9 Cambios en políticas contables

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

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

## **2.10 Errores fundamentales**

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

## **2.11 Beneficios de empleados**

Coopeamistad R.L. no tiene planes de aportes o planes de beneficios definidos excepto los requeridos por la legislación laboral, el medio aguinaldo que es pagado en enero y además la Cooperativa de manera mensual hace entrega a sus funcionarios de productos lácteos (leche) como regalía, cuyo monto mensual al 30 de Setiembre 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 Setiembre de 2018 en el artículo 31, transitorio XXII, a retener y pagar de la siguiente manera: para el primer año de entrada en vigencia de esta ley, se iniciará con una tarifa del siete por ciento (7%) y aumentará un punto cada año, hasta alcanzar el diez por ciento (10%) de impuesto sobre los excedentes distribuidos a sus asociados, además de los impuestos sobre renta a los salarios, según la tabla de aplicación y dietas.

## **2.13 Uso de estimaciones**

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

## **2.14 Arrendamientos**

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

## **2.15 Costos por intereses**

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

## **2.16 Valuación de activos intangibles**

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

El software se amortiza en cinco años.

## **2.17 Acumulación para vacaciones**

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

## **2.18 Prestaciones legales**

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

## **2.19 Reserva legal**

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

## **2.20 Reservas patrimoniales**

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

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

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

## 2.21 Participación sobre los excedentes

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

<u>Detalle</u>	<u>Porcentaje</u>
CENECOOP, R.L.	2.5%
CONACOOOP, R.L.	1%
FEDEAC, R.L.	0.5%
FECOOPSE, R.L.	0.5%

## 2.22 Deterioro en el valor de los activos

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

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

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

## 2.23 Unidad monetaria

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

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

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

Al 30 de Setiembre 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 ¢534.47 para la compra y ¢542.35 para la venta.

## **2.24 Cuentas de orden**

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

## **2.25 Utilidad Neta por Acción**

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

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

Al 30 de Setiembre de 2023 las diferencias más importantes entre las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y la normativa emitida por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) y el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), son las siguientes:

El CONASSIF ha establecido la adopción en forma parcial de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Esta situación se aparta del espíritu de la NIIF 1 que requiere que se cumplan todas las normas y sus interpretaciones si se adoptan las NIIF.

El CONASSIF ha establecido cuáles políticas contables deben ser utilizadas en casos en que las NIIF incluyen un tratamiento alternativo.

El CONASSIF mantiene el término y condiciones contables de lo antes denominado errores fundamentales. Eso fue variado y actualmente solo incluye errores que obliga a restablecer los estados financieros donde existieron.

Algunas estimaciones, provisiones y reservas se establecen con base en la legislación pertinente o requerimientos de las entidades reguladoras, con valores que no conforman necesariamente la realidad económica de los hechos que fundamentan la aplicación de las normas. Tales estimaciones y provisiones incluyen principalmente las siguientes:

#### **a. Estimación por deterioro e incobrabilidad para cartera de créditos**

La evaluación de cobrabilidad de créditos se efectúa considerando los parámetros y porcentajes de estimación definidos en el acuerdo de la Superintendencia General de Entidades Financieras 1-05 (SUGEF 1-05) que dejan por fuera otros aspectos significativos que son válidos en la determinación de las expectativas de cobrabilidad y realización de esos activos.

#### **b. Estimación para deterioro del valor e incobrabilidad de cuentas y productos por cobrar.**

Según el artículo No.20 del acuerdo SUGEF 1-05 independientemente de la probabilidad de cobro, si una partida no es recuperada en un lapso de 120 días desde su exigibilidad se debe contabilizar una estimación de 100% del valor registrado, tratamiento que difiere con los métodos de medición establecidos en la NIC 39 de Instrumentos Financieros.

#### **c. Estimación por deterioro de bienes mantenidos para la venta**

La normativa emitida por la SUGEF indica que, sin excepción, el registro contable de la estimación deberá constituirse gradualmente a razón de un veinticuatroavo mensual hasta completar el ciento por ciento del valor contable del bien y deben ser considerados como un deterioro, independientemente de su valor de mercado u otros métodos de medición establecidos en la NIC 36 “Deterioro en el Valor de los activos”.

#### **d. Presentación de Estados Financieros**

Los estados financieros son presentados a acuerdo a los formatos establecidos por la SUGEF.

#### **Nota 4. Efectivo y equivalentes de efectivo**

El efectivo y equivalentes de efectivo del estado de flujos de efectivo se detalla, así:

	<b>septiembre 23</b>	<b>diciembre 22</b>	<b>septiembre 22</b>
Disponibilidades	927,517,309	643,029,812	427,493,266
Inversiones en Instrumentos Financieros con un plazo de vencimiento no mayor a dos meses	2,349,928,417	2,130,259,604	4,684,511,367
<b>Saldo en el estado de flujos de efectivo</b>	<b>₡ 3,277,445,725</b>	<b>₡ 2,773,289,416</b>	<b>₡ 5,112,004,633</b>

## Nota 5. Inversiones en Instrumentos Financieros

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

### Inversiones cuyo emisor es del país

	septiembre 23	diciembre 22	septiembre 22
Entidades financieras públicas del país	3,087,643,661	3,329,615,590	3,833,548,172
Entidades no financieras públicas del país	367,135,496	846,480,099.2	0
Entidades financieras privadas del país	784,944,655	99,445,014	821,581,836
Estimación por deterioro para Inversiones	(500,000)	(11,784,628)	(13,225,811)
Productos por cobrar	87,257,131	50,072,397	71,546,041
<b>Total</b>	<b>¢ 4,326,480,944</b>	<b>¢ 4,313,828,471</b>	<b>¢ 4,713,450,238</b>

## Nota 6. Cartera de crédito

### 6.1 Cartera de crédito originada por la entidad y comprada

Al 30 de Setiembre 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:

	septiembre 23	diciembre 22	septiembre 22
Saldo al inicial	(443,009,871)	(590,559,723)	(590,559,723)
(+) Estimación Cargada a Resultados	(650,304,580)	(836,985,237)	(757,047,195)
(-) Estimación cargada por créditos insolutos	517,701,029	984,535,090	817,077,774
<b>Saldo al final</b>	<b>(¢575,613,423)</b>	<b>(¢443,009,871)</b>	<b>(¢530,529,144)</b>

### 6.3 Intereses no reconocidos en el estado de resultados

Al 30 de Setiembre de 2023 se registraron en cuentas de orden ¢56,666,465 correspondientes a productos en suspenso, los cuales son intereses devengados no cobrados con más de 180 días de atraso, para diciembre del 2022 se registraron ¢33,962,016 y para el 30 de Setiembre de 2022 se registraron ¢48,188,120.

## 6.4 Notas explicativas sobre el riesgo de la cartera de crédito

### 6.4.1 Concentración de la cartera por tipo de garantía

	septiembre 23	diciembre 22	septiembre 22
Fiduciaria	6,644,643	8,532,017	9,680,909
Hipotecaria	11,539,139,038	11,649,841,738	11,878,801,802
No mitigador	318,080,508	312,944,910	345,899,396
Pagaré	11,406,692,497	11,770,071,119	11,675,058,775
Prenda	363,075,545	473,532,310	537,086,745
Valores	165,931,519	156,812,356	155,370,529
<b>Total</b>	<b>₡ 23,799,563,751</b>	<b>₡ 24,371,734,450</b>	<b>₡ 24,601,898,158</b>

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

	septiembre 23	
	Monto	Porcentaje de la Cartera Total
Créditos Personales de Consumo	8,411,110,862	35.34%
Créditos Producción	14,740,712,573	61.94%
Créditos Vivienda	647,740,316	2.72%
<b>Total</b>	<b>₡ 23,799,563,751</b>	<b>100.00%</b>

	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%
<b>Total</b>	<b>₡ 24,371,734,450</b>	<b>100.00%</b>

	septiembre 22	
	Monto	Porcentaje de la Cartera Total
Créditos Personales	8,835,170,373	35.91%
Créditos Producción Ganadera	15,032,701,342	61.10%
Créditos Vivienda	734,026,443	2.98%
<b>Total</b>	<b>₡ 24,601,898,158</b>	<b>100.00%</b>

### 6.4.3 Morosidad de la cartera de crédito

	<b>septiembre 23</b>	<b>diciembre 22</b>	<b>septiembre 22</b>
De 0 a 30 días	22,142,874,421	23,008,302,052	23,030,468,926
De 31 a 60 días	777,297,356	538,920,675	511,673,112
De 61 a 90 días	185,365,345	442,572,551	595,866,895
De 91 a 120 días	102,318,360	16,894,401	188,520,079
De 121 a 180 días	51,745,434	235,818,986	39,265,574
Más de 180 días	166,340,300	65,807,067	133,911,120
Cobro Judicial	373,622,535	63,418,717	102,192,452
<b>Total</b>	<b>¢ 23,799,563,751</b>	<b>¢ 24,371,734,450</b>	<b>¢ 24,601,898,158</b>

### 6.4.4 Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses.

Coopeamistad R.L. tenía al 30 de Setiembre de 2023, 42 préstamos por ¢338,162,241 en los que ha cesado la acumulación de intereses, para diciembre del 2022, tenía 88 préstamos por ¢280,341,622 y para Setiembre 2022, tenía 88 préstamos por ¢280,341,622.

### 6.4.5 Préstamos en proceso de cobro judicial.

Coopeamistad R.L., tiene operaciones de crédito en proceso de cobro judicial para Setiembre del 2023 un total de 17 préstamos por ¢373,622,535 (1.57% de la cartera) para diciembre 2022 un total de 7 préstamos por ¢63,418,717 (0.26% de la cartera) y para Setiembre 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:

	<b>Saldo</b>		
	<b>septiembre 23</b>	<b>diciembre 22</b>	<b>septiembre 22</b>
De ¢1 hasta ¢224.100.000	20,017,803,589	20,523,306,464	20,517,929,096
De ¢224.100.001 a ¢448.200.000	1,850,269,235	1,905,725,796	2,141,266,871
De ¢448.200.001 a ¢672.300.000	1,102,141,515	1,113,352,780	1,113,352,780
Más ¢672.300.001	829,349,411	829,349,411	829,349,411
<b>Total</b>	<b>¢ 23,799,563,751</b>	<b>¢ 24,371,734,450</b>	<b>¢ 24,601,898,158</b>

	<b>Cantidad de Clientes</b>		
	<b>septiembre 23</b>	<b>diciembre 22</b>	<b>septiembre 22</b>
De ¢1 hasta ¢224.100.000	1878	1891	1873
De ¢224.100.001 a ¢448.200.000	6	6	7
De ¢448.200.001 a ¢672.300.000	2	2	2
Más ¢672.300.001	1	1	1
<b>Total</b>	<b>1887</b>	<b>1900</b>	<b>1883</b>

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

	septiembre 23	diciembre 22	septiembre 22
Comisiones diferidas de créditos	8,145,288	33,077,778	41,388,608
Ingresos diferidos Cartera de Crédito	(43,512,304)	(76,799,666)	(156,482,673)
<b>Total</b>	<b>(C\$35,367,015)</b>	<b>(C\$43,721,888)</b>	<b>(C\$115,094,065)</b>

#### Nota 7. Operaciones con partes relacionadas

A Setiembre las operaciones con partes relacionadas son las siguientes:

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

	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
<b>Total</b>	<b>C\$ 123,486,185</b>	<b>C\$ 144,588,889</b>

	septiembre 22	
	Ahorros	Créditos
Consejo de administración	65,228,657	96,935,651
Administración	48,459,140	100,105,171
Comité de Educación	1,550,560	8,563,017
Comité de Vigilancia	69,330,562	17,580,192
<b>Total</b>	<b>C\$ 184,568,919</b>	<b>C\$ 223,184,031</b>

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

Las compensaciones al personal clave y directivos fueron los siguientes:

	septiembre 23	diciembre 22	septiembre 22
Personal Clave	88,784,240	79,276,257	79,276,257
Consejo de Administración	25,034,752	30,653,515	30,653,515
Comité de Vigilancia	8,566,458	9,653,059	9,653,059
Comité de Educación	3,912,273	4,303,499	4,303,499
<b>Total</b>	<b>C\$ 126,297,723</b>	<b>C\$ 123,886,330</b>	<b>C\$ 123,886,330</b>

La compensación al personal clave corresponde a salarios y bonificaciones.

La compensación percibida por los directivos se refiere a dietas.

## Nota 8. Documentos de Respaldo en Poder de Terceros

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

<b>Documentos de Respaldo en Poder de Terceros</b>	<b>septiembre 23</b>	<b>diciembre 22</b>	<b>septiembre 22</b>
Documentos de respaldo en poder del Banco Nacional de C.R.	1,388,390,304	1,521,365,946	1,693,929,795
Documentos de Respaldo en poder del Infocoop	5,382,182,044	4,930,560,358	5,124,057,488
Documentos de Respaldo en poder del BCR (Bancrédito)	2,253,953,340	3,061,374,760	3,198,611,357
Documentos de Respaldo en poder de Coopenae, R.L.	917,027,443	1,062,654,881	1,114,637,814
Documentos de Respaldo en poder del Fideicomiso Bancrédito MAG PIPA FINADE	4,530,023,256	5,500,608,932	5,529,051,233
Documentos de Respaldo en poder del Fideicomiso Banco de Costa Rica	1,014,889,940	1,133,612,038	1,173,029,065
Documentos de Respaldo en poder de Coopealianza	57,762,230	265,291,286	280,408,625
<b>Total</b>	<b>₡ 15,544,228,558</b>	<b>₡ 17,475,468,201</b>	<b>₡ 18,113,725,377</b>

## Nota 9. Posición en monedas extranjeras

La posición monetaria en monedas extranjeras se detalla así:

<b>Activos</b>	<b>septiembre 23</b>	<b>diciembre 22</b>	<b>septiembre 22</b>
Disponibilidades	15,954,559	23,761,942	26,147,038
Inversiones en Valores	344,618,367	112,396,210	107,489,321
Tarjeta de crédito	50,858,041	64,090,420	70,574,607
Estimación de tarjetas de crédito	(2,620,993)	(2,253,479)	(2,340,044)
	<b>₡ 408,809,974</b>	<b>₡ 197,995,093</b>	<b>₡ 201,870,923</b>
<b>Pasivos</b>			
Obligaciones con el Público	420,325,247	195,363,321	193,082,562
	<b>₡ 420,325,247</b>	<b>₡ 195,363,321</b>	<b>₡ 193,082,562</b>
<b>Posición de Moneda Neta</b>	<b>(₡11,515,273)</b>	<b>₡ 2,631,772</b>	<b>₡ 8,788,361</b>

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

La concentración de los depósitos de clientes a la vista y a plazo según número de clientes y monto acumulado es la siguiente:

	Saldos		
	septiembre 23	diciembre 22	septiembre 22
Depósitos con el público a la vista	1,160,487,559	1,588,170,495	1,370,278,138
Depósitos con el público a plazo	8,488,144,534	6,945,208,611	7,533,156,873
<b>Total</b>	<b>₪ 9,648,632,093</b>	<b>₪ 8,533,379,106</b>	<b>₪ 8,903,435,011</b>

  

	Clientes		
	septiembre 23	diciembre 22	septiembre 22
Depósitos con el público a la vista	3384	3830	6177
Depósitos con el público a plazo	2269	2089	3013
<b>Total</b>	<b>5653</b>	<b>5919</b>	<b>9190</b>

## Nota 11. Composición de los rubros de los estados financieros

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

### 11.1 Disponibilidades

Las disponibilidades se componen de:

	septiembre 23	diciembre 22	septiembre 22
Efectivo	65,413,846	30,316,488	43,388,814
Depósitos a la Vista en Entidades Financieras	862,103,463	612,713,324	384,104,452
<b>Total</b>	<b>₪ 927,517,309</b>	<b>₪ 643,029,812</b>	<b>₪ 427,493,266</b>

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

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

septiembre 23

<u>Sector público</u>		<u>Disponibles para la Venta:</u>			
<u>Colones</u>		<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Monto</u>	
<u>Intermediario</u>	<u>Instrumento</u>				
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	199,818,268	
BCCR	Bem	5.10%	25/10/2023	399,636,536	
BCCR	Bem	5.10%	25/10/2023	399,636,536	
BCCR	Bem	5.10%	25/10/2023	399,636,536	
BCCR	Bem	5.10%	25/10/2023	199,818,268	
BCCR	Bem	4.68%	23/10/2024	100,697,313	
BCCR	Bem	9.35%	23/04/2025	167,582,238	
BCCR	Bem	9.35%	23/04/2025	104,738,899	
BCCR	Bem	6.51%	13/03/2024	47,697,168	
BCCR	Bem	6.50%	20/03/2024	261,978,099	
BCCR	Bem	5.80%	04/10/2023	550,000,000	
BCR	Depósito Ahorro a Plazo	6.84%	08/08/2024	1,500,000	
BNCR	Depósito Ahorro a Plazo	6.60%	04/07/2024	5,880,000	
Gobierno	Título de Propiedad	7.65%	27/08/2025	6,155,400	
Gobierno	Título de Propiedad	10.24%	04/12/2023	90,000,000	
<b>Total Inversiones en Colones Sector Público</b>				<b>3,114,775,262</b>	

<u>Sector privado</u>		<u>Disponibles para la Venta:</u>			
<u>Colones</u>		<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Monto</u>	
<u>Intermediario</u>	<u>Instrumento</u>				
COOIQUE	Depósito Ahorro a Plazo	9.30%	02/12/2023	90,000,000	
COOIQUE	Depósito Ahorro a Plazo	6.85%	05/12/2023	90,000,000	
COOPEALIANZA	Depósito Ahorro a Plazo	9.70%	12/12/2023	90,000,000	
COOPENAE	Depósito Ahorro a Plazo	9.48%	24/02/2024	86,675,660	
COOPESERVIDORES	Depósito Ahorro a Plazo	10.00%	04/12/2023	90,000,000	
COOPESERVIDORES	Depósito Ahorro a Plazo	6.25%	07/12/2023	90,000,000	
COOPESERVIDORES	Depósito Ahorro a Plazo	5.65%	05/12/2023	90,000,000	
COOPESERVIDORES	Depósito Ahorro a Plazo	7.75%	14/03/2024	91,000,000	
GRUPO SAMA	Fondo de Inversión	3.15%	30/09/2023	3,731,549	
Puesto de Bolsa PRIVAL	Fondo de Inversión	0.00%	30/09/2023	63,537,446	
<b>Total Inversiones en Colones Sector Privado</b>				<b>784,944,655</b>	

**Sector público**

**Dólares**

<b>Intermediario</b>	<b>Instrumento</b>	<b>Disponibles para la Venta:</b>		<b>Monto</b>
		<b>Rendimiento</b>	<b>Vencimiento</b>	
Gobierno	Titulo de Propiedad	5.98%	26/05/2027	3,246,111
Gobierno	Titulo de Propiedad	5.06%	26/11/2025	2,662,776
Gobierno	Titulo de Propiedad	5.06%	26/11/2025	2,662,776
Gobierno	Titulo de Propiedad	5.06%	26/11/2025	2,662,776
Gobierno	Titulo de Propiedad	4.92%	07/11/2023	54,235,000
Gobierno	Titulo de Propiedad	5.78%	21/12/2023	5,152,325
Gobierno	Titulo de Propiedad	5.66%	27/03/2024	8,135,250
Gobierno	Titulo de Propiedad	7.00%	30/03/2026	8,135,250
Gobierno	Titulo de Propiedad	7.00%	01/04/2026	8,135,250
Gobierno	Titulo de Propiedad	5.48%	03/06/2024	5,423,500
BNCR	Depósito Ahorro a Plazo	2.58%	20/10/2023	41,906,300
Gobierno	Titulo de Propiedad	4.76%	09/02/2024	18,671,082
BNCR	Depósito Ahorro a Plazo	2.58%	06/12/2023	27,117,500
Gobierno	Titulo de Propiedad	4.76%	06/03/2024	43,388,000
Gobierno	Titulo de Propiedad	5.48%	06/09/2024	108,470,000
<b>Total dólares sectores privado</b>				<b>340,003,895</b>

**Total de Inversiones**

**4,239,723,812**

**diciembre 22**

**Sector público**

**Colones**

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

**Sector privado**

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

**Sector público**

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

**Sector privado**

<b>Dólares</b>		<b>Disponibles para la Venta:</b>		
<b>Intermediario</b>	<b>Instrumento</b>	<b>Rendimiento</b>	<b>Vencimiento</b>	<b>Monto</b>
Banco Promerica	Depósito Ahorro a Plazo	2.80%	29/03/2023	9,029,850
<b>Total dólares sectores privado</b>				<b>9,029,850</b>
<b>Total de Inversiones</b>				<b>4,275,540,703</b>

septiembre 22

**Sector público**

<b>Colones</b>		<b>Disponibles para la Venta:</b>			
<b>Intermediario</b>	<b>Instrumento</b>	<b>Rendimiento</b>	<b>Vencimiento</b>	<b>Monto</b>	
BCCR	BEM	5.95%	26/10/2022	49,928,633	
BCCR	BEM	5.10%	25/10/2023	193,496,232	
BCCR	BEM	5.10%	25/10/2023	386,992,464	
BCCR	BEM	5.10%	25/10/2023	386,992,464	
BCCR	BEM	5.10%	25/10/2023	386,992,464	
BCCR	BEM	5.10%	25/10/2023	193,496,232	
BCCR	Depósito Ahorro a Plazo	5.35%	04/10/2022	60,000,000	
BCCR	Depósito Ahorro a Plazo	7.35%	24/10/2022	500,000,000	
BCCR	Depósito Ahorro a Plazo	7.35%	31/10/2022	80,000,000	
BCCR	Depósito Ahorro a Plazo	7.70%	02/12/2022	80,000,000	
BCCR	Depósito Ahorro a Plazo	7.35%	06/12/2022	100,000,000	
BCCR	BEM	4.68%	23/10/2024	96,998,748	
BCCR	DON	6.38%	03/10/2022	509,000,000	
BCR	Depósito Ahorro a Plazo	4.00%	01/10/2022	11,250,000	
BCR	Depósito Ahorro a Plazo	5.20%	09/08/2023	1,500,000	
BCR	Depósito Ahorro a Plazo	8.94%	30/09/2023	11,250,000	
BNCR	Depósito Ahorro a Plazo	5.24%	04/07/2023	5,880,000	
Gobierno	Título de Propiedad	9.01%	22/02/2023	300,563,325	
Gobierno	Título de Propiedad	8.16%	23/08/2028	81,837,581	
Gobierno	Título de Propiedad	7.65%	27/08/2025	5,781,941	
Gobierno	Título de Propiedad	8.54%	04/10/2022	450,000,000	
<b>Total Inversiones en Colones Sector Público</b>					<b>₡ 3,891,960,084</b>

**Sector privado**

<b>Colones</b>		<b>Disponibles para la Venta:</b>			
<b>Intermediario</b>	<b>Instrumento</b>	<b>Rendimiento</b>	<b>Vencimiento</b>	<b>Monto</b>	
Coocique	Depósito Ahorro a Plazo	4.62%	06/12/2022	80,000,000	
Coocique	Depósito Ahorro a Plazo	4.36%	03/12/2022	80,000,000	
Coopeande N°1	Depósito Ahorro a Plazo	6.00%	03/12/2022	80,000,000	
Coopeande N°1	Depósito Ahorro a Plazo	6.25%	03/12/2022	80,000,000	
Coopeande N°1	Depósito Ahorro a Plazo	5.00%	07/12/2022	80,000,000	
Coopenae	Depósito Ahorro a Plazo	6.05%	26/02/2023	81,002,350	
Coopenae	Depósito Ahorro a Plazo	5.45%	07/12/2022	80,000,000	
Coopenae	Depósito Ahorro a Plazo	5.80%	06/12/2022	80,000,000	
Grupo SAMA	Fondo de Inversión	3.15%	30/09/2022	3,728,007	
PRIVAL	Fondo de Inversión	4.68%	30/09/2022	13,545,665	
<b>Total Inversiones en Colones Sector Privado</b>					<b>₡ 658,276,021</b>

**Sector público**

<b>Dólares</b>		<b>Disponibles para la Venta:</b>			
<b>Intermediario</b>	<b>Instrumento</b>	<b>Rendimiento</b>	<b>Vencimiento</b>	<b>Monto</b>	
BCR	Depósito Ahorro a Plazo	2.32%	30/03/2023	9,490,800	
BNCR	Depósito Ahorro a Plazo	2.22%	27/03/2023	9,490,800	
Gobierno	Título de Propiedad	5.98%	26/05/2027	3,777,338	
Gobierno	Título de Propiedad	5.06%	26/11/2025	3,124,055	
Gobierno	Título de Propiedad	5.06%	26/11/2025	3,124,055	
Gobierno	Título de Propiedad	5.06%	26/11/2025	3,124,055	
<b>Total Inversiones en Colones Sector Privado</b>					<b>₡ 32,131,103</b>

<b>Dólares Intermediario</b>	<b>Disponibles para la Instrumento</b>	<b>Rendimiento</b>	<b>Vencimiento</b>	<b>Monto</b>
Coopenae	Depósito Ahorro a Plazo	3.90%	07/11/2022	63,272,000
Promerica	Depósito Ahorro a Plazo	2.80%	29/03/2023	9,490,800
	<b>Total dólares sectores privado</b>			<b>₡ 72,762,800</b>
			<b>Total de Inversiones</b>	<b>₡4,655,130,009</b>

El movimiento de las inversiones se resume como sigue:

	<b>septiembre 23</b>	<b>diciembre 22</b>	<b>septiembre 22</b>
Saldo al Inicial	4,275,540,703	4,340,137,450	4,340,137,450
Adiciones	14,919,570,486	25,692,248,906	18,442,161,343
Ventas y redenciones	(14,955,387,376)	(25,756,845,654)	(18,127,168,784)
<b>Saldo Final</b>	<b>₡ 4,239,723,812</b>	<b>₡ 4,275,540,703</b>	<b>₡ 4,655,130,009</b>

### 11.3 Cartera de crédito

La cartera total de crédito se detalla como sigue:

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

	<b>septiembre 23</b>	<b>diciembre 22</b>	<b>septiembre 22</b>
Créditos vigentes	6,494,116,411	5,902,955,403	6,432,580,594
Créditos vencidos	1,856,073,937	1,872,060,494	1,114,881,062
Créditos en cobro	373,622,535	63,418,717	102,192,452
Productos por cobrar	86,361,368	82,622,936	78,121,122
Créditos Restringidos	15,075,750,868	16,533,299,836	16,952,244,050
Comisiones diferidas de	8,145,288	33,077,778	41,388,608
Intereses Diferidos de	(43,512,304)	(76,799,666)	(156,482,673)
Estimación por deterioro e incobrabilidad	(575,613,423)	(443,009,871)	(530,529,144)
<b>Total</b>	<b>₡ 23,274,944,681</b>	<b>₡ 23,967,625,627</b>	<b>₡ 24,034,396,070</b>

	<b>septiembre 23</b>	<b>diciembre 22</b>	<b>septiembre 22</b>
Saldo al inicio del año	24,371,734,450	23,977,663,263	23,977,663,263
Créditos otorgados	3,098,627,251	5,193,043,770	4,311,571,390
Créditos recuperados	(3,667,119,267)	(4,821,219,331)	(3,687,217,796)
Créditos dados de baja	0	23,604,483	953,616
Aumento o (Reducción) por diferencial cambiario	(3,678,683)	(1,357,735)	(1,072,315)
<b>Saldo al final del período</b>	<b>₡ 23,799,563,751</b>	<b>₡ 24,371,734,450</b>	<b>₡ 24,601,898,158</b>

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

<b>Categoría</b>	<b>Saldo + Producto</b>	<b>Monto de Estimación</b>	<b>Distribución de la Cartera</b>	<b>% Estimación</b>
A1	21,507,525,905	89,328,878	90.04%	20.97%
A2	472,443,032	2,124,629	1.98%	0.50%
B1	906,730,263	23,955,535	3.80%	5.62%
B2	171,382,382	1,907,807	0.72%	0.45%
C1	151,986,679	28,593,568	0.64%	6.71%
C2	59,102,067	5,612,752	0.25%	1.32%
D	87,566,894	5,610,289	0.37%	1.32%
E	529,187,897	268,799,804	2.22%	63.11%
<b>Total</b>	<b>23,885,925,118</b>	<b>425,933,262</b>	<b>100.00%</b>	

El principal más productos por ¢23,885,925,118 que se detallan en el cuadro anterior, comprende los ¢23,799,563,751 de principal más los ¢86,361,368 de los productos por cobrar por cartera de créditos. La estimación que se detallan en el cuadro anterior de ¢425,933,262 más la estimación contracíclica de ¢12,124,398, más un exceso por 137,555,763 da un total de ¢575,613,423.

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

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

El principal más productos por ¢24,454,357,386 que se detallan en el cuadro anterior, comprende los ¢24,371,734,450 de principal más los ¢82,622,935 de los productos por cobrar por cartera de créditos. La estimación que se detallan en el cuadro anterior de ¢363,009,871 más un exceso de ¢80,000,000, da un total de ¢443,009,871.

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

oría	Saldo + Producto	Monto de Estimación	Distribución de la Cartera	% Estimación
A1	21,068,546,199	86,799,278	85.37%	20.72%
A2	1,307,149,857	6,112,555	5.30%	1.46%
B1	328,323,097	9,643,380	1.33%	2.30%
B2	368,426,533	5,461,258	1.49%	1.30%
C1	200,479,693	11,288,528	0.81%	2.69%
C2	356,270,456	9,842,952	1.44%	2.35%
D	214,279,725	50,217,451	0.87%	11.99%
E	836,543,721	239,628,446	3.39%	57.19%
<b>Total</b>	<b>24,680,019,279</b>	<b>418,993,848</b>	<b>100.00%</b>	

El principal más productos por ¢24,680,019,279 que se detallan en el cuadro anterior, comprende los ¢24,601,898,158 de principal más los ¢78,121,122 de los productos por cobrar por cartera de créditos. La estimación que se detallan en el cuadro anterior de ¢418,993,848, da un total de ¢530,529,144.

#### 11.4 Cuentas y comisiones por cobrar

Las cuentas y los productos por cobrar se detallan así:

	septiembre 23	diciembre 22	septiembre 22
Productos por cobrar	10,844,394	15,036,507	18,240,190
Cuentas por Cobrar Varias	9,250,850	4,655,859	5,001,726
Prórrogas y Aplazamientos	697,049,017	591,004,048	605,266,880
Trámite judicial	21,316,759	10,076,173	15,642,045
Venta de Computadoras	0	3,757,461	4,534,632
Estimación de Cuentas por	(500,000)	(4,787,644)	(7,384,982)
<b>Total</b>	<b>¢ 737,961,020</b>	<b>¢ 619,742,404</b>	<b>¢ 641,300,491</b>

#### 11.5 Bienes mantenidos para la venta

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

	septiembre 23	diciembre 22	septiembre 22
Inmuebles adjudicados en remate judicial	59,741,815	523,311,846	463,200,429
Deterioro de bienes mantenidos para la venta	(8,962,903)	(191,123,809)	(161,160,310)
<b>Total</b>	<b>¢ 50,778,912</b>	<b>¢ 332,188,038</b>	<b>¢ 302,040,119</b>

## 11.6 Participación en el capital de otras empresas

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

	septiembre 23	diciembre 22	septiembre 22
Coopenae, R.L.	32,801,288	32,801,288	32,801,288
Coopealianza R.L.	5,379,579	5,126,068	5,096,068
Coocique, R.L.	4,166,703	3,849,570	3,825,570
Coopeaservidores R.L.	2,000	0	0
Coope Ande R.L.	5,042	0	0
UNACOOPE	500,000	500,000	500,000
FEDEAC	1,000,000	1,000,000	1,000,000
FECOOPSE	100,000	0	0
COST, S.A.	1,283,900	1,283,900	1,283,900
<b>Total</b>	<b>₡ 45,238,513</b>	<b>₡ 44,560,825</b>	<b>₡ 44,506,825</b>

## 11.7 Propiedad, mobiliario y equipo en uso.

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

		septiembre 23				
		Terreno	Mobiliario y equipo	Equipo de cómputo	Vehículos	Total
<b>Costo</b>						
Al inicio del año	¢	342,046,896	84,563,767	120,689,674	51,233,645	598,533,982
Adiciones		463,200,429	1,782,913	10,767,872	61,821,684	537,572,898
Retiros o Ventas		0	0	(452,484)	(29,784,387)	(30,236,871)
<b>Al final del año</b>		<b>805,247,325</b>	<b>86,346,680</b>	<b>131,005,061</b>	<b>83,270,942</b>	<b>1,105,870,009</b>
<b>Depreciación acumulada</b>						
Al inicio del año			(63,694,562)	(77,220,180)	(7,567,387)	(148,482,128)
Gasto del año			(3,652,164)	(12,681,416)	(4,634,272)	(20,967,852)
Retiros o Ventas			0	0	1,369,924	1,369,924
<b>Al final del año</b>		<b>0</b>	<b>(67,346,726)</b>	<b>(89,901,596)</b>	<b>(10,831,734)</b>	<b>(168,080,056)</b>
<b>Saldo final</b>	¢	<b>805,247,325</b>	<b>18,999,954</b>	<b>41,103,465</b>	<b>72,439,208</b>	<b>937,789,953</b>

diciembre 22						
		Terreno	Mobiliario y equipo	Equipo de cómputo	Vehículos	Total
<b>Costo</b>						
<b>Al inicio del año</b>	¢	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)
<b>Al final del año</b>		<b>342,046,896</b>	<b>84,563,767</b>	<b>120,689,674</b>	<b>51,233,645</b>	<b>598,533,982</b>
<b>Depreciación acumulada</b>						
<b>Al inicio del año</b>			(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
<b>Al final del año</b>		<b>0</b>	<b>(63,694,562)</b>	<b>(77,220,180)</b>	<b>(7,567,387)</b>	<b>(148,482,128)</b>
<b>Saldo final</b>	¢	<b>342,046,896</b>	<b>20,869,205</b>	<b>43,469,494</b>	<b>43,666,258</b>	<b>450,051,854</b>

septiembre 22						
		Terreno	Mobiliario y equipo	Equipo de cómputo	Vehículos	Total
<b>Costo</b>						
<b>Al inicio del año</b>	¢	342,046,896	83,904,852	87,541,154	41,574,819	555,067,722
Adiciones		930,938	1,786,979	26,924,068	13,895,482	43,537,467
Retiros o Ventas		(930,938)	0	0	(20,125,561)	(21,056,499)
Traslados		0	0	0	0	0
<b>Al final del año</b>		<b>342,046,896</b>	<b>85,691,831</b>	<b>114,465,222</b>	<b>35,344,740</b>	<b>577,548,689</b>
<b>Depreciación acumulada</b>						
<b>Al inicio del año</b>		<b>0</b>	(60,536,721)	(68,120,457)	(9,002,154)	(137,659,331)
Gasto del año		0	(2,620,059)	(5,033,207)	(2,448,190)	(10,101,456)
Retiros o Ventas		0	0	80123	5,031,390	5111514
<b>Al final del año</b>		<b>0</b>	<b>(63,156,780)</b>	<b>(73,073,541)</b>	<b>(6,418,953)</b>	<b>(142,649,273)</b>
<b>Saldo final</b>	¢	<b>342,046,896</b>	<b>22,535,051</b>	<b>41,391,681</b>	<b>28,925,787</b>	<b>434,899,416</b>

## 11.8 Otros activos

Los otros activos se componen de:

Otros Activos	septiembre 23	diciembre 22	septiembre 22
Software (1)	75,890,180	78,440,513	77,491,995
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	9,096,500	17,232,500	20,680,931
Faltantes de cajas	0	20,000	0
Mejoras a propiedad tomadas en alquiler	21,816,197	25,835,964	11,177,814
Gastos pagados por anticipado	72,500,498	78,044,876	80,603,501
Bienes diversos	13,297,365	8,218,957	12,765,171
<b>Total</b>	<b>¢ 193,337,172</b>	<b>¢ 208,529,241</b>	<b>¢ 202,719,411</b>

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

Costo	septiembre 23	diciembre 22	septiembre 22
Saldo al inicio del año	380,451,234	354,157,029	354,157,029
Adiciones	18,587,896	26,294,205	18,177,398
Saldo al final del año	<b>₡ 399,039,131</b>	<b>₡ 380,451,234</b>	<b>₡ 372,334,427</b>
<b>Amortización</b>			
Saldo al inicio del año	(302,010,722)	(270,821,532)	(270,821,532)
Gasto del año	(21,138,229)	(31,189,190)	(24,020,901)
Saldo al final del año	<b>(₡323,148,951)</b>	<b>(₡302,010,722)</b>	<b>(₡294,842,433)</b>
<b>Software neto</b>	<b>₡ 75,890,180</b>	<b>₡ 78,440,513</b>	<b>₡ 77,491,995</b>

## 11.9 Obligaciones con el público

Las obligaciones con el público se detallan así:

	septiembre 23	diciembre 22	septiembre 22
<b>Captaciones a la Vista</b>			
Captaciones a la vista	1,159,123,529	1,586,755,230	1,368,805,737
Cobros anticipados de tarjeta de Crédito	1,364,030	1,415,264	1,472,401
	<b>₡ 1,160,487,559</b>	<b>₡ 1,588,170,495</b>	<b>₡ 1,370,278,138</b>
<b>Captaciones a plazo</b>			
Depósitos de ahorro a plazo	1,395,708,443	553,037,187	1,351,836,642
Depósitos a plazo	7,092,436,091	6,392,171,424	6,181,320,231
Intereses por Pagar	211,288,799	130,635,459	203,448,620
<b>Total</b>	<b>₡ 8,699,433,333</b>	<b>₡ 7,075,844,070</b>	<b>₡ 7,736,605,492</b>
<b>Total</b>	<b>₡ 9,859,920,892</b>	<b>₡ 8,664,014,565</b>	<b>₡ 9,106,883,631</b>

## 11.10 Obligaciones con entidades

Las otras obligaciones financieras se constituyen con las siguientes entidades:

<u>Entidad financiera</u>	Tasa de Interés	Fecha de vencimiento	septiembre 23	diciembre 22	septiembre 22
<b>Sector público MN:</b>					
Banco Nacional de Costa Rica	9.05%	12/07/2033	1,090,127,264	1,217,137,171	1,257,944,939
FINADE MAG PIPA	5.79%	05/09/2028	1,998,566,711	2,432,257,772	2,574,971,744
Banco Popular	6.73%	18/11/2031	454,246,171	483,648,222	493,285,950
Banco de Costa Rica	11.15%	12/08/2024	710,703,796	860,466,593	909,090,658
Bancredito (BCR)	6.00%	31/03/2026	299,342,243	496,997,649	561,028,632
<b>Total Sector público MN:</b>			<b>₡ 4,552,986,185</b>	<b>₡ 5,490,507,407</b>	<b>₡ 5,796,321,923</b>
<b>Sector privado MN:</b>					
Coopenae R.L	10.91%	30/03/2028	779,724,595	876,072,356	907,353,116
Cooperación R.L.	12.03%	07/06/2026	0	285,456,028	301,180,046
Banca para el Desarrollo	6.05%	28/07/2037	4,733,469,709	4,702,653,387	4,812,772,965
Infocoop	7.18%	01/10/2037	3,814,262,594	3,748,048,887	3,272,933,031
<b>Total Sector privado MN:</b>			<b>₡ 9,327,456,897</b>	<b>₡ 9,612,230,658</b>	<b>₡ 9,294,239,157</b>
Intereses por Pagar			43,031,344	44,639,800	38,480,118
Comisiones Diferidas por cartera de crédito			(164,749,131)	(188,108,149)	(200,412,633)
Intereses diferidos por cartera de crédito			(1,489,829)	(1,033,284)	(769,343)
<b>Total obligaciones con entidades financieras</b>			<b>₡ 13,757,235,468</b>	<b>₡ 14,958,236,432</b>	<b>₡ 14,927,859,223</b>

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

### 11.11 Cuentas por pagar y provisiones

Las otras cuentas por pagar y provisiones son las siguientes:

<b>Cuentas por pagar diversas:</b>	<b>septiembre 23</b>	<b>diciembre 22</b>	<b>septiembre 22</b>
Arrendamiento por pagar	9,096,500	17,232,500	19,944,500
Aportaciones Patronales por Pagar	10,395,041	10,291,338	10,202,113
Impuestos retenidos por pagar	3,944,895	4,716,518	2,768,205
Aportaciones Laborales por Pagar	4,151,860	4,056,561	4,024,086
Excedentes por Pagar	11,066,823	9,970,383	10,739,334
Participaciones por Pagar	9,418,867	18,006,734	13,418,655
Acreeedores varios (1)	380,452,458	225,977,311	215,166,859
<b>Total</b>	<b>₡ 428,526,443</b>	<b>₡ 290,251,345</b>	<b>₡ 276,263,753</b>

<b>Provisiones (2)</b>	<b>septiembre 23</b>	<b>diciembre 22</b>	<b>septiembre 22</b>
Otras Provisiones	4,472,569	499,563	4,419,933
Aguinaldo	29,932,472	3,225,903	30,792,943
Medio aguinaldo (3)	14,966,236	19,746,160	15,371,105
Vacaciones	17,566,707	10,514,097	8,336,728
<b>Total</b>	<b>₡ 66,937,983</b>	<b>₡ 33,985,723.51</b>	<b>₡ 58,920,709</b>
<b>Total</b>	<b>₡ 495,464,426</b>	<b>₡ 324,237,068</b>	<b>₡ 335,184,462</b>

(1) La cuenta de acreedores varios se compone principalmente por desembolso de créditos en espera de girar los fondos según se cumpla el plan de inversión; por un monto de ₡201,212,762 para Setiembre 2023, para el mes de diciembre 2022 se refleja por ₡48,867,041 para Setiembre 2022 se refleja por ₡59,697,000.

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

	<b>septiembre 23</b>		
	<u><b>Aguinaldo</b></u>	<u><b>Medio aguinaldo</b></u>	<u><b>Vacaciones</b></u>
<b>Saldo al 31 de Diciembre del 2022</b>	<b>3,225,903</b>	<b>19,746,160</b>	<b>10,514,097</b>
Gasto del año	(12,669,554)	(25,921,462)	(3,119,145)
Uso en el año	39,376,123	21,141,538	10,171,754
<b>Saldo al 30 de Setiembre del 2023</b>	<b>₡ 29,932,472</b>	<b>₡ 14,966,236</b>	<b>₡ 17,566,707</b>

	<b>diciembre 22</b>		
	<u>Aguinaldo</u>	<u>Medio aguinaldo</u>	<u>Vacaciones</u>
<b>Saldo al 31 de Diciembre del 2021</b>	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
<b>Saldo al 31 de Diciembre del 2022</b>	<b>₪ 3,225,903</b>	<b>₪ 19,746,160</b>	<b>₪ 10,514,097</b>

	<b>septiembre 22</b>		
	<u>Aguinaldo</u>	<u>Medio aguinaldo</u>	<u>Vacaciones</u>
<b>Saldo al 31 de Diciembre del 2019</b>	3,303,036	21,749,440	1,564,003
Gasto del año	(2,857,965)	(21,816,659)	(1,150,738)
Uso en el año	30,347,872	15,438,324	7,923,463
<b>Saldo al 30 de Setiembre del 2022</b>	<b>₪ 30,792,943</b>	<b>₪ 15,371,105</b>	<b>₪ 8,336,728</b>

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

## 11.12 Otros pasivos

Los otros pasivos se integran de la siguiente manera:

	<b>septiembre 23</b>	<b>diciembre 22</b>	<b>septiembre 22</b>
Sobrantes de Caja	2,000	0	0
Aportaciones de Capital Cooperativo por Pagar	195,802,177	557,903,500	321,813,427
<b>Total</b>	<b>₪ 195,804,177</b>	<b>₪ 557,903,500</b>	<b>₪ 321,813,427</b>

## 11.13 Patrimonio

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

	<b>septiembre 23</b>	<b>diciembre 22</b>	<b>septiembre 22</b>
<b>Capital pagado ordinario</b>	<b>5,406,769,942</b>	<b>5,252,131,729</b>	<b>5,403,556,017</b>
<b>Ajustes al Patrimonio</b>	<b>2,018,738</b>	<b>(89,406,686)</b>	<b>(120,374,630)</b>
<b>Reservas estatutarias</b>	<b>41,526,476</b>	<b>11,741,947</b>	<b>36,702,045</b>
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	<b>580,900,061</b>	<b>545,366,988</b>	<b>545,366,988</b>
<b>Total reservas patrimoniales</b>	<b>₪ 622,426,537</b>	<b>₪ 557,108,935</b>	<b>₪ 582,069,033</b>

## 11.14 Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros

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

	septiembre 23	septiembre 22	junio 23 a setiembre 23	junio 22 a setiembre 22
Grupo SAMA	1,709,338	1,530,838	892,043	37,840
Títulos Gobierno Central y BCCR	178,010,804	129,700,670	58,041,100	51,906,206
Banco Nacional de CR	1,155,498	434,863	931,214	168,092
Banco de Costa Rica	1,041,444	608,683	425,043	198,686
Banco Popular	11,823,800	0	4,524,750	0
Banco Promerica	89,398	266,133	0	68,656
Banco Improsa, S.A.	0	191,179	0	0
Coocique	10,236,782	10,581,148	5,602,338	5,219,605
Coopeande	0	223,684	0	0
Coopealianza	4,074,000	3,869,856	2,182,500	0
Coopenae	0	6,708,834	0	637,520
Coopeande N° 1	0	7,905,733	0	3,450,000
Coopeservidores	5,169,694	0	3,744,694	0
<b>Total</b>	<b>₡ 213,310,757</b>	<b>₡ 162,021,622</b>	<b>₡ 76,343,684</b>	<b>₡ 61,686,606</b>

## 11.15 Productos por Cartera de Créditos

Los ingresos financieros por cartera de crédito son:

Tipo de cartera	septiembre 23	septiembre 22	junio 23 a setiembre 23	junio 22 a setiembre 22
Préstamos	1,947,211,287	2,020,475,013	623,457,656	675,130,059
Tarjetas de crédito	77,825,220	96,502,335	36,739,912	39,326,998
Crédito Dos Pinos	68,310,235	37,714,275	20,361,411	17,799,051
<b>Total</b>	<b>₡ 2,093,346,742</b>	<b>₡ 2,154,691,622</b>	<b>₡ 680,558,979</b>	<b>₡ 732,256,108</b>

## 11.16 Ganancias por Diferencias de cambio

Los ingresos financieros por diferencias de cambio se muestran a continuación

	septiembre 23	septiembre 22	junio 23 a setiembre 23	junio 22 a setiembre 22
Por obligaciones con el publico	21,750,665	0	21,750,665	9,412,318
Por Disponibilidades	(3,760,023)	0	(3,760,023)	(1,331,477)
Por Inversiones e Instrumentos Financieros	(10,949,175)	0	(10,949,175)	(3,167,451)
Por Créditos	(3,678,683)	0	(3,678,683)	(5,887,708)
<b>Total</b>	<b>₡ 3,362,784</b>	<b>₡ 0</b>	<b>₡ 3,362,784</b>	<b>(₡974,318)</b>

### 11.17 Otros ingresos financieros

Los otros ingresos financieros son:

	septiembre 23	septiembre 22	junio 23 a setiembre 23	junio 22 a setiembre 22
Otros ingresos financieros	79,927,351	82,402,205	38,578,604	24,177,918
<b>Total</b>	<b>₪ 79,927,351</b>	<b>₪ 82,402,205</b>	<b>₪ 38,578,604</b>	<b>₪ 24,177,918</b>

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

Los ingresos por recuperación de activos financieros para Setiembre 2023 son de ₪185,684,579 y para Setiembre del 2022 fueron de ₪42,566,307, en los meses de Junio 2023 a Setiembre 2023 son de ₪28,052,992 y de Junio 2022 a Setiembre 2022 son de ₪27,928,484, 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:

	septiembre 23	septiembre 22	junio 23 a setiembre 23	junio 22 a setiembre 22
Comisiones por servicios	49,717,218	51,114,303	12,549,780	14,421,509
Ingresos bienes realizables	422,188	691,124	422,188	0
Otros ingresos operativos	54,093,209	44,862,360	35,931,323	20,261,966
<b>Total</b>	<b>₪ 104,232,615</b>	<b>₪ 96,667,787</b>	<b>₪ 48,903,291</b>	<b>₪ 34,683,475</b>

### 11.20 Gastos financieros por obligaciones con el público

Los gastos financieros por obligaciones con el público consisten en:

	septiembre 23	septiembre 22	junio 23 a setiembre 23	junio 22 a setiembre 22
Cargos por captaciones a la vista	9,262,001	13,297,483	2,754,418	3,451,732
Cargos por captaciones, ahorro a plazo	453,481,485	337,329,200	157,472,496	110,859,201
Cargos por captaciones, depósitos a plazo	64,205,132	48,218,208	27,264,674	17,915,732
<b>Total</b>	<b>₪ 526,948,617</b>	<b>₪ 398,844,892</b>	<b>₪ 187,491,588</b>	<b>₪ 132,226,666</b>

## 11.21 Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras

Los gastos financieros por obligaciones financieras se detallan así:

	septiembre 23	septiembre 22	junio 23 a setiembre 23	junio 22 a setiembre 22
Coopenae, R.L.	66,513,184	69,658,524	21,961,711	22,490,161
Coopealianza R.L.	20,180,923	24,536,304	3,124,069	8,782,162
Banco Nacional de Costa Rica	81,156,948	91,388,557	25,276,765	25,737,257
Banco Popular	25,751,028	7,834,324	7,817,032	6,206,364
Infocoop	206,446,660	184,967,204	67,712,807	60,551,307
Bancrédito	17,983,450	29,372,527	5,003,941	8,899,377
Banca para el Desarrollo	218,246,611	113,714,439	72,920,960	45,909,883
Banco de Costa Rica	63,192,678	82,943,198	21,539,242	19,979,429
FINADE MAG PIPA	100,640,124	87,598,123	30,840,892	28,016,521
<b>Total</b>	<b>€ 800,111,606</b>	<b>€ 692,013,200</b>	<b>€ 256,197,419</b>	<b>€ 226,572,461</b>

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

El gasto por diferencial cambiario neto se detalla así:

	septiembre 23	septiembre 22	junio 23 a setiembre 23	junio 22 a setiembre 22
Gastos Financieros por Diferencial Cambiario	0	34,526,597	(36,296,653)	34,526,597
Ingresos Financieros por Diferencial Cambiario	0	29,197,882	(34,589,747)	29,197,882
<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>5,328,715</b>	<b>(1,706,906)</b>	<b>5,328,715</b>
Se desglosa de los siguientes productos:				
Obligaciones con el público	0	(3,972,607)	19,772,366	(3,972,607)
Por Disponibilidades	0	1,276,544	(2,101,682)	1,276,544
Por Inversiones en Instrumentos Financ.	0	6,952,462	(9,433,310)	6,952,462
Por Créditos	0	1,072,315	(9,944,280)	1,072,315
<b>Total</b>	<b>€ 0</b>	<b>€ 5,328,715</b>	<b>(€1,706,906)</b>	<b>€ 5,328,715</b>

## 11.23 Otros gastos financieros

Los otros gastos financieros para Setiembre 2023 ascienden a €106,726,629, para Setiembre 2022 ascienden a €129,348,269 y para junio 2023 a Setiembre 2023 asciende a €39,465,922, para junio 2022 a Setiembre 2022 asciende a €39,642,182 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:	septiembre 23	septiembre 22	junio 23 a setiembre 23	junio 22 a setiembre 22
Cartera de crédito	168,566,020	108,731,747	47,225,824	36,566,742
<b>Total</b>	<b>€ 168,566,020</b>	<b>€ 108,731,747</b>	<b>€ 47,225,824</b>	<b>€ 36,566,742</b>

## 11.25 Gastos Operativos Diversos

Se distribuyen de la siguiente manera:

	septiembre 23	septiembre 22	junio 23 a setiembre 23	junio 22 a setiembre 22
Comisiones por Servicios	47,532,352	16,214,561	14,793,470	4,189,352
Por Bienes Realizables	32,846,229	92,120,121	4,223,428	32,489,339
Por Provisiones	23,005,074	21,462,291	7,389,909	6,739,512
Otros Gastos Operativos	81,446,792	85,849,420	24,014,232	33,752,959
<b>Total</b>	<b>₪ 184,830,448</b>	<b>₪ 215,646,392</b>	<b>₪ 50,421,039</b>	<b>₪ 77,171,161</b>

## 11.26 Gastos de personal

En el período los gastos de personal se detallan así:

	septiembre 23	septiembre 22	junio 23 a setiembre 23	junio 22 a setiembre 22
Sueldos y bonificaciones	345,511,432	348,081,413	115,323,119	115,094,221
Remuneraciones a directores y fiscales	48,947,491	56,945,550	16,783,061	21,158,829
Tiempo Extraordinario	7,468,276	6,474,832	3,492,258	1,822,974
Viáticos	8,398,294	11,977,081	3,092,179	6,028,701
Décimo tercer sueldo	29,424,839	28,623,395	9,724,465	8,673,607
Vacaciones	11,232,503	7,854,982	2,669,779	3,831,119
Incentivos	14,611,979	14,840,913	4,924,614	4,869,750
Incentivos	3,754,944	0	1,252,966	0
Cargas sociales patronales	93,887,815	92,954,052	31,757,729	31,415,578
Refrigerios	1,082,965	1,764,420	303,280	1,206,053
Vestimenta	2,563,915	22,600	243,286	0
Capacitación	1042338	0	263,704	0
Otros Gastos de Personal	3,668,020	7,756,386	1,353,414	2,111,916
<b>Total</b>	<b>₪ 571,594,810</b>	<b>₪ 577,295,624</b>	<b>₪ 191,183,853</b>	<b>₪ 196,212,746</b>

## 11.27 Otros gastos de administración

Los otros gastos de administración fueron:

	septiembre 23	septiembre 22	junio 23 a setiembre 23	junio 22 a setiembre 22
Servicios externos	38,293,302	80,815,843	17,164,998	41,702,476
Movilidad y comunicaciones	25,403,891	27,592,572	9,769,107	5,917,508
Gastos de infraestructura	27,858,073	22,799,423	8,585,081	6,197,214
Gastos generales	63,248,962	56,620,947	24,460,195	9,489,866
<b>Total</b>	<b>₪ 154,804,227</b>	<b>₪ 187,828,784</b>	<b>₪ 59,979,381</b>	<b>₪ 63,307,063</b>

## 11.28 Impuestos y participaciones sobre la utilidad

El detalle de esta cuenta es así:

	septiembre 23	septiembre 22	junio 23 a setiembre 23	junio 22 a setiembre 22
Cenecoop	4,042,103	6,382,583	962,359	2,589,314
Conacoop	1,616,841	2,553,033	384,944	1,035,726
Fedeac	808,421	2,553,033	(423,477)	1,035,726
Fecoopse	808,421	0	808,421	0
<b>Total</b>	<b>¢ 7,275,785</b>	<b>¢ 11,488,649</b>	<b>¢ 1,732,246</b>	<b>¢ 4,660,765</b>

## 11.29 Otras cuentas de orden deudoras

Las otras cuentas de orden se componen de:

	septiembre 23	diciembre 22	septiembre 22
Garantías recibidas en poder de terceros	15,544,228,558	17,475,468,201	18,113,725,377
Garantías recibidas en poder de la Cooperativa	8,341,696,561	6,978,889,185	6,573,502,369
Créditos Castigados por Incobrables	531,469,394	537,398,169	515,689,565
Productos en suspenso	56,666,465	33,962,016	48,188,120
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	315,162,643	313,626,350	389,329,609
<b>Total</b>	<b>¢ 24,793,861,266</b>	<b>¢ 25,343,981,566</b>	<b>¢ 25,645,072,685</b>

## Nota 12. Capital Social

El capital social de Coopeamistad R.L. está constituido por los aportes acordados por ley y por la capitalización de los excedentes previo acuerdo de la asamblea general ordinaria de asociados. Al 30 de Setiembre de 2023 los aportes de asociados ascendían a ¢5,406,769,942 para diciembre 2022 ascendieron a ¢5,252,131,729 y para Setiembre 2022 ascendieron a ¢5,403,556,017.

## Nota 13. Vencimiento y concentración de activos y pasivos

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

### 13.1 Vencimiento en colones

septiembre 23

		Activos								
		De 1 a 30 días					Vencidos a más de 30 días			
		A la Vista	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días		Total	
Disponibilidades	¢	911,562,749	0	0	0	0	0	0	911,562,749	
Inversiones		67,268,995	2,183,945,311	0	838,872,589	492,120,538	7,471,399	392,683,745	3,982,362,577	
Créditos más productos		0	299,379,332	176,095,554	179,895,397	473,827,235	1,102,401,923	18,883,585,156	23,799,700,062	
<b>Total recuperación de activos</b>	¢	<b>978,831,745</b>	<b>2,483,324,642</b>	<b>176,095,554</b>	<b>1,018,767,986</b>	<b>965,947,773</b>	<b>1,109,873,321</b>	<b>19,276,268,901</b>	<b>28,693,625,388</b>	
<b>Pasivos</b>										
		De 1 a 30 días					Vencidos a más de 30 días			
		A la Vista	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días		Total	
Depósitos recibidos	¢	1,127,381,848	276,895,812	317,334,273	477,997,650	2,338,104,327	2,018,643,706	2,675,738,483	9,232,096,099	
Financiamientos recibidos		0	194,289,542	192,034,963	191,738,008	582,873,825	1,101,457,963	11,618,048,781	13,880,443,083	
Cargos por pagar		0	84,372,392	11,088,517	43,292,736	60,639,563	42,765,030	8,372,652	250,530,891	
<b>Total vencimiento de pasivo</b>	¢	<b>1,127,381,848</b>	<b>555,557,747</b>	<b>520,457,754</b>	<b>713,028,394</b>	<b>2,981,617,715</b>	<b>3,162,866,699</b>	<b>14,302,159,916</b>	<b>23,363,070,072</b>	
<b>Diferencia moneda nacional</b>		<b>(148,550,104)</b>	<b>1,927,766,896</b>	<b>(344,362,200)</b>	<b>305,739,592</b>	<b>(2,015,669,942)</b>	<b>(2,052,993,377)</b>	<b>4,974,108,985</b>	<b>5,330,555,316</b>	

septiembre 22

		Activos								
		De 1 a 30 días					Vencidos a más de 30 días			
		A la Vista	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días		Total	
Disponibilidades	¢	401,346,228	0	0	0	0	0	0	401,346,228	
Inversiones		0	4,619,186,728	0	0	0	0	0	4,619,186,728	
Créditos más productos		0	314,970,792	212,028,539	153,749,556	498,953,875	1,078,635,292	20,725,125,263	24,005,157,018	
<b>Total recuperación de activos</b>	¢	<b>401,346,228</b>	<b>4,934,157,520</b>	<b>212,028,539</b>	<b>153,749,556</b>	<b>498,953,875</b>	<b>1,078,635,292</b>	<b>20,725,125,263</b>	<b>29,025,689,975</b>	
<b>Pasivos</b>										
		De 1 a 30 días					Vencidos a más de 30 días			
		A la Vista	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días		Total	
Depósitos recibidos	¢	1,344,785,477	363,406,018	229,161,444	1,738,656,491	1,266,829,755	1,741,800,231	2,028,475,279	8,713,114,696	
Financiamientos recibidos		0	190,966,476	191,717,132	192,882,559	584,629,643	1,091,477,404	12,838,887,866	15,090,561,080	
Cargos por pagar		0	84,488,752	3,959,286	78,016,803	40,322,178	27,233,971	5,145,501	239,166,491	
<b>Total vencimiento de pasivo</b>	¢	<b>1,344,785,477</b>	<b>638,861,246</b>	<b>424,837,863</b>	<b>2,009,555,853</b>	<b>1,891,781,576</b>	<b>2,860,511,607</b>	<b>14,872,508,645</b>	<b>24,042,842,268</b>	
<b>Diferencia moneda nacional</b>		<b>(943,439,249)</b>	<b>4,295,296,274</b>	<b>(212,809,324)</b>	<b>(1,855,806,297)</b>	<b>(1,392,827,701)</b>	<b>(1,781,876,315)</b>	<b>5,852,616,618</b>	<b>4,982,847,707</b>	

Nota 13.2 Vencimiento en dólares (convertido en colones):

septiembre 23

		Activos								
		A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Total
Disponibilidades	¢	15,954,559	0	0	0	0	0	0	0	15,954,559
Inversiones		0	42,084,999	56,629,112	32,540,279	70,691,992	114,387,201	28,284,784	0	344,618,367
Créditos más productos		0	809,988	809,988	809,988	2,429,963	4,859,925	38,879,401	2,258,790	50,858,041
<b>Total recuperación de activos</b>	¢	<b>15,954,559</b>	<b>42,894,986</b>	<b>57,439,099</b>	<b>33,350,266</b>	<b>73,121,955</b>	<b>119,247,126</b>	<b>67,164,185</b>	<b>2,258,790</b>	<b>411,430,967</b>
		Pasivos								
		A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Total
Depósitos recibidos	¢	33,105,711	53,031,574	60,027,824	35,523,925	110,486,132	124,360,828	0	0	416,535,994
Cargos por pagar		0	320,361	2,291,798	203,490	679,516	294,089	0	0	3,789,253
<b>Total vencimiento de pasivo</b>	¢	<b>33,105,711</b>	<b>53,351,935</b>	<b>62,319,622</b>	<b>35,727,415</b>	<b>111,165,648</b>	<b>124,654,917</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>420,325,247</b>
<b>Diferencia moneda nacional</b>		<b>(17,151,152)</b>	<b>(10,456,949)</b>	<b>(4,880,522)</b>	<b>(2,377,149)</b>	<b>(38,043,693)</b>	<b>(5,407,791)</b>	<b>67,164,185</b>	<b>2,258,790</b>	<b>(8,894,280)</b>

septiembre 22

		Activos								
		A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Total
Disponibilidades	¢	26,147,038	0	0	0	0	0	0	0	26,147,038
Inversiones		0	0	65,324,639	0	19,187,215	9,584,379	13,393,088	0	107,489,321
Créditos más productos		0	1,122,706	1,122,706	1,122,706	3,368,119	6,736,239	53,889,911	3,212,218	70,574,607
<b>Total recuperación de activos</b>	¢	<b>26,147,038</b>	<b>1,122,706</b>	<b>66,447,345</b>	<b>1,122,706</b>	<b>22,555,334</b>	<b>16,320,618</b>	<b>67,282,999</b>	<b>3,212,218</b>	<b>204,210,966</b>
		Pasivos								
		A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Total
Depósitos recibidos	¢	25,492,661	10,870,237	69,717,576	16,962,983	43,634,080	23,642,779	0	0	190,320,315
Cargos por pagar		0	164,077	2,046,520	24,992	445,992	80,665	0	0	2,762,247
<b>Total vencimiento de pasivo</b>	¢	<b>25,492,661</b>	<b>11,034,314</b>	<b>71,764,096</b>	<b>16,987,975</b>	<b>44,080,071</b>	<b>23,723,444</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>193,082,562</b>
<b>Diferencia moneda nacional</b>		<b>654,377</b>	<b>(9,911,608)</b>	<b>(5,316,751)</b>	<b>(15,865,269)</b>	<b>(21,524,737)</b>	<b>(7,402,826)</b>	<b>67,282,999</b>	<b>3,212,218</b>	<b>11,128,404</b>

**Nota 14. Otras concentraciones de activos y pasivos**

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

**Nota 15. Exposición y control de riesgos****15.1 Riesgo de liquidez**

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

**15.2 Riesgo cambiario**

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

**15.3 Riesgo de tasas de interés**

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

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

## Nota 15.3 Riesgo por tasa de interés

### 15.3.1 Riesgo en colones

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

#### septiembre 23

Activos	Activos							Sin tasa de interés		Total
	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días				
Inversiones	¢ 2,206,029,653	858,839,290	503,670,702	22,709,555	398,223,375		0	0	3,989,472,575	
Créditos más producto	23,880,245,654	0	0	0	0		0	0	23,880,245,654	
	<b>¢ 26,086,275,307</b>	<b>858,839,290</b>	<b>503,670,702</b>	<b>22,709,555</b>	<b>398,223,375</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>27,869,718,229</b>	
Pasivos	Pasivos							Sin tasa de interés		Total
	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días				
Depósitos recibidos	¢ 316,235,128	914,887,391	2,503,697,057	3,986,718,928	0	1,237,857,159	0	0	8,959,395,663	
Financiamientos recibidos	13,100,718,488	779,724,595	0	0	0	0	0	0	13,880,443,083	
	<b>¢ 13,416,953,616</b>	<b>1,694,611,986</b>	<b>2,503,697,057</b>	<b>3,986,718,928</b>	<b>0</b>	<b>1,237,857,159</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>22,839,838,745</b>	
Diferencia activo - pasivo	¢ 12,669,321,691	(835,772,696)	(2,000,026,354)	(3,964,009,373)	398,223,375	(1,237,857,159)	0	0	5,029,879,484	

#### septiembre 22

Activos	Activos							Sin tasa de interés		Total
	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días				
Inversiones	¢ 1,635,656,017	844,615,162	404,626,291	54,962,787	1,653,593,350	234,615,775	0	0	4,828,069,383	
Créditos más producto	24,650,439,559	0	0	0	0	0	0	0	24,650,439,559	
	<b>¢ 26,286,095,576</b>	<b>844,615,162</b>	<b>404,626,291</b>	<b>54,962,787</b>	<b>1,653,593,350</b>	<b>234,615,775</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>29,478,508,942</b>	
Pasivos	Pasivos							Sin tasa de interés		Total
	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días				
Depósitos recibidos	¢ 412,822,382	2,093,837,641	1,372,232,846	2,925,692,535	0	1,146,353,690	0	0	7,950,939,096	
Financiamientos recibidos	14,183,207,964	907,353,116	0	0	0	0	0	0	15,090,561,080	
	<b>¢ 14,596,030,347</b>	<b>3,001,190,757</b>	<b>1,372,232,846</b>	<b>2,925,692,535</b>	<b>0</b>	<b>1,146,353,690</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>23,041,500,176</b>	
Diferencia activo - pasivo	¢ 11,690,065,229	(2,156,575,595)	(967,606,555)	(2,870,729,748)	1,653,593,350	(911,737,915)	0	0	6,437,008,766	

### 15.3.2 Riesgo en dólares

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

#### septiembre 23

		Activos							
		De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Sin tasa de interés	Total
<b>Activos</b>									
Inversiones	¢	42,176,596	89,949,019	72,131,791	120,438,808	606,239	31,674,835	0	356,977,287
Créditos más producto		50,777,893	0	0	0	0	0	0	50,777,893
	¢	<b>92,954,489</b>	<b>89,949,019</b>	<b>72,131,791</b>	<b>120,438,808</b>	<b>606,239</b>	<b>31,674,835</b>	<b>0</b>	<b>407,755,180</b>
		Pasivos							
		De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Sin tasa de interés	Total
<b>Pasivos</b>									
Depósitos recibidos	¢	53,344,749	98,497,409	112,197,913	128,156,990	0	0	0	392,197,062
Financiamientos recibidos		0	0	0	0	0	0	0	0
	¢	<b>53,344,749</b>	<b>98,497,409</b>	<b>112,197,913</b>	<b>128,156,990</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>392,197,062</b>
<b>Diferencia activo - pasivo</b>	¢	<b>39,609,740</b>	<b>(8,548,391)</b>	<b>(40,066,123)</b>	<b>(7,718,183)</b>	<b>606,239</b>	<b>31,674,835</b>	<b>0</b>	<b>15,558,118</b>

#### septiembre 22

		Activos							
		De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	más de 30 días	Sin tasa de interés	Total
<b>Activos</b>									
Inversiones	¢	0	66,086,383	19,459,209	10,064,614	707,254	14,688,532	0	111,005,991
Créditos más producto		70,574,607	0	0	0	0	0	0	70,574,607
	¢	<b>70,574,607</b>	<b>66,086,383</b>	<b>19,459,209</b>	<b>10,064,614</b>	<b>707,254</b>	<b>14,688,532</b>	<b>0</b>	<b>181,580,599</b>
		Pasivos							
		De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	más de 30 días	Sin tasa de interés	Total
<b>Pasivos</b>									
Depósitos recibidos	¢	10,990,112	88,940,577	44,482,494	24,411,331	0	0	0	168,824,514
	¢	<b>10,990,112</b>	<b>88,940,577</b>	<b>44,482,494</b>	<b>24,411,331</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>168,824,514</b>
<b>Diferencia activo - pasivo</b>	¢	<b>59,584,495</b>	<b>(22,854,194)</b>	<b>(25,023,285)</b>	<b>(14,346,717)</b>	<b>707,254</b>	<b>14,688,532</b>	<b>0</b>	<b>12,756,084</b>

## Nota 16. Cuentas Contingentes deudoras

El detalle de esta cuenta es así:

	septiembre 23	diciembre 22	septiembre 22
Líneas de Crédito de Utilización Automática Dólares (Disponible de uso de tarjetas de crédito)	867,690,886	1,027,570,850	1,132,026,353
<b>Total</b>	<b>₪ 867,690,886</b>	<b>₪ 1,027,570,850</b>	<b>₪ 1,132,026,353</b>

## Nota 17. Instrumentos financieros fuera del balance con riesgo

Al 30 de Setiembre de 2023 Coopeamistad R.L. no tiene instrumentos financieros con riesgo fuera del balance.

## Nota 18. Impuesto sobre la renta

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

## Nota 19. Gobierno Corporativo:

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

## Nota 20. Gestión Estratégica:

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

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

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

**Nota 22. Aprobación de los estados financieros:**

El Consejo de Administración de Coopeamistad R.L. en la sesión ordinaria #3025 del 26 de octubre del 2023 en el artículo II, dan por conocido los estados financieros del mes de Setiembre del 2023.