

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



Estados Financieros

Al 30 de Junio de 2024

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

Índice de contenido

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

COOPEAMISTAD, R.L.
BALANCE GENERAL
al 30 de Junio 2024, 31 de Diciembre 2023 y 30 de Junio 2023
(En colones sin céntimos)

			<u>junio 24</u>	<u>diciembre 23</u>	<u>junio 23</u>
ACTIVOS					
Disponibilidades	Notas 4 y 11.1	€	1,267,416,142	621,222,273	528,108,632
Efectivo			28,415,613	33,212,408	51,349,002
Banco Central			299,155,764	311,998,052	163,593,119
Entidades financieras del país			939,844,765	276,011,813	313,166,510
Inversiones en instrumentos financieros	2.1, 4, 5 y 11.2	€	2,875,532,418	3,908,510,336	4,787,250,938
Al valor razonable con cambios en resultados			0	1,110,923,511	56,330,650
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral			2,731,704,247	2,756,758,096	4,682,115,850
Al Costo Amortizado			111,348,772	0	0
Productos por cobrar			37,479,399	42,828,729	48,804,438
Estimación por deterioro			(5,000,000)	(2,000,000)	0
Cartera de Créditos	2.2, 6 y 11.3	€	22,697,021,354	23,586,431,696	23,461,389,538
Créditos Vigentes			19,326,312,426	19,772,114,741	20,124,967,483
Créditos Vencidos			3,614,630,466	3,990,020,341	3,812,172,000
Créditos en cobro judicial			300,623,829	193,272,670	35,836,354
Productos por cobrar			110,226,446	78,706,492	74,893,707
Comisiones Diferidas de créditos			0	0	16,456,118
Ingresos diferidos de créditos			(18,881,298)	(24,721,426)	(71,367,461)
Estimación por deterioro			(635,890,516)	(422,961,122)	(531,568,663)
Cuentas y comisiones por cobrar	11.4	€	762,394,038	783,247,466	720,025,739
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas			0	0	567,400
Otras cuentas por cobrar			752,936,696	772,543,635	716,450,673
Productos por cobrar			9,957,342	11,203,831	8,531,763
Estimación por deterioro			(500,000)	(500,000)	(5,524,097)
Bienes Mantenidos para la Venta	2.4 y 11.5	€	60,918,611	64,610,693	53,780,860
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos			83,933,661	78,078,266	59,010,065
(Estimación por deterioro y por disposición legal)			(23,015,050)	(13,467,573)	(5,229,205)
Participaciones en el capital de otras empres	2.5 y 11.6		50,494,013	45,264,013	44,770,825
Inmuebles, mobiliario y equipo, Neto	2.6 y 11.7		460,779,330	468,363,553	943,156,039
Inversiones en propiedades			463,200,429	463,200,429	0
Otros Activos	2.16 y 11.8	€	275,755,075	199,068,592	195,151,106
Cargos diferidos			69,972,483	19,633,963	13,280,978
Activos Intangibles			106,100,164	88,783,440	86,646,314
Otros activos		€	99,682,427	90,651,189	95,223,813
Total de Activos		€	28,913,511,408	30,139,919,052	30,733,633,677
			0.0	0.0	0.0
PASIVOS Y PATRIMONIO					
Pasivos	Notas				
Obligaciones con el Público	10 y 11.9	€	8,873,571,550	9,345,355,958	9,553,700,344
A la vista			931,006,736	1,603,648,175	1,211,551,167
A plazo			7,786,587,739	7,509,782,368	8,169,700,840
Cargos financieros por pagar		€	155,977,076	231,925,414	172,448,338
Obligaciones con entidades	11.10	€	13,506,431,091	13,835,550,554	14,584,095,064
A la vista			0	0	0
A plazo			4,744,143,660	4,705,902,383	5,935,784,424
Otras obligaciones con entidades			8,873,885,279	9,243,130,756	8,776,208,212
Gastos diferidos por cartera de crédito			(149,478,097)	(152,831,167)	(176,174,459)
Cargos financieros por pagar			37,880,249	39,348,582	48,276,887
Cuentas por pagar y Provisiones	11.11	€	472,185,236	431,430,807	354,622,234
Provisiones			53,712,267	25,988,625	51,874,201
Otras cuentas por pagar diversas			418,472,969	405,442,182	302,748,033
Aportaciones de Capital			226,340,307	327,003,516	174,478,602
Total de Pasivos		€	23,078,528,184	23,939,340,835	24,666,896,244
Patrimonio					
Capital Social	11.13 y 12	€	5,391,663,859	5,386,090,448	5,331,851,481
Capital pagado			5,391,663,859	5,386,090,448	5,331,851,481
Ajustes al patrimonio -Otros resultados integ	11.13	€	5,866,461	5,525,227	(5,186,790)
Ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios			(585,475)	(111,299)	(17,404,286)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos			6,451,936	5,636,526	12,217,497
Reservas	11.13 y 2.20		635,603,250	593,951,992	622,426,537
Resultados acumulados de ejercicios anteriores			0	0	0
Resultado del período		€	(198,150,346)	215,010,550	117,646,205
Total Patrimonio		€	5,834,983,224	6,200,578,217	6,066,737,433
Total del Pasivo y Patrimonio		€	28,913,511,408	30,139,919,052	30,733,633,677
			0	0	0
Cuentas Contingentes Deudoras	16		697,804,143	661,430,578	893,433,608
Otras cuentas de Orden Deudoras	11.29	€	24,453,504,250	24,836,954,683	24,951,459,240
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		€	24,339,745,694	24,718,852,703	24,629,259,702
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras			113,758,556	118,101,980	322,199,537

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

Johnny Salazar Quesada
Gerente General

Rolando Gallo Sandoval
Jefe Financiero - Contable

Sergio Quesada Roldán
Auditor Interno

COOPEAMISTAD, R.L.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
Terminados al 30 de Junio 2024 y 30 de Junio 2023
(En colones sin céntimos)

	Notas	junio 24	junio 23	marzo 24 a junio 24	marzo 23 a junio 23
Ingresos Financieros					
Por disponibilidades		¢ 616,876	3,369,775	201,525	2,406,626
Por inversiones en instrumentos financieros	11.14	90,299,145	136,967,074	39,418,728	67,038,051
Por cartera de créditos	11.15	1,309,007,377	1,412,787,763	644,022,752	722,159,355
Por ganancia por diferencias de cambio y UD	11.16	30,362,628	34,589,747	27,786,639	37,793,636
Por otros ingresos financieros	11.17	¢ 37,524,856	41,348,747	16,339,057	24,537,261
Total de ingresos financieros		1,467,810,883	1,629,063,106	727,768,700	853,934,930
Gastos financieros					
Por obligaciones con el público	11.20	332,299,906	339,457,030	164,486,635	182,930,483
Por obligaciones con Entidades Financieras	11.21	428,477,808	543,914,187	209,364,869	274,067,912
Por otras cuentas por pagar diversas		79,768	888,362	(234,068)	(354,498)
Por pérdidas por diferencial cambiario y UD	11.22	24,601,695	36,296,653	24,601,695	36,296,653
Por otros gastos financieros	11.23	¢ 43,254,316	67,292,634	24,581,581	28,666,721
Total de Gastos Financieros		828,713,493	987,848,866	422,800,712	521,575,344
Gastos por estimación de deterioro de activo	11.24	357,065,967	121,340,195	329,180,000	76,404,620
Ingresos por recuperación de activos y dismi	11.18	¢ 157,880	157,631,587	0	78,677,018
RESULTADO FINANCIERO		¢ 282,189,304	677,505,631	(24,212,012)	334,631,984
Otros ingresos de Operación					
Por comisiones por servicios		66,585,807	37,167,438	46,802,926	22,114,252
Por otros ingresos operativos		¢ 4,890,621	18,161,886	2,013,855	14,536,422
Total otros ingresos de operación	11.19	71,476,428	55,329,324	48,816,781	36,650,674
Otros gastos de operación					
Por comisiones por servicios		22,694,769	32,738,883	13,864,439	14,936,724
Por bienes mantenidos para la venta		10,591,937	28,622,802	4,905,770	3,373,063
Por provisiones		16,335,407	15,615,165	7,875,905	6,580,114
Por otros gastos operativos		49,679,948	57,432,559	23,463,600	26,205,746
Total Otros Gastos de Operación	11.25	¢ 99,302,061	134,409,409	50,109,714	51,095,647
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		254,363,671	598,425,547	(25,504,944)	320,187,011
Gastos Administrativos					
Por gastos de personal	11.26	376,277,347	380,410,957	182,840,097	189,284,617
Por otros gastos de administración	11.27	¢ 76,236,670	94,824,846	34,729,046	48,670,061
Total Gastos Administrativos		¢ 452,514,017	475,235,803	217,569,143	237,954,679
RESULT. OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS					
Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		(198,150,346)	123,189,743	(243,074,087)	82,232,332
Participaciones sobre la utilidad	11.28 y 2.21	¢ 0	5,543,538	(1,982,943)	3,410,668
RESULTADO DEL PERÍODO		¢ (198,150,346)	117,646,205	(241,091,144)	78,821,664

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

Johny Salazar Quesada
Gerente General

Rolando Gallo Sandoval
Jefe Financiero - Contable

Sergio Quesada Roldán
Auditor Interno

COOPEAMISTAD, R.L.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Terminados al 30 de Junio 2024 y 30 de Junio 2023
(En colones sin céntimos)

Notas	<u>junio 24</u>	<u>junio 23</u>
Flujo de efectivo de las actividades de operación		
Resultado del período	198,150,346	117,646,205
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos	0	5,543,538
Aumento/(Disminución) por		
Depreciaciones y amortizaciones	12,761,354	62,271,124
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio	(5,760,933)	1,706,906
Estimaciones por Inversiones	3,341,234	72,435,268
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes	357,065,967	121,340,195
Estimaciones por otros activos	10,591,937	28,622,802
Provisiones por prestaciones sociales	43,529,327	31,083,422
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	619,679,231	440,649,460
Aumento/(Disminución) por		
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en Res	414,614,942	(958,736,270)
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en el otro resultado integral		
Cartera de Crédito	559,659,707	351,075,360
Productos por Cobrar por cartera de crédito	(24,924,135)	16,238,384
Cuentas y comisiones por cobrar	19,606,939	(107,524,531)
Bienes y Valores Adquiridos en Recuperacion de Créditos	(6,899,854)	249,784,376
Otros activos	(73,333,412)	22,315,988
Obligaciones con el público	0	847,872,900
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provis	13,030,787	6,953,150
Productos por Pagar por Obligaciones	(77,416,672)	45,449,966
Otros pasivos	(106,503,337)	(388,857,104)
Flujos de efectivo por actividades de inversión	1,337,514,196	525,221,681
Aumento/(Disminución) por		
Participaciones en el capital de otras empresas	(5,230,000)	(210,000)
Inmuebles, mobiliario, equipo	(6,882,069)	0
Intangibles	(8,797,656)	(534,724,529)
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión	(20,909,725)	(534,934,529)
Flujos de efectivo por actividades de financiación		
Obligaciones Financieras	(331,004,200)	(390,745,430)
Capital Social	5,573,411	79,719,752
Dividendos	(215,010,550)	(355,330,730)
Otras actividades de financiación		
Reservas patrimoniales	41,651,258	65,317,602
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación	(498,790,082)	(601,038,805)
Efectos de las ganancias o pérdidas de cambio en el efectivo y equivalentes al efectivo		
Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de el	817,814,389	(610,751,653)
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período	2,162,537,762	2,773,289,416
Efectivo y equivalentes al final del período (Nota 4, 2, 7) ¢	2,980,352,151	2,162,537,762

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

Johnny Salazar Quesada
Gerente General

Rolando Gallo Sandoval
Jefe Financiero - Contable

Sergio Quesada Roldán
Auditor Interno

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

Notas	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas	Aportes patrimoniales en fondos especiales	Resultados acumulados periodos anteriores	Total
Saldo al 1 de enero del período 2023	¢ 5,252,131,729		(89,406,686)	557,108,935		355,330,730	6,075,164,708
Cambios en las políticas contables							
Corrección de errores fundamentales							
Resultado del período 2022						117,646,205	117,646,205
Distribución de excedentes período anterior						(355,330,730)	(355,330,730)
Reservas legales y otras reservas estatutarias							
De excedente del período anterior							0
Aumento (Disminución) neta de reservas				65,317,602			65,317,602
De excedentes del período 2022							0
Compra y venta de acciones en tesorería							0
Capital Social, Aumento neto	79,719,752						79,719,752
Saldo al 1 de Junio del 2023	¢ 5,331,851,481		(89,406,686)	622,426,537		117,646,205	5,982,517,536
Otros resultados integrales del período							
Ajuste por valuación inversiones al Valor Razonable con Cambios							
en Otros Resultados Integrales, neto impuesto sobre la renta			84,219,897				84,219,897
Ajuste por valoración de instrumentos derivados							
Otros							0
Resultados integrales totales del período			84,219,897				84,219,897
Saldo al 1 de Junio del 2023	11.13 ¢ 5,331,851,481		(5,186,790)	622,426,536.68		117,646,205	6,066,737,433

COOPEAMISTAD, R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Para el período terminado al 30 de junio del 2024
(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 2024	¢ 5,386,090,448		5,525,227	593,951,992		215,010,550	6,200,578,217
Resultado del período 2023						(198,150,346) -	198,150,346
Distribución de excedentes período anterior						(215,010,550)	(215,010,550)
Reservas legales y otras reservas estatutarias							
De excedentes del período 2023	3, xvi			-		-	-
De excedentes período anterior							
Aumento (Disminución) neta de reservas				41,651,258			41,651,258
Capital Social, Disminución neto	5,573,411						5,573,411
Capitalización de excedentes							-
Capital pagado adicional							
Saldo al 1 de Junio del 2024	¢ 5,391,663,859		5,525,227	635,603,250		(198,150,346)	5,834,641,990
Otros resultados integrales del período							
Ajuste por valuación inversiones al Valor Razonable con Cambios							
en Otros Resultados Integrales, neto impuesto sobre la renta			341,234				341,234
Otros							-
Resultados integrales totales del período			341,234				341,233.82
Saldo al 1 de Junio del 2024	11.13 ¢ 5,391,663,859		5,866,461	635,603,250		(198,150,346)	5,834,983,224

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

Johnny Salazar Quesada
Gerente General

Rolando Gallo Sandoval
Jefe Financiero - Contable

Sergio Quesada Roldán
Auditor Interno

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

Notas a los estados financieros

Al 30 de junio de 2024
(En colones sin céntimos)

Nota 1. Información general

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

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

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

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

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

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

Al 30 de junio de 2024 la Cooperativa tiene 31 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. Esta normativa rige hasta el 31 de diciembre del 2023, por lo que es aplicable a la información financiera contable hasta esa fecha:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Análisis de la capacidad de pago.

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

Análisis del comportamiento de pago histórico.

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

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

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

Productos por cobrar por Cartera de Créditos.

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

CONASSIF 14-21.

A partir del 01 de enero 2024, rige la nueva normativa CONASSIF 14-21, (la cual deroga el Acuerdo 1-05 que regía desde noviembre 2005). Para los efectos de esta calificación bajo la

metodología estándar, se establecen ocho categorías de riesgo, las cuales se identifican con 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7 y 8 correspondiendo la categoría de riesgo 1 a la de menor riesgo de crédito y la categoría 8 a la de mayor riesgo de crédito:

a) Segmento de créditos revolutivos de consumo:

ETAPAS	CATEGORÍAS	MOROSIDAD DE LA OPERACIÓN	CPH
Etapa 1	1	Al día.	Nivel 1
	2	Hasta 30 días.	Nivel 1 o Nivel 2
Etapa 2	3	Hasta 60 días.	Nivel 1 o Nivel 2
	4	Hasta 90 días.	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
Etapa 3	5	Hasta 120 días.	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
	6	Hasta 150 días.	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
	7	Hasta 180 días.	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
	8	Más de 181 días.	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3

b) Segmentos de créditos para vehículos y de créditos de consumo regular:

ETAPAS	CATEGORÍAS	MOROSIDAD DE LA OPERACIÓN	CPH
Etapa 1	1	Al día.	Nivel 1
	2	Hasta 30 días.	Nivel 1 o Nivel 2
Etapa 2	3	Hasta 60 días.	Nivel 1 o Nivel 2
	4	Hasta 90 días.	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
Etapa 3	5	Hasta 120 días.	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
	6	Hasta 150 días.	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
	7	Hasta 180 días.	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
	8	Más de 181 días.	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3

c) Segmento de créditos para vivienda:

ETAPAS	CATEGORÍAS	MOROSIDAD DE LA OPERACIÓN	CPH
Etapa 1	1	Al día.	Nivel 1
	2	Hasta 30 días.	Nivel 1 o Nivel 2
Etapa 2	3	Hasta 60 días.	Nivel 1 o Nivel 2
	4	Hasta 90 días.	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
Etapa 3	5	Hasta 120 días.	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
	6	Hasta 150 días.	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
	7	Hasta 180 días.	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
	8	Más de 181 días.	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3

Las ocho categorías de riesgo señaladas en los cuadros anteriores se asocian con las siguientes tres etapas de clasificación consistentes con la Norma Internacional de Información Financiera 9 (NIIF 9), Instrumentos Financieros:

- a) **Etapa 1:** Operaciones en riesgo normal, en esta fase no existe evidencia de incremento significativo de riesgo desde el reconocimiento inicial de la operación. Incluye la categoría 1 y la categoría 2.

- b) **Etapa 2:** Operaciones en vigilancia especial, se observa incremento significativo de riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial de la operación. Incluye las categorías 3 y 4.
- c) **Etapa 3:** Operaciones de dudosa recuperación. En esta etapa se clasifican las operaciones de crédito que presentan evidencia de deterioro, como operaciones morosas o para las que existe una alta probabilidad de incumplimiento de pago. Incluye las categorías 5, 6, 7 y 8.

Aplicación de las Estimaciones:

Coopeamistad, R.L. calcula el monto de la estimación específica de cada operación crediticia, multiplicando la exposición en caso de incumplimiento (EADR) regulatoria calculada según el Artículo 16 de este Reglamento, por la pérdida en caso de incumplimiento (LGDR) regulatoria calculada según el Artículo 20 de este Reglamento y por la tasa de incumplimiento (TI) regulatoria, por segmento y categoría de riesgo, indicada en el siguiente cuadro:

SEGMENTO	CATEGORÍAS							
	1	2	3	4	5	6	7	8
Créditos revolativos de consumo	2%	7.5%	15%	30%	50%	70%	100%	100%
Préstamos de consumo	1%	3.5%	7.5%	15%	25%	50%	75%	100%
Préstamos vehiculares	0.5%	3.5%	7.5%	15%	25%	50%	75%	100%
Créditos de vivienda	0.5%	3.5%	7.5%	15%	25%	50%	75%	100%
Créditos Empresarial 1	0.5%	2.0%	7.5%	15%	25%	50%	75%	100%
Créditos Empresarial 2	1%	2.0%	7.5%	15%	25%	50%	75%	100%
Créditos Empresarial 3	1%	3.5%	7.5%	15%	25%	50%	75%	100%

Análisis de la capacidad de pago

Coopeamistad, R.L. califica la capacidad de pago de sus deudores clasificados en el segmento Empresarial 1 o en el segmento Empresarial 2, tanto en la etapa de otorgamiento del crédito como en las etapas de seguimiento y control, con base en las metodologías aprobadas por el Órgano de Dirección o autoridad equivalente. Estas metodologías deben ser consonantes con sus políticas crediticias y congruentes con el tipo de deudor de que se trate, las líneas de negocio y productos crediticios. Las metodologías deberán considerar, al menos, los siguientes aspectos:

- a) **Situación financiera,** ingreso neto y flujos de efectivo esperados: Análisis de la fortaleza financiera y de la estabilidad y continuidad de las fuentes principales de ingresos. La efectividad del análisis depende de la calidad y oportunidad de la información.
- b) **Antecedentes del deudor y del negocio:** Análisis de la experiencia en el giro del negocio y la calidad de la administración.
- c) **Situación del entorno sectorial:** Análisis de las principales variables del sector que afectan la capacidad de pago del deudor.
- d) **Vulnerabilidad a cambios en la tasa de interés y el tipo de cambio:** Análisis, bajo escenarios de estrés, de la capacidad del deudor para enfrentar cambios en la tasa de interés y el tipo de cambio.

- e) **Otros factores:** Análisis de otros factores que pueden incidir sobre la capacidad de pago del deudor. Los aspectos que pueden evaluarse son, entre otros, los ambientales, tecnológicos, patentes y permisos de explotación, representación de productos o casas extranjeras, relación con clientes y proveedores significativos, contratos de venta, riesgos legales y riesgo país (este último en el caso de deudores domiciliados en el extranjero).

2.3 Reconocimiento de ingresos y gastos por intereses

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

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

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

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

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

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

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

2.5 Valuación de participaciones en otras empresas

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

2.6 Valuación de bienes de uso y su depreciación

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

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

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

2.7 Efectivo y equivalentes a efectivo

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

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

2.8 Monedas extranjeras

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

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

2.9 Cambios en políticas contables

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

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

2.10 Errores fundamentales

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

2.11 Beneficios de empleados

Coopeamistad R.L. no tiene planes de aportes o planes de beneficios definidos excepto los requeridos por la legislación laboral, el medio aguinaldo que es pagado en enero y además la Cooperativa de manera mensual hace entrega a sus funcionarios de productos lácteos (leche) como regalía, cuyo monto mensual al 31 de diciembre 2023 es por un monto de ¢9,815.00 para cada uno de los funcionarios. Para el 2024, por requerimiento de SUGEF queda suspendido este beneficio en espera de la aprobación de la Asamblea General.

2.12 Impuesto sobre la renta

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

2.13 Uso de estimaciones

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

2.14 Arrendamientos

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

2.15 Costos por intereses

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

2.16 Valuación de activos intangibles

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

El software se amortiza en cinco años.

2.17 Acumulación para vacaciones

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

2.18 Prestaciones legales

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

2.19 Reserva legal

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

2.20 Reservas patrimoniales

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

- a. Un 6% para la formación de una reserva de bienestar social para satisfacer riesgos sociales que no estén cubiertos por el régimen social de Costa Rica, en beneficio de los asociados y de los empleados.
- b. Un 5% para la formación de una reserva de educación para fines educativos y la divulgación de los principios de la doctrina cooperativa. De la cual se podrá cancelar el monto de participación por pagar al CENECOOP, de acuerdo con el artículo 80 de la Ley de Cooperativas.
- c. Un 10% para la formación de la reserva legal, según lo indicado en nota 2.19.

2.21 Participación sobre los excedentes

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

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

2.22 Deterioro en el valor de los activos

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

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

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

2.23 Unidad monetaria

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

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

Al 30 de junio de 2024 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 ¢523.42 para la compra y ¢530.41 para la venta.

2.24 Cuentas de orden

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

2.25 Utilidad Neta por Acción

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

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

Al 30 de junio de 2024 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, (para los periodos anteriores al 01 enero) del 2024 1-05 (SUGEF 1-05) y a partir del 01 enero del 2024 aplica el ACUERDO CONASSIF 14-21, 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 igual en el ACUERDO CONASSIF 14-21, independientemente de la probabilidad de cobro, si una partida no es recuperada en un lapso de 120 días desde su exigibilidad se debe contabilizar una estimación de 100% del valor registrado, tratamiento que difiere con los métodos de medición establecidos en la NIC 39 de Instrumentos Financieros.

c. Estimación por deterioro de bienes mantenidos para la venta

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

d. Presentación de Estados Financieros

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

Nota 4. Efectivo y equivalentes de efectivo

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

	junio 24	diciembre 23	junio 23
Disponibilidades	1,267,416,142	621,222,273	528,108,632
Inversiones en Instrumentos Financieros con un plazo de vencimiento no mayor a dos meses	1,712,936,009	1,587,147,778	1,634,429,131
Saldo en el estado de flujos de efectivo	₡ 2,980,352,151	₡ 2,208,370,051	₡ 2,162,537,762

Nota 5. Inversiones en Instrumentos Financieros

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

Inversiones cuyo emisor es del país

	junio 24	diciembre 23	junio 23
Entidades financieras públicas del país	2,547,454,801	2,714,101,456	3,957,198,618
Entidades no financieras públicas del país	111,348,772	367,135,496	368,241,572
Entidades financieras privadas del país	184,249,446	784,944,655	413,006,310
Estimación por deterior para Inversiones	(5,000,000)	(500,000)	-
Productos por cobrar	37,479,399	42,828,729	48,804,438
Total	₪ 2,875,532,418	₪ 3,908,510,336	₪ 4,787,250,938

Nota 6. Cartera de crédito

6.1 Cartera de crédito originada por la entidad y comprada

Al 30 de junio de 2024, todos los préstamos son originados por Coopeamistad R.L.

6.2 Estimación para créditos incobrables

En el período terminado el movimiento de la estimación para incobrables se detalla así:

	junio 24	diciembre 23	junio 23
Saldo al inicial	(422,961,121)	(443,009,871)	443,009,871
(+) Estimación Cargada a Resultados	357,065,967	(687,377,142)	604,078,756
(-) Estimación cargada por créditos insolutos	701,785,671	707,425,892	(515,519,964)
Saldo al final	₪ 635,890,516	(₪422,961,121)	₪ 531,568,663

	junio 24	diciembre 23	junio 23
	135,821,744	52,450,741	45,117,359

6.3 Intereses no reconocidos en el estado de resultados

Al 30 de junio de 2024 se registraron en cuentas de orden lo correspondientes a productos en suspenso, los cuales son intereses devengados no cobrados con más de 180 días de atraso.

6.4 Notas explicativas sobre el riesgo de la cartera de crédito

6.4.1 Concentración de la cartera por tipo de garantía

	junio 24	diciembre 23	junio 23
Fiduciaria	320,916,790	6,536,132	6,358,069
Hipotecaria	10,372,527,011	330,576,622	11,490,014,146
No mitigador	945,082,740	11,769,185,933	329,567,369
Pagaré	11,222,795,685	346,863,212	11,585,034,097
Prenda	278,913,912	11,337,563,333	389,348,527
Valores	101,330,583	164,682,518	172,653,629
Total	₡ 23,241,566,721	₡ 23,955,407,752	₡ 23,972,975,837

6.4.2 Concentración de la cartera por tipo de actividad económica

	junio 24	
	Monto	Porcentaje de la Cartera Total
Créditos Personales de Consumo	7,585,432,552	32.64%
Créditos Producción	13,546,785,562	58.29%
Créditos Vivienda	2,109,348,607	9.08%
Total	₡ 23,241,566,721	100.00%

	diciembre 23	
	Monto	Porcentaje de la Cartera Total
Créditos Personales	8,411,110,862	35.34%
Créditos Producción Ganadera	14,740,712,573	61.94%
Créditos Vivienda	647,740,316	2.72%
Total	₡ 23,799,563,751	100.00%

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

6.4.3 Morosidad de la cartera de crédito

	junio 24	diciembre 23	junio 23
De 0 a 30 días	21,497,707,633	22,553,870,152	22,671,123,197
De 31 a 60 días	312,285,639	870,739,802	626,598,137
De 61 a 90 días	447,800,880	138,449,882	188,464,184
De 91 a 120 días	152,991,050	124,298,212	123,607,753
De 121 a 180 días	429,275,859	6,381,452	17,501,127
Más de 180 días	100,881,830	68,395,582	309,845,084
Cobro Judicial	300,623,829	193,272,670	35,836,354
Total	₡ 23,241,566,721	₡ 23,955,407,752	₡ 23,972,975,836

6.4.4 Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses.

Créditos mayor a 180 días de la cartera de crédito	junio 24	diciembre 23	junio 23
Cantidad de créditos	8	26	67
Saldo de créditos	323,698,007	338,162,241	338,162,241

6.4.5 Préstamos en proceso de cobro judicial.

Préstamo en Proceso Judicial	junio 24	diciembre 23	junio 23
Cantidad de créditos	4	3	7
Saldo de créditos	300,623,829	193,272,670	35,836,354
Porcentaje de la cartera	1.29%	0.81%	0.15%

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

	Saldos		
	junio 24	diciembre 23	junio 23
De ¢1 hasta ¢224.100.000	20,829,766,220	19,964,945,416	20,172,509,018
De ¢224.100.001 a ¢448.200.000	1,884,519,384	0	1,863,727,966
De ¢448.200.001 a ¢672.300.000	527,281,117	3,161,112,925	1,107,389,443
Más ¢672.300.001	0	829,349,411	829,349,411
Total	₡ 23,241,566,721	₡ 23,955,407,752	₡ 23,972,975,838

Cantidad de Clientes

	junio 24	diciembre 23	junio 23
De ¢1 hasta ¢224.100.000	1770	1878	1854
De ¢224.100.001 a ¢448.200.000	6	6	6
De ¢448.200.001 a ¢672.300.000	2	2	2
Más ¢672.300.001	1	1	1
Total	1779	1887	1863

6.4.7 Comisiones e ingresos diferidos de créditos:

	junio 24	diciembre 23	junio 23
Costos Directos Incrementales Asociados a Créditos	-	-	16,456,118
Ingresos diferidos Cartera de Crédito	(18,881,298)	(24,721,426)	(71,367,461)
Total	(¢18,881,298)	(¢24,721,426)	(¢54,911,343)

Nota 7. Operaciones con partes relacionadas

A junio 2024 las operaciones con partes relacionadas son las siguientes:

Compensaciones al personal clave y directivos de la Cooperativa

Las compensaciones al personal clave y directivos fueron los siguientes:

	junio 24	
	Ahorros	Créditos
Consejo de administración	39,456,479	105,385,975
Administración	3,245,685	96,457,868
Comité de Educación	1,386,542	7,358,765
Comité de Vigilancia	61,235,756	21,547,865
Total	¢ 105,324,462	¢ 230,750,473

	diciembre 23	
	Ahorros	Créditos
Consejo de administración	49,338,421	102,493,467
Administración	5,178,987	91,342,195
Comité de Educación	1,463,754	8,360,274
Comité de Vigilancia	71,855,861	22,472,629
Total	¢ 127,837,023	¢ 224,668,565

junio 23

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

	junio 24	diciembre 23	junio 23
Personal Clave	12,456,542	117,450,451	59,168,684
Consejo de Administración	9,245,631	34,597,383	16,654,021
Comité de Vigilancia	3,124,524	11,548,293	5,534,083
Comité de Educación	1,589,654	5,216,364	2,608,182
Total	₡ 26,416,351	₡ 168,812,491	₡ 83,964,970

La compensación percibida por los directivos se refiere a dietas.

Nota 8. Documentos de Respaldo en Poder de Terceros

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

Documentos de Respaldo en Poder de Terceros	junio 24	diciembre 23	junio 23
Documentos de respaldo en poder del Banco Nacional de C.R.	1,166,954,034	1,316,940,177	1,413,603,062
Documentos de Respaldo en poder de	0	0	0
Documentos de Respaldo en poder del Infocoop	6,493,187,007	5,212,918,707	5,237,266,811
Documentos de Respaldo en poder de Bancrédito	2,528,850,544	2,073,829,080	2,806,141,346
Documentos de Respaldo en poder de Coopenae, R.L.	1,436,163,204	831,835,265	946,542,985
Documentos de Respaldo en poder del Fideicomiso Bancrédito MAG PIPA FINADE	4,430,584,029	4,467,097,159	5,321,181,463
Documentos de Respaldo en poder de IMPROSA	0	0	0
Documentos de Respaldo en poder del Fideicomiso Banco de Costa Rica	583,676,365	649,199,043	1,048,407,168
Documentos de Respaldo en poder de Coocique	0	0	0
Documentos de Respaldo en poder de Coopealianza	0	0	217,544,510
Total	₡ 16,639,415,183	₡ 14,551,819,431	₡ 16,990,687,344

Nota 9. Posición en monedas extranjeras

La posición monetaria en monedas extranjeras se detalla así:

<u>Activos</u>	junio 24	diciembre 23	junio 23
Disponibilidades	17,652,272	148,278,473	20,282,021
Inversiones en Valores	209,686,218	271,926,314	180,548,144
Tarjeta de crédito	48,825,902	59,101,352	50,790,728
Estimación de tarjetas de crédito	(40,860,948)	(1,820,878)	(1,993,204)
	₪ 235,303,443	₪ 477,485,261	₪ 249,627,689
<u>Pasivos</u>			
Obligaciones con el Público	236,889,254	478,857,891	257,384,295
	₪ 236,889,254	₪ 478,857,891	₪ 257,384,295
Posición de Moneda Neta	(₪1,585,811)	(₪1,372,630)	(₪7,756,607)

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

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

	Saldos		
	junio 24	diciembre 23	junio 23
Depósitos con el público a la vista	931,006,736	1,603,648,175	1,211,551,167
Depósitos con el público a plazo	7,786,587,739	7,509,782,368	8,169,700,840
Total	₪ 8,717,594,475	₪ 9,113,430,543	₪ 9,381,252,006
	Clientes		
	junio 24	diciembre 23	junio 23
Depósitos con el público a la vista	3789	3479	3384
Depósitos con el público a plazo	2043	2095	2269
Total	5832	5574	5653

Nota 11. Composición de los rubros de los estados financieros

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

11.1 Disponibilidades

Las disponibilidades se componen de:

	junio 24	diciembre 23	junio 23
Efectivo	28,415,613	33,212,408	51,349,002
Depósitos a la Vista en Entidades Financieras	1,239,000,529	588,009,865	476,759,629
Total	₡ 1,267,416,142	₡ 621,222,273	₡ 528,108,632

11.2 Inversiones en instrumentos financieros, sin producto ni estimación

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

Sector público		Disponibles para la Venta:		
Colones				
Intermediario	Instrumento	Rendimiento	Vencimiento	Monto
BCCR	IDNN - BANCO CENT	4.34%	18/07/2024	1,300,000,000
BCCR	MIL - BANCO CENTR	3.91%	31/07/2024	48,000,000
BCCR	MIL - BANCO CENTR	3.91%	07/08/2024	262,000,000
BCR	CDP-CI - BANCO DE	6.84%	08/08/2024	1,500,000
BCR	CDP-CI - BANCO DE	6.02%	02/10/2024	11,250,000
BCR	CDP-CI - BANCO DE	0.17%	04/07/2024	70,000,000
BN	CDP-CI - BANCO NA	6.60%	04/07/2024	5,880,000.00
Total Inversiones en Colones Sector Público				1,698,630,000
Sector privado		Disponibles para la Venta:		
Colones				
Intermediario	Instrumento	Rendimiento	Vencimiento	Monto
COOPEANDE No.1	CDP-CI - COOPERAT	6.95%	06/12/2024	90,000,000
COOPENAE	CDP-CI - COOPERAT	6.51%	27/02/2025	86,675,660
COOPENAE	CDP-CI - COOPERAT	6.14%	05/12/2024	90,000,000
COOPENAE	CDP-CI - COOPERAT	6.00%	06/12/2024	90,000,000
COOPESERVIDORES	CDP-CI - COOP DE A	7.81%	11/12/2024	200,000,000
Fideicomiso Banco Nacion TP - GOBIERNO (MIN		7.65%	27/08/2025	6,000,000
Puesto de Bolsa PRIVAL bem - BANCO CENT		4.68%	23/10/2024	105,000,000
Puesto de Bolsa PRIVAL bem - BANCO CENT		9.35%	23/04/2025	158,950,315
Total Inversiones en Colones Sector Privado				826,625,975
				₡ 2,525,255,975

Sector público

Dólares		Disponibles para la Venta:		
Intermediario	Instrumento	Rendimiento	Vencimiento	Monto
Fideicomiso Banco Nacion	TP\$ - GOBIERNO (MI	5.98%	26/05/2027	6,000
Fideicomiso Banco Nacion	TP\$ - GOBIERNO (MI	5.06%	26/11/2025	5,000
Fideicomiso Banco Nacion	TP\$ - GOBIERNO (MI	5.06%	26/11/2025	5,000
Fideicomiso Banco Nacion	TP\$ - GOBIERNO (MI	5.06%	26/11/2025	5,000
BANCO CENTRAL DE	CDP-CI - GOBIERNO	7.00%	30/03/2026	15,000
BANCO CENTRAL DE	CDP-CI - GOBIERNO	7.00%	01/04/2026	15,000
BANCO CENTRAL DE	IDNN - GOBIERNO (M	5.48%	06/09/2024	200,000
BANCO CENTRAL DE	IDNN - GOBIERNO (M	4.66%	23/12/2024	9,787
BANCO CENTRAL DE	IDNN - GOBIERNO (M	4.66%	07/05/2025	108,642
BANCO CENTRAL DE	MIL - BANCO CENTR	2.77%	13/08/2024	15,000
BANCO CENTRAL DE	MIL - BANCO CENTR	3.03%	27/08/2024	10,000
Total Dólares sector gobierno				394,429

Sector privado

Dólares		Disponibles para la Venta:		
Intermediario	Instrumento	Rendimiento	Vencimiento	Monto
Total dólares sectores privado				-
Total de Inversiones Dólares				394,429
Total Inversiones				₡ 2,731,704,246

diciembre 23

Sector público

Colones		Disponibles para la Venta:		
Intermediario	Instrumento	Rendimiento	Vencimiento	Monto
BANCO POPULAR	Depósito Ahorro a Plazc	9.83%	06/12/2023	90,000,000
BANCO POPULAR	Depósito Ahorro a Plazc	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 Plazc	6.84%	08/08/2024	1,500,000
BNCR	Depósito Ahorro a Plazc	6.60%	04/07/2024	5,880,000
Gobierno	Titulo de Propiedad	7.65%	27/08/2025	6,155,400
Gobierno	Titulo de Propiedad	10.24%	04/12/2023	90,000,000
Total Inversiones en Colones Sector Público				3,114,775,262

Sector privado**Colones**

Intermediario	Instrumento	Disponibles para la Venta:		Monto
		Rendimiento	Vencimiento	
COOCIQUE	Depósito Ahorro a Plazc	9.30%	02/12/2023	90,000,000
COOCIQUE	Depósito Ahorro a Plazc	6.85%	05/12/2023	90,000,000
COOPEALIANZA	Depósito Ahorro a Plazc	9.70%	12/12/2023	90,000,000
COOPENAE	Depósito Ahorro a Plazc	9.48%	24/02/2024	86,675,660
COOPESERVIDORES	Depósito Ahorro a Plazc	10.00%	04/12/2023	90,000,000
COOPESERVIDORES	Depósito Ahorro a Plazc	6.25%	07/12/2023	90,000,000
COOPESERVIDORES	Depósito Ahorro a Plazc	5.65%	05/12/2023	90,000,000
COOPESERVIDORES	Depósito Ahorro a Plazc	7.75%	14/03/2024	91,000,000
GRUPO SAMA	Fondo de Inversión	3.15%	30/09/2023	3,731,549
Puesto de Bolsa	Fondo de Inversión	0.00%	30/09/2023	63,537,446

Total Inversiones en Colones Sector Privado**784,944,655****Sector público****Dólares**

Intermediario	Instrumento	Disponibles para la Venta:		Monto
		Rendimiento	Vencimiento	
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 Plazc	2.58%	20/10/2023	41,906,300
Gobierno	Titulo de Propiedad	4.76%	09/02/2024	18,671,082
BNCR	Depósito Ahorro a Plazc	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

Total dólares sectores privado**340,003,895****Sector privado****Dólares**

Intermediario	Instrumento	Disponibles para la Venta:		Monto
		Rendimiento	Vencimiento	
Total dólares sectores privado				-
Total de Inversiones				4,239,723,812

junio 23

<u>Sector público</u>		BNCR	Disponibles para la Venta:		
Colones			Rendimiento	Vencimiento	Monto
Intermediario	Instrumento				
BCCR	Bem	5.10%	25/10/2023	199,100,266	
BCCR	Bem	5.10%	25/10/2023	398,200,532	
BCCR	Bem	5.10%	25/10/2023	398,200,532	
BCCR	Bem	5.10%	25/10/2023	398,200,532	
BCCR	Bem	5.10%	25/10/2023	199,100,266	
BCCR	Bem	4.68%	23/10/2024	99,742,519	
BCCR	Bem	9.35%	23/04/2025	167,677,971	
BCCR	Bem	4.68%	23/10/2024	301,547,268	
BCCR	Bem	9.35%	23/04/2025	104,798,732	
BCCR	Depósito Ahorro a Plazc	6.95%	06/07/2023	460,000,000	
BCCR	Depósito Ahorro a Plazc	6.45%	17/07/2023	225,000,000	
BCCR	Depósito Ahorro a Plazc	6.30%	07/07/2023	400,000,000	
BCCR	Depósito Ahorro a Plazc	4.79%	03/07/2023	407,000,000	
BCR	Depósito Ahorro a Plazc	5.20%	09/08/2023	1,500,000	
BCR	Depósito Ahorro a Plazc	8.94%	30/09/2023	11,250,000	
BNCR	Depósito Ahorro a Plazc	5.24%	04/07/2023	5,880,000	
Banco Popular	Depósito Ahorro a Plazc	9.83%	06/12/2023	90,000,000	
Banco Popular	Depósito Ahorro a Plazc	10.28%	05/12/2023	90,000,000	
Gobierno	Titulo de Propiedad	8.16%	23/08/2028	95,013,100	
Gobierno	Titulo de Propiedad	7.65%	27/08/2025	6,098,001	
Gobierno	Titulo de Propiedad	10.24%	04/12/2023	90,000,000	
Total Inversiones en Colones Sector Público					4,148,309,718

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

Sector público				
Dólares				
Intermediario	Instrumento	Disponibles para la Venta:		Monto
		Rendimiento	Vencimiento	
Gobierno	Titulo de Propiedad	5.98%	26/05/2027	3,312,974
Gobierno	Titulo de Propiedad	5.06%	26/11/2025	2,716,426
Gobierno	Titulo de Propiedad	5.06%	26/11/2025	2,716,426
Gobierno	Titulo de Propiedad	5.06%	26/11/2025	2,716,426
Gobierno	Depósito Ahorro a Plazc	4.92%	07/11/2023	54,948,000
Gobierno	Titulo de Propiedad	5.78%	21/12/2023	5,220,060
Gobierno	Depósito Ahorro a Plazc	4.76%	28/07/2023	32,968,800
Gobierno	Titulo de Propiedad	5.66%	27/03/2024	8,242,200
Gobierno	Titulo de Propiedad	7.00%	30/03/2026	8,242,200
Gobierno	Titulo de Propiedad	7.00%	01/04/2026	8,242,200
Gobierno	Depósito Ahorro a Plazc	4.42%	20/07/2023	42,309,960
Gobierno	Titulo de Propiedad	5.48%	03/06/2024	5,494,800
Total dólares sectores privado				177,130,472
Sector privado				
Dólares				
Intermediario	Instrumento	Disponibles para la Venta:		Monto
		Rendimiento	Vencimiento	
Total dólares sectores privado				-
Total de Inversiones				4,738,446,500

El movimiento de las inversiones se resume como sigue:

	junio 24	diciembre 23	junio 23
Saldo al Inicial	3,867,681,607	4,275,540,703	4,275,540,703
Adiciones	4,980,152,075	20,272,999,733	10,664,395,336
Ventas y redenciones	(6,004,780,663)	(20,680,858,829)	(10,201,489,539)
Saldo Final	₡ 2,843,053,019	₡ 3,867,681,607	₡ 4,738,446,500

11.3 Cartera de crédito

La cartera total de crédito se detalla como sigue:

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

	junio 24	diciembre 23	junio 23
Saldo al Inicial	3,867,681,607	4,275,540,703	4,275,540,703
Adiciones	4,980,152,075	20,272,999,733	10,664,395,336
Ventas y redenciones	(6,004,780,663)	(20,680,858,829)	(10,201,489,539)
Saldo Final	¢ 2,843,053,019	¢ 3,867,681,607	¢ 4,738,446,500

	junio 24	diciembre 23	junio 23
Créditos vigentes	4,143,831,260	7,411,150,597	5,248,209,575
Créditos vencidos	1,648,977,625	2,050,742,485	2,186,258,236
Créditos en cobro judicial	300,623,829	193,272,670	35,836,354
Productos por cobrar	110,226,446	78,706,492	74,893,707
Créditos Restringidos	17,148,134,007	14,300,242,000	16,502,671,672
Comisiones diferidas de crédito	-	-	16,456,118
Intereses Diferidos de crédito	(18,881,298)	(24,721,426)	(71,367,461)
Estimación por deterioro e incobrabilidad	(635,890,516)	(422,961,122)	(531,568,663)
Total	¢ 22,697,021,354	¢ 23,586,431,696	¢ 23,461,389,538

	junio 24	diciembre 23	junio 23
Saldo al inicio del año	23,955,407,752	24,371,734,450	24,371,734,450
Créditos otorgados	2,555,701,145	4,185,756,065	757,291,919
Créditos recuperados	(3,125,785,645)	(4,595,873,232)	(1,146,106,252)
Créditos dados de baja	(141,136,571.99)	0	-
Aumento o (Reducción) por diferencial cambiario	(2,619,959)	(6,209,531)	(9,944,280)
Saldo al final del período	¢ 23,241,566,721	¢ 23,955,407,752	¢ 23,972,975,837

La clasificación de la cartera por categoría de riesgo, (de acuerdo a la nueva normativa CONASSIF 14-21 que rige a partir de 01 enero 2024) incluyendo los saldos y los productos por cobrar y la estimación por incobrables al 30 de junio de 2024 se presenta, así:

junio 2024

Categoría	Saldo + Producto	Monto de Estimación	Distribución de la Cartera	% Estimación
1	19,798,528,267	98,311,362	84.78%	16.98%
2	1,688,843,560	26,303,441	7.23%	4.54%
3	329,257,271	15,635,929	1.41%	2.70%
4	497,587,652	68,755,113	2.13%	11.87%
5	264,705,388	55,523,379	1.13%	9.59%
6	256,484,428	66,714,309	1.10%	11.52%
7	214,566,190	144,053,173	0.92%	24.88%
8	301,820,410	103,704,438	1.29%	17.91%
Total	23,351,793,167	579,001,144	100.00%	

El principal más productos por ¢23,351,793,167 que se detallan en el cuadro anterior, comprende los ¢23,241,566,721 de principal más los ¢110,226,446 de los productos por cobrar por cartera de créditos. La estimación que se detallan en el cuadro anterior de ¢579,001,144, más la estimación contracíclica de ¢56,647,106, más un exceso por 216,634,193 da un total de ¢635,890,516.

La clasificación de la cartera por categoría de riesgo, incluyendo los saldos y los productos por cobrar y la estimación por incobrables al 31 de diciembre de 2023 se presenta, así:

Categoría	Saldo + Producto	Monto de Estimación	Distribución de la Cartera	% Estimación
A1	22,163,133,838	92,205,525	85.27%	23.63%
A2	82,336,208	334,710	6.23%	1.89%
B1	921,352,993	23,844,741	1.39%	3.40%
B2	268,677,343	9,089,651	1.39%	1.31%
C1	96,112,603	17,257,872	0.51%	4.89%
C2	54,400,119	10,152,633	1.42%	3.96%
D	130,120,740	35,630,851	0.05%	2.31%
E	317,980,399	80,688,687	3.75%	58.60%
Total	24,034,114,243	269,204,670	100.00%	

El principal más productos por ¢24,034,114,243 que se detallan en el cuadro anterior, comprende los ¢23,955,407,752 de principal más los ¢78,706,492 de los productos por cobrar por cartera de créditos. La estimación que se detallan en el cuadro anterior de ¢269,204,670, más estimación contra cíclica por 16,900,793 más un exceso de ¢56,855,658, da un total de ¢422,961,122.

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

junio 2023

Categoría	Saldo + Producto	Monto de Estimación	Distribución de la Cartera	% Estimación
A1	21,225,361,476	88,615,790	85.28%	19.56%
A2	1,100,163,350	4,661,541	6.25%	1.70%
B1	374,194,675	12,572,426	2.84%	2.50%
B2	357,381,938	4,784,601	1.48%	2.47%
C1	102,329,715	13,309,674	0.20%	2.82%
C2	50,048,543	8,119,544	0.03%	0.82%
D	59,307,687	36,869,324	0.19%	1.16%
E	779,082,160	217,193,337	3.74%	68.97%
Total	24,047,869,544	386,126,236	100.00%	

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

11.4 Cuentas y comisiones por cobrar

Las cuentas y los productos por cobrar se detallan así:

	junio 24	diciembre 23	junio 23
Empleados	0	0	567,400
Productos por cobrar	9,957,342	11,203,831	8,531,763
Convenios institucionales	-1,393,650	26,994,271	13,728,569
Cuentas por Cobrar Varias	8,199,313	8,969,850	9,200,834
Prórrogas y Aplazamientos	696,518,800	712,890,580	680,367,285
Trámite judicial	49,612,232	23,688,933	13,153,984
Venta de Computadoras	0	0	0
Estimación de Cuentas por cobrar	(500,000)	(500,000)	(5,524,097)
Total	₡ 762,394,038	₡ 783,247,466	₡ 720,025,739

11.5 Bienes mantenidos para la venta

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

	junio 24	diciembre 23	junio 23
Inmuebles adjudicados en remate judicial	83,933,661	78,078,266	59,010,065
Otros bienes recibidos en dación de pago			
Deterioro de bienes mantenidos para la venta	(23,015,050)	(13,467,573)	(5,229,205)
Total	₡ 60,918,611	₡ 64,610,693	₡ 53,780,860

11.6 Participación en el capital de otras empresas

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

	junio 24	diciembre 23	junio 23
Coopenae, R.L.	38,031,288	32,801,288	32,801,288
Coopelianza R.L.	5,379,579	5,379,579	5,186,068
Coocique, R.L.	4,192,203	4,192,203	3,899,570
Coopeservidores	2,000	2,000	-
Coope ande	5,042	5,042	-
UNACOOOP	500,000	500,000	500,000
FEDEAC	1,000,000	1,000,000	1,000,000
FECOPSE	100,000	100,000	100,000
COST, S.A.	1,283,900	1,283,900	1,283,900
Total	₡ 50,494,013	₡ 45,264,013	₡ 44,770,825

11.7 Propiedad, mobiliario y equipo en uso.

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

		junio 24				
		Terreno	Mobiliario y equipo	Equipo de cómputo	Vehículos	Total
Costo						
Al inicio del año	¢	342,046,896	86,382,971	131,084,961	85,936,848	645,451,677
Adiciones		0	211,773	5,295,296	1,375,000	6,882,069
Retiros o Ventas		0	0	-1,704,939	-	(1,704,939)
Traslados		0	0	0	0	0
Al final del año		342,046,896	86,594,744	134,675,319	87,311,848	650,628,807
Depreciación acumulada						
Al inicio del año			(68,586,057)	(94,722,247)	(13,779,820)	(177,088,123)
Gasto del año			(1,979,898)	(6,473,806)	(4,307,650)	(12,761,354)
Retiros o Ventas			0	0	0	0
Al final del año		0	(70,565,955)	(101,196,053)	(18,087,470)	(189,849,477)
Saldo final	¢	342,046,896	16,028,789	33,479,266	69,224,379	460,779,330

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

junio 23						
		Terreno	Mobiliario y equipo	Equipo de cómputo	Vehículos	Total
Costo						
Al inicio del año	¢	342,046,896	84,563,767	120,689,674	51,233,645	598,533,982
Adiciones		463,200,429	1,712,383	6,620,108	61,821,684	533,354,605
Retiros o Ventas		0	0	0	-29,784,387	-29,784,387
Traslados		0	0	0	0	0
Al final del año		805,247,325	86,276,150	127,309,782	83,270,942	1,102,104,200
Depreciación acumulada						
Al inicio del año			(63,694,562)	(77,220,180)	(7,567,387)	(148,482,128)
Gasto del año			(2,458,055)	(6,825,403)	(2,552,498)	(11,835,957)
Retiros o Ventas			0	0	1369924	1,369,924
Al final del año		0	(66,152,617)	(84,045,583)	(8,749,960)	(158,948,161)
Saldo final	¢	805,247,325	20,123,533	43,264,199	74,520,982	943,156,039

11.8 Otros activos

Los otros activos se componen de:

Otros Activos	junio 24	diciembre 23	junio 23
<i>Software</i> (1)	104,459,734	81,719,009	74,101,383
Derecho uso de alquiler	1,640,431	7,064,431	12,544,931
Faltantes de cajas	523,400	240,040	0
Mejoras a propiedad tomadas en alquiler	70,181,763	29,133,809	13,280,978
Gastos pagados por anticipado	89,425,909	68,682,470	81,391,986
Bienes diversos	9,523,838	12,228,833	13,831,828
Total	¢ 275,755,075	¢ 199,068,592	¢ 195,151,106

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

Costo	junio 24	diciembre 23	junio 23
Saldo al inicio del año	380,451,234	380,451,234	380,451,235
Adiciones	40,232,552	30,944,348	10,887,651
Saldo al final del año	¢ 420,683,786	¢ 411,395,582	¢ 391,338,886
Amortización			
Saldo al inicio del año	(302,010,722)	(302,010,722)	(302,010,722)
Gasto del año	(14,213,330)	(27,665,851)	(15,226,781)
Saldo al final del año	(¢316,224,052)	(¢329,676,573)	(¢317,237,503)
Software neto	¢ 104,459,734	¢ 81,719,009	¢ 74,101,383

11.9 Obligaciones con el público

Las obligaciones con el público se detallan así:

Captaciones a la Vista	junio 24	diciembre 23	junio 23
Captaciones a la vista	929,411,593	1,603,046,913	1,210,187,564
Cobros anticipados de tarjeta de Crédito	1,595,143	601,262	1,363,603
	₡ 931,006,736	₡ 1,603,648,175	₡ 1,211,551,167
Captaciones a plazo			
Depósitos de ahorro a plazo	1,273,383,717	562,355,211	1,127,512,522
Depósitos a plazo	6,513,204,022	6,947,427,157	7,042,188,317
Intereses por Pagar	155,977,076	231,925,414	172,448,338
Total	₡ 7,942,564,815	₡ 7,741,707,783	₡ 8,342,149,177
Total	₡ 8,873,571,550	₡ 9,345,355,958	₡ 9,553,700,344

11.10 Obligaciones con entidades

Las otras obligaciones financieras se constituyen con las siguientes entidades:

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.

<u>Entidad financiera</u>	<u>Tasa de Interés</u>	<u>Fecha de vencimiento</u>	junio 24	diciembre 23	junio 23
Sector público MN:					
Banco Nacional de Costa Rica	7.69%	12/7/2033	982,140,188	1,050,971,153	1,133,608,238
FINADE MAG PIPA	4.66%	5/9/2028	1,541,411,504	1,848,557,423	2,145,373,149
Banco Popular	5.94%	18/11/2031	421,588,202	443,646,765	464,337,058
Banco de Costa Rica	10.19%	13/7/2026	321,086,603	385,198,441	760,897,465
Bancrédito	6.00%	31/3/2026	92,612,363	231,460,747	366,215,614
Total Sector público MN:			₡ 3,358,838,861	₡ 3,959,834,529	₡ 4,870,431,524
Sector privado MN:					
Coopenae R.L.	10.94%	30/3/2028	1,385,304,799	746,067,854	812,479,791
Coopealianza R.L.	11.37%	7/6/2026	-	-	252,873,109
Banca para el Desarrollo	4.80%	28/7/2032	4,351,780,722	4,609,516,769	4,852,750,588
Infocoop	7.01%	1/10/2037	4,522,104,557	4,633,613,987	3,923,457,624
Total Sector privado MN:			₡ 10,259,190,078	₡ 9,989,198,610	₡ 9,841,561,111
Intereses por Pagar			37,880,249	39,348,582	48,276,887
Comisiones Diferidas por cartera de crédito			(149,478,097)	(151,772,081)	(174,792,679)
Intereses diferidos por cartera de crédito			-	(1,059,085)	(1,381,779)
Total obligaciones con entidades financieras			₡ 13,506,431,091	₡ 13,835,550,554	₡ 14,584,095,064

11.11 Cuentas por pagar y provisiones

Las otras cuentas por pagar y provisiones son las siguientes:

Cuentas por pagar diversas:	junio 24	diciembre 23	junio 23
Arrendamiento por pagar	904,000	6,328,000	11,808,500
Aportaciones Patronales por Pagar	9,755,853	10,317,660	10,655,356
Impuestos retenidos por pagar	4,103,587	5,050,754	4,091,970
Aportaciones Laborales por Pagar	3,900,405	4,126,237	4,256,006
Otras Retenciones por Pagar	78,003	0	0
Excedentes por Pagar	182,873,810	10,663,569	11,536,177
Participaciones por Pagar	4,191,552	12,274,470	9,381,785
Acreedores varios (1)	212,665,759	356,681,492	251,018,239
Total	₪ 418,472,969	₪ 405,442,182	₪ 302,748,033

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

Provisiones (2)	junio 24	diciembre 23	junio 23
Otras Provisiones	6,490,145	5,562,317	3,210,050
Aguinaldo	21,036,071	3,248,032	21,698,243
Cesantía	0	0	0
Medio aguinaldo (3)	9,111,273	-	10,849,121
Vacaciones	17,074,778	17,178,275	16,116,787
Total	₪ 53,712,267	₪ 25,988,625	₪ 51,874,201
Total	₪ 472,185,236	₪ 431,430,807	₪ 354,622,234

	<u>Aguinaldo</u>	<u>Medio aguinaldo</u>	<u>Vacaciones</u>
Saldo al 31 de Diciembre del 2023	3,248,032	-	17,178,275
Gasto del año	(5,057,571)	(863,055)	(2,756,500)
Uso en el año	22,845,609	9,974,327	2,653,003
Saldo al 1 de Junio del 2024	₪ 21,036,071	₪ 9,111,273	₪ 17,074,778
	diciembre 23		
	<u>Aguinaldo</u>	<u>Medio aguinaldo</u>	<u>Vacaciones</u>
Saldo al 31 de Diciembre del 2022	3,225,903	19,746,160	10,514,097
Gasto del año	(49,238,801)	(46,350,636)	(4,544,155)
Uso en el año	49,260,930	26,604,476	11,208,333
Saldo al 31 de Diciembre del 2023	₪ 3,248,032	₪ 0	₪ 17,178,275
	junio 23		
	<u>Aguinaldo</u>	<u>Medio aguinaldo</u>	<u>Vacaciones</u>
Saldo al 31 de Diciembre del 2022	3,225,903	19,746,160	10,514,097
Gasto del año	(1,210,317)	(18,588,073)	(847,124)
Uso en el año	19,682,656	9,691,034	6,449,814
Saldo al 30 de Junio del 2023	₪ 21,698,243	₪ 10,849,121	₪ 16,116,787

11.12 Otros pasivos

Los otros pasivos se integran de la siguiente manera:

	junio 24	diciembre 23	junio 23
Sobrantes de Caja	0	0	0
Aportaciones de Capital Cooperativo por Pagar	226,340,307	327,003,516	174,478,602
Total	₡ 226,340,307	₡ 327,003,516	₡ 174,478,602

11.13 Patrimonio

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

	junio 24	diciembre 23	junio 23
Capital pagado ordinario	5,391,663,859	5,386,090,448	5,331,851,481
Ajustes al Patrimonio	5,866,461	5,525,227	(5,186,790)
Reservas estatutarias	32,188,995	13,051,931	41,526,476
Reserva de bienestar social	20,624,664	7,116,147	23,655,337
Reserva de educación	11,564,332	5,935,783	17,871,139
Reserva legal	603,414,255	580,900,061	580,900,061
Total reservas patrimoniales	₡ 635,603,250	₡ 593,951,992	₡ 622,426,537

11.14 Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros

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

	junio 24	junio 23	marzo 24 a junio 24	marzo 23 a junio 23	marzo 24
Grupo SAMA	-	817,294	0	679,845	0
Títulos Gobierno Central y BCCR	68,806,180	119,969,704	29,691,974	56,130,478	39,114,206
Banco Nacional de CR	194,040	224,284	97,020	77,028	97,020
Banco de Costa Rica	833,022	616,400	638,060	270,938	194,963
Banco Popular	-	7,299,050	0	4,524,750	0
Banco Promerica	-	89,398	0	0	0
Banco Improsa, S.A.	0	-	0	0	0
Prival	3,666,785	-	0	0	3,666,785
Coocique	5,808,326	4,634,443	3,525,194	2,705,213	2,283,132
Coopeande	0	0	0	0	0
Coopealianza	0	1,891,500	0	1,891,500	0
Coopenae	0	0	0	0	0
Coopeande N° 1	1,980,750	0	1,563,750	0	417,000
Coopeservidores	9,010,042	1,425,000	3,905,000	1,425,000	5,105,042
Total	₡ 90,299,145	₡ 136,967,074	₡ 39,420,997	₡ 67,704,751	₡ 50,878,148

11.15 Productos por Cartera de Créditos

Los ingresos financieros por cartera de crédito son:

Tipo de cartera	junio 24	junio 23	marzo 24 a junio 24	marzo 23 a junio 23	marzo 24
Préstamos	1,209,723,629	1,323,753,631	599,512,191	668,863,196	610,211,437
Tarjetas de crédito	53,922,725	41,085,308	26,160,071	27,023,439	27,762,654
Crédito Dos Pinos	45,361,023	47,948,824	18,350,489	26,272,719	27,010,534
Total	€ 1,309,007,377	€ 1,412,787,763	€ 644,022,752	€ 722,159,355	€ 664,984,625

11.16 Ganancias por Diferencias de cambio

Los ingresos financieros por diferencias de cambio se muestran a continuación

	junio 24	junio 23	marzo 24 a junio 24	marzo 23 a junio 23	marzo 24
	(5,760,932.93)	1,706,905.88	(5,760,932.93)	1,706,905.88	(2,575,989.33)
Por obligaciones con el público	(12,811,195)	-22,288,572	(29,887,853)	0	17,076,659
Por Disponibilidades	4,024,023	2,548,828	7,704,598	0	-3,680,575
Por Inversiones e Instrumentos Financieros	406,279	16,145,958	9,767,673	4,910,795	-9,361,394
Por Créditos	2,619,959	5,300,691	4,078,660	0	-1,458,701
Total	(€5,760,933)	€ 1,706,906	(€8,336,922)	€ 4,910,795	€ 2,575,989

11.17 Otros ingresos financieros

Los otros ingresos financieros son:

	junio 24	junio 23	marzo 24 a junio 24	marzo 23 a junio 23	marzo 24
Ajuste por valuación de inversiones	0	0	0	0	0
Otros ingresos financieros	37,524,856	41,348,747	16,339,057	24,537,261	21,185,799
Total	€ 37,524,856	€ 41,348,747	€ 16,339,057	€ 24,537,261	€ 21,185,799

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

	junio 24	junio 23	marzo 24 a junio 24	marzo 23 a junio 23	marzo 24
Ingresos por recuperacion cartera	157,880	157,631,587	0	78,677,018	157,880

11.19 Ingresos operativos diversos

Los otros ingresos operativos son como sigue:

	junio 24	junio 23	marzo 24 a junio 24	marzo 23 a junio 23	marzo 24
Comisiones por servicios	66,585,807	37,167,438	46,802,926	22,114,252	19,782,881
Ingresos bienes realizables	0	0	0	0	0
Ganacia por participaciones en el Capital de Otras Empresas	0	0	0	0	0
Otros ingresos operativos	4,890,621	18,161,886	2,013,855	14,536,422	2,876,766
Total	€ 71,476,428	€ 55,329,324	€ 48,816,781	€ 36,650,674	€ 22,659,647

11.20 Gastos financieros por obligaciones con el público

Los gastos financieros por obligaciones con el público consisten en:

	junio 24	junio 23	marzo 24 a junio 24	marzo 23 a junio 23	marzo 24
Cargos por captaciones a la vista	7,089,044	6,507,583	3,298,859	3,166,115	3,790,185
Cargos por captaciones, ahorro a plazo	287,921,362	296,008,989	139,888,632	158,123,957	148,032,730
Cargos por captaciones, depósitos a plazo	37,289,500	36,940,458	21,299,144	21,640,411	15,990,356
Total	€ 332,299,906	€ 339,457,030	€ 164,486,635	€ 182,930,483	€ 167,813,271

11.21 Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras

Los gastos financieros por obligaciones financieras se detallan así:

	junio 24	junio 23	marzo 24 a junio 24	marzo 23 a junio 23	marzo 24
Coopenae, R.L.	38,583,214	44,551,473	18,923,088	22,350,642	19,660,126
Coocique R.L.	0	0	0	0	0
Coopealianza R.L.	0	17,056,854	0	8,335,567	0
Banco Nacional de Costa Rica	45,535,073	55,880,183	23,055,105	27,918,161	22,479,968
Banco Popular	13,054,469	17,933,996	6,218,339	8,922,181	6,836,131
Infocoop	156,105,562	138,733,853	78,559,912	69,853,539	77,545,649
Bancrédito	4,793,796	12,979,508	1,915,013	5,999,411	2,878,782
Banca para el Desarrollo	110,698,357	145,325,652	53,380,256	74,622,041	57,318,100
Banco de Costa Rica	19,110,123	41,653,436	9,127,517	20,888,689	9,982,606
FINADE MAG PIPA	40,597,215	69,799,231	18,185,638	35,177,680	22,411,576
Total	€ 428,477,808	€ 543,914,187	€ 209,364,869	€ 274,067,912	€ 219,112,939

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

El gasto por diferencial cambiario neto se detalla así:

	junio 24	junio 23	marzo 24 a junio 24	marzo 23 a junio 23
Gastos Financieros por Diferencial Camt	24,601,695	36,296,653	24,601,695	1,770,056
Ingresos Financieros por Diferencial Carr	30,362,628	34,589,747	30,362,628	5,391,865
Total	(5,760,933)	1,706,906	(54,964,324)	(3,621,809)
Se desglosa de los siguientes productos:				
	(5,760,932.93)	1,706,905.88	(5,760,932.93)	1,706,905.88
Obligaciones con el público	-12,811,195	(19,772,366)	-12,811,195	(19,772,366)
Por Disponibilidades	4,024,023	2,101,682	4,024,023	2,101,682
Por Inversiones en Instrumentos Financ.	406,279	9,433,310	406,279	9,433,310
Por Créditos	2,619,959	9,944,280	2,619,959	9,944,280
Total	(C\$5,760,933)	C\$ 1,706,906	(C\$5,760,933)	C\$ 1,706,906

11.23 Otros gastos financieros

Gastos por incobrabilidad en:	junio 24	junio 23	marzo 24 a junio 24	marzo 23 a junio 23
Cartera de crédito	43,254,316	67,292,634	24,581,581	28,666,721

11.24 Gastos por estimación de Deterioro de activos

Se distribuyen de la siguiente manera:

Gastos por incobrabilidad en:	junio 24	junio 23	marzo 24 a junio 24	marzo 23 a junio 23	marzo 24
Cartera de crédito	357,065,967	121,340,195	329,180,000	76,404,620	27,885,967
Total	C\$ 357,065,967	C\$ 121,340,195	C\$ 329,180,000	C\$ 76,404,620	C\$ 27,885,967

11.25 Gastos Operativos Diversos

Se distribuyen de la siguiente manera:

	junio 24	junio 23	marzo 24 a junio 24	marzo 23 a junio 23	marzo 24
Comisiones por Servicios	22,694,769	32,738,883	13,864,439	14,936,724	8,830,330
Por Bienes Realizables	10,591,937	28,622,802	4,905,770	3,373,063	5,686,167
Por Provisiones	16,335,407	15,615,165	7,875,905	6,580,114	8,459,502
Otros Gastos Operativos	49,679,948	57,432,559	23,463,600	26,205,746	26,216,348
Total	C\$ 99,302,061	C\$ 134,409,409	C\$ 50,109,714	C\$ 51,095,647	C\$ 49,192,347

11.26 Gastos de personal

En el período los gastos de personal se detallan así:

	junio 24	junio 23	marzo 24 a junio 24	marzo 23 a junio 23	marzo 24
Sueldos y bonificaciones	232,788,442	230,188,313	114,492,062	114,811,556	118,296,380
Remuneraciones a directores y fiscales	33,266,033	32,164,430	17,352,835	16,054,358	15,913,198
Tiempo Extraordinario	7,141,789	3,976,018	3,433,130	2,055,341	3,708,659
Viáticos	4,359,071	5,306,115	2,345,108	2,338,305	2,013,963
Décimo tercer sueldo	19,228,089	19,700,375	6,079,226	10,075,854	13,148,863
Vacaciones	2,435,028	8,562,723	895,994	3,802,471	1,539,034
Incentivos	9,974,328	9,687,364	4,919,618	4,874,952	5,054,710
Incentivos	-	2501978	-	1251978	-
Cargas sociales patronales	64,254,292	62,130,086	31,829,518	31,239,396	32,424,774
Refrigerios	224,242	779,685	105,492	566,685	118,750
Vestimenta	278,263	2,320,629	120,063	243,223	158,200
Capacitación	0	778634	-	778634	-
Otros Gastos de Personal	2,327,771	2,314,606	1,267,051	1,191,865	1,060,719
Total	€ 376,277,347	€ 380,410,957	€ 182,840,097	€ 189,284,617	€ 193,437,250

11.27 Otros gastos de administración

Los otros gastos de administración fueron:

	junio 24	junio 23	marzo 24 a junio 24	marzo 23 a junio 23	marzo 24
Servicios externos	12,808,407	21,128,304	2,492,888	10,477,328	10,315,519
Movilidad y comunicaciones	18,340,620	15,634,784	9,629,558	7,062,391	8,711,063
Gastos de infraestructura	15,914,135	19,272,992	8,080,948	9,096,469	7,833,187
Gastos generales	29,173,507	38,788,766	14,525,653	22,033,873	14,647,855
Total	€ 76,236,670	€ 94,824,846	€ 34,729,046	€ 48,670,061	€ 41,507,624

11.28 Impuestos y participaciones sobre la utilidad

El detalle de esta cuenta es así:

	junio 24	junio 23	marzo 24 a junio 24	marzo 23 a junio 23	marzo 24
Cenecoop	-	3,079,744	(1,101,635)	1,894,816	1,101,635
Conacoop	-	1,231,897	(440,654)	757,926	440,654
Fedeac	0	1,231,897	(440,654)	757,926	440,654
Fecoopse	0	0	0	0	0
Total	€ 0	€ 5,543,538	(€1,982,943)	€ 3,410,668	€ 1,982,943

11.29 Otras cuentas de orden deudoras

Las otras cuentas de orden se componen de:

	junio 24	diciembre 23	junio 23
Garantías recibidas en poder de terceros	16,639,415,183	14,551,819,431	16,990,687,344
Garantías recibidas en poder de la Cooperativa	6,712,377,984	9,403,588,320	7,057,182,200
Créditos Castigados por Incobrables	847,493,137	706,356,565	531,635,154
Productos en suspenso	135,821,744	52,450,741	45,117,359
Productos Castigados, Analítico por año de castigo	4,637,645	4,637,645	4,637,645
Bines y Valores en Custodia por Cuenta	113,758,556	118,101,980	322,199,537
Total	₪ 24,453,504,250	₪ 24,836,954,683	₪ 24,951,459,240

Nota 12. Capital Social

CAPITAL SOCIAL	5,391,663,859	5,386,090,448	5,331,851,481
----------------	---------------	---------------	---------------

Nota 13. Vencimiento y concentración de activos y pasivos

al 30 de Junio 2024, 31 de Diciembre 2023 y 30 de Junio 2023 el vencimiento de los activos y pasivos más significativo es el siguiente:

13.1 Vencimiento en colones

junio 24

		Activos							
		De 1 a 30 días					Vencidos a más de 30 días		Total
	¢	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		
Disponibilidades	¢	1,249,763,870	0	0	0	0	0	0	1,249,763,870
Inversiones		0	1,386,550,993	313,129,623	0	598,348,078	362,872,953	4,323,553	2,665,225,200
Créditos más productos		0	370,325,971	138,347,574	185,806,452	521,292,546	1,030,837,830	19,296,762,722	23,284,085,968
Total recuperación de activos	¢	1,249,763,870	1,756,876,964	451,477,196	185,806,452	1,119,640,624	1,393,710,782	19,301,086,275	27,199,075,038
		Pasivos							
		De 1 a 30 días					Vencidos a más de 30 días		Total
	¢	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		
Depósitos recibidos	¢	919,699,088	560,641,344	368,186,169	295,527,439	1,137,924,641	3,277,677,056	1,922,737,508	8,482,393,245
Financiamientos recibidos		0	199,594,510	206,712,255	207,909,776	579,847,893	1,044,229,805	11,379,734,698	13,618,028,938
Cargos por pagar		0	102,277,153	4,052,141	11,368,332	28,177,226	42,793,914	3,500,534	192,169,300
Total vencimiento de pasivo	¢	919,699,088	862,513,007	578,950,565	514,805,548	1,745,949,760	4,364,700,775	13,305,972,741	22,292,591,484
Diferencia moneda nacional		330,064,782	894,363,957	(127,473,369)	(328,999,096)	(626,309,136)	(2,970,989,993)	5,995,113,534	4,906,483,554

junio 23

		Activos							
		De 1 a 30 días					Vencidos a más de 30 días		Total
	¢	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		
Disponibilidades	¢	507,826,611	0	0	0	0	0	0	507,826,611
Inversiones		56,330,650	1,500,243,087	1,559,118	0	2,173,443,594	89,350,245	785,776,100	4,606,702,794
Créditos más productos		0	342,069,687	231,907,829	171,355,820	519,714,317	1,052,870,623	19,906,253,074	23,942,167,473
Total recuperación de activos	¢	564,157,261	1,842,312,773	233,466,947	171,355,820	2,693,157,911	1,142,220,868	20,692,029,174	29,056,696,878
		Pasivos							
		De 1 a 30 días					Vencidos a más de 30 días		Total
	¢	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		
Depósitos recibidos	¢	1,183,008,032	379,365,545	310,886,253	245,931,110	1,061,720,403	3,290,107,852	2,656,224,790	9,127,243,985
Financiamientos recibidos		0	200,182,671	194,158,922	195,620,678	590,099,705	1,107,203,423	12,424,727,236	14,711,992,636
Cargos por pagar		0	80,754,081	3,849,616	12,718,461	46,732,963	65,537,123	7,756,707	217,348,950
Total vencimiento de pasivo	¢	1,183,008,032	660,302,297	508,894,792	454,270,249	1,698,553,070	4,462,848,398	15,088,708,733	24,056,585,571
Diferencia moneda nacional		(618,850,772)	1,182,010,476	(275,427,845)	(282,914,429)	994,604,841	(3,320,627,530)	5,603,320,441	5,000,111,307

junio 24

		Activos								Total
		De 61 a 90					Vencidos a más			Total
		A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	de 30 días	Total
Disponibilidades	¢	17,652,272	0	0	0	0	0	0	0	17,652,272
Inversiones		0	0	13,255,393	110,493,098	5,302,003	57,843,973	15,192,752	0	202,087,218
Créditos más productos		0	786,143	786,143	786,143	2,358,428	4,716,856	37,734,851	1,657,339	48,825,902
Total recuperación de activos	¢	17,652,272	786,143	14,041,535	111,279,241	7,660,431	62,560,829	52,927,603	1,657,339	268,565,392
		Pasivos								Total
		De 61 a 90					Vencidos a más			Total
		A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	de 30 días	Total
Depósitos recibidos	¢	11,307,648	2,255,628	3,097,266	13,015,561	109,994,350	95,530,776	0	0	235,201,229
Cargos por pagar		0	117,568	32,611	335,957	732,050	469,839	0	0	1,688,025
Total vencimiento de pasivo	¢	11,307,648	2,373,196	3,129,877	13,351,518	110,726,400	96,000,615	0	0	236,889,254
Diferencia moneda nacional		6,344,624	(1,587,054)	10,911,658	97,927,723	(103,065,969)	(33,439,786)	52,927,603	1,657,339	31,676,138

junio 23

		Activos								Total
		De 61 a 90					Vencidos a más			Total
		A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	de 30 días	Total
Disponibilidades	¢	27,311,394	0	0	0	0	0	0	0	27,311,394
Inversiones		0	0	0	5,544,685	33,016,872	69,124,051	27,936,398	0	135,622,005
Créditos más productos		0	813,912	813,912	813,912	2,441,735	4,883,470	39,067,758	2,315,248	51,149,946
Total recuperación de activos	¢	27,311,394	813,912	813,912	6,358,596	35,458,607	74,007,520	67,004,156	2,315,248	214,083,346
		Pasivos								Total
		De 61 a 90					Vencidos a más			Total
		A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	de 30 días	Total
Depósitos recibidos	¢	22,074,484	5,478,543	16,649,515	6,699,593	61,002,449	108,389,080	0	0	220,293,664
Financiamientos recibidos		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar		0	103,905	12,824	67,556	544,039	1,219,439	0	0	1,947,764
Total vencimiento de pasivo	¢	22,074,484	5,582,448	16,662,339	6,767,149	61,546,489	109,608,520	0	0	222,241,428
Diferencia moneda nacional		5,236,911	(4,768,536)	(15,848,428)	(408,552)	(26,087,881)	(35,600,999)	67,004,156	2,315,248	-8,158,082

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.

junio 24

Activos	Activos								Total
	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Sin tasa de interés		
Inversiones	1,389,435,391	314,592,994	627,379,421	364,702,745	6,229,500	0	0	2,702,340,052	
Créditos más producto	23,416,636,580	0	0	0	0	0	0	23,416,636,580	
	24,806,071,971	314,592,994	627,379,421	364,702,745	6,229,500	0	0	26,118,976,631	

Pasivos	Pasivos								Total
	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Sin tasa de interés		
Depósitos recibidos	627,104,094	728,022,147	1,244,519,192	4,441,619,881	0	1,155,566,705	0	8,196,832,018	
Financiamientos recibidos	12,232,724,140	1,385,304,799	0	0	0	0	0	13,618,028,938	
	12,859,828,234	2,113,326,946	1,244,519,192	4,441,619,881	0	1,155,566,705	0	21,814,860,957	

Diferencia activo - pasivo	11,946,243,737	(1,798,733,952)	(617,139,771)	(4,076,917,135)	6,229,500	(1,155,566,705)	0	4,304,115,675
-----------------------------------	-----------------------	------------------------	----------------------	------------------------	------------------	------------------------	----------	----------------------

junio 23

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

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

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

15.3.2 Riesgo en dólares

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

junio 24

		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
Activos									
Inversiones	¢	0	124,862,678	5,713,398	60,421,571	27,520,941	3,362,533	0	221,881,122
Créditos más producto		48,825,902	0	0	0	0	0	0	48,825,902
	¢	48,825,902	124,862,678	5,713,398	60,421,571	27,520,941	3,362,533	0	270,707,024
		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
Pasivos									
Depósitos recibidos	¢	2,391,429	16,700,710	111,636,052	98,027,712	0	0	0	228,755,903
Financiamientos recibidos		0	0	0	0	0	0	0	0
	¢	2,391,429	16,700,710	111,636,052	98,027,712	0	0	0	228,755,903
Diferencia activo - pasivo	¢	46,434,473	108,161,968	(105,922,654)	(37,606,141)	27,520,941	3,362,533	0	41,951,121

junio 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
Activos									
Inversiones	¢	79,714,540	48,080	63,624,564	15,101,040	1,191,163	30,841,180	0	190,520,567
Créditos más producto		50,790,728	0	0	0	0	0	0	50,790,728
	¢	130,505,268	48,080	63,624,564	15,101,040	1,191,163	30,841,180	0	241,311,295
		Pasivos							
		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
Pasivos									
Depósitos recibidos	¢	52,691,500	53,358,497	80,517,706	44,394,682	-	-	-	230,962,384
	¢	52,691,500	53,358,497	80,517,706	44,394,682	-	-	-	230,962,384
Diferencia activo - pasivo	¢	77,813,768	(53,310,418)	(16,893,142)	(29,293,641)	1,191,163	30,841,180	0	10,348,910

Nota 16. Cuentas Contingentes deudoras

El detalle de esta cuenta es así:

	junio 24	diciembre 23	junio 23
Líneas de Crédito de Utilización Automática Colones (Disponible de uso de tarjetas de crédito)	0	0	0
Líneas de Crédito de Utilización Automática Dólares (Disponible de uso de tarjetas de crédito)	697,804,143	661,430,578	893,433,608
Total	₡ 697,804,143	₡ 661,430,578	₡ 893,433,608

Nota 17. Instrumentos financieros fuera del balance con riesgo

Al 30 de junio de 2024 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 2024, 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 #3046 del 29 de julio del 2024 en el artículo II, dan por conocido los estados financieros del mes de junio del 2024.