

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



## **Estados Financieros**

Al 31 de marzo 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 31 de Marzo 2024, 31 de Diciembre 2023 y 31 de Marzo 2023**  
**(En colones sin céntimos)**

		<u>marzo 24</u>	<u>diciembre 23</u>	<u>marzo 23</u>
<b>ACTIVOS</b>	<b>Notas</b>			
<b>Disponibilidades</b>	4 y 11.1	€ <b>433,136,151</b>	<b>621,222,273</b>	<b>432,233,165</b>
Efectivo		38,226,772	33,212,408	36,308,565
Banco Central		108,993,197	311,998,052	164,933,501
Entidades financieras del país		285,916,182	276,011,813	230,991,099
<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>	2.1, 4, 5 y 11.2	€ <b>3,609,262,455</b>	<b>3,908,510,336</b>	<b>4,487,878,974</b>
Al valor razonable con cambios en resultados		0	1,110,923,511	7,339,726
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		3,458,724,523	2,756,758,096	4,430,983,155
Al Costo Amortizado		110,884,176	0	0
Productos por cobrar		42,653,756	42,828,729	61,593,664
Estimación por deterioro		(3,000,000)	(2,000,000)	(12,037,570)
<b>Cartera de Créditos</b>	2.2, 6 y 11.3	€ <b>23,494,934,565</b>	<b>23,586,431,696</b>	<b>23,480,097,728</b>
Créditos Vigentes		19,382,389,831	19,772,114,741	19,948,799,061
Créditos Vencidos		4,140,557,232	3,990,020,341	4,078,612,256
Créditos en cobro judicial		349,500,868	193,272,670	63,418,717
Productos por cobrar		98,661,201	78,706,492	81,908,361
Comisiones Diferidas de créditos		0	0	24,766,948
Ingresos diferidos de créditos		(26,327,481)	(24,721,426)	(98,443,618)
Estimación por deterioro		(449,847,088)	(422,961,122)	(618,963,996)
<b>Cuentas y comisiones por cobrar</b>	11.4	€ <b>867,164,002</b>	<b>783,247,466</b>	<b>758,474,746</b>
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		0	0	55,104
Otras cuentas por cobrar		857,020,550	772,543,635	758,206,558
Productos por cobrar		10,643,452	11,203,831	8,549,345
Estimación por deterioro		(500,000)	(500,000)	(8,336,261)
<b>Bienes Mantenidos para la Venta</b>	2.4 y 11.5	€ <b>65,269,651</b>	<b>64,610,693</b>	<b>32,991,653</b>
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		83,868,661	78,078,266	35,964,764
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		(18,599,010)	(13,467,573)	(2,973,111)
<b>Participaciones en el capital de otras empresas</b>	2.5 y 11.6	<b>45,264,013</b>	<b>45,264,013</b>	<b>44,615,325</b>
<b>Inmuebles, mobiliario y equipo, Neto</b>	2.6 y 11.7	<b>463,230,701</b>	<b>468,363,553</b>	<b>925,319,680</b>
<b>Inversiones en propiedades</b>		<b>463,200,429</b>	<b>463,200,429</b>	<b>0</b>
<b>Otros Activos</b>	2.16 y 11.8	€ <b>241,815,825</b>	<b>199,068,592</b>	<b>219,101,029</b>
Cargos diferidos		24,111,997	19,633,963	13,141,307
Activos Intangibles		89,316,594	88,783,440	92,385,002
Otros activos		€ 128,387,234	90,651,189	113,574,720
<b>Total de Activos</b>		€ <b>29,683,277,791</b>	<b>30,139,919,052</b>	<b>30,380,712,300</b>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>Notas</b>			
<b>Pasivos</b>				
<b>Obligaciones con el Público</b>	10 y 11.9	€ <b>9,539,426,708</b>	<b>9,345,355,958</b>	<b>9,149,657,820</b>
A la vista		1,665,299,238	1,603,648,175	1,288,723,231
A plazo		7,655,476,687	7,509,782,368	7,722,783,468
Otras obligaciones con el público		0	0	0
Cargos financieros por pagar		€ 218,650,783	231,925,414	138,151,121
<b>Obligaciones con entidades</b>	11.10	€ <b>13,262,239,149</b>	<b>13,835,550,554</b>	<b>14,805,341,820</b>
A plazo		4,373,928,832	4,705,902,383	6,295,150,438
Otras obligaciones con entidades		8,998,047,223	9,243,130,756	8,640,037,266
Gastos diferidos por cartera de crédito		(143,781,983)	(152,831,167)	(176,902,634)
Cargos financieros por pagar		34,045,077	39,348,582	47,056,749
<b>Cuentas por pagar y Provisiones</b>	11.11	€ <b>492,324,528</b>	<b>431,430,807</b>	<b>316,423,175</b>
Provisiones		43,147,898	25,988,625	33,322,260
Otras cuentas por pagar diversas		449,176,630	405,442,182	283,100,914
<b>Otros pasivos</b>	11.12	€ <b>0</b>	<b>0</b>	<b>1,000</b>
Otros pasivos		0	0	1,000
Aportaciones de Capital		181,107,448	327,003,516	207,267,977
<b>Total de Pasivos</b>		€ <b>23,475,097,833</b>	<b>23,939,340,835</b>	<b>24,478,691,790</b>
<b>Patrimonio</b>				
<b>Capital Social</b>	11.13 y 12	€ <b>5,349,385,688</b>	<b>5,386,090,448</b>	<b>5,295,289,011</b>
Capital pagado		5,349,385,688	5,386,090,448	5,295,289,011
<b>Ajustes al patrimonio -Otros resultados integ</b>	11.13	€ <b>6,890,930</b>	<b>5,525,227</b>	<b>(60,959,283)</b>
Ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios		0	(111,299)	(61,216,817)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		6,890,930	5,636,526	257,534
<b>Reservas</b>	11.13 y 2.20	<b>635,603,250</b>	<b>593,951,992</b>	<b>622,426,537</b>
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		173,359,292	0	0
<b>Resultado del período</b>		€ <b>42,940,798</b>	<b>215,010,550</b>	<b>45,264,245</b>
<b>Total Patrimonio</b>		€ <b>6,208,179,958</b>	<b>6,200,578,217</b>	<b>5,902,020,510</b>
<b>Total del Pasivo y Patrimonio</b>		€ <b>29,683,277,791</b>	<b>30,139,919,052</b>	<b>30,380,712,300</b>
<b>Cuentas Contingentes Deudoras</b>	16	<b>667,998,190</b>	<b>661,430,578</b>	<b>888,352,135</b>
<b>Otras cuentas de Orden Deudoras</b>	11.29	€ <b>24,851,516,861</b>	<b>24,836,954,683</b>	<b>25,078,150,836</b>
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		€ 24,739,614,610	24,718,852,703	24,758,999,531
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras		111,902,250	118,101,980	319,151,305

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

**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL**  
**Terminados al 31 de Marzo 2024 y 31 de marzo 2023**  
(En colones sin céntimos)

	Notas	<u>marzo 24</u>	<u>marzo 23</u>	<u>enero 23 a marzo 23</u>	<u>enero 22 a marzo 22</u>
<b>Ingresos Financieros</b>					
Por disponibilidades		¢ 415,351	963,148	(4,584,135)	(8,985,320)
Por inversiones en instrumentos financieros	11.14	50,880,418	69,929,022	(228,649,363)	(168,611,995)
Por cartera de créditos	11.15	664,984,625	690,628,409	(2,095,937,341)	(2,220,636,426)
Por ganancia por diferencias de cambio y UD	11.16	17,950,651	27,916,842	12,900,417	28,979,397
Por ganancia inversiones al valor razonable con cambios en ORI		0	0	0	24,381,606
Por otros ingresos financieros	11.17	¢ 21,185,799	16,811,485	(85,756,286)	(80,859,028)
<b>Total de ingresos financieros</b>		<b>755,416,845</b>	<b>806,248,907</b>	<b>(2,402,026,708)</b>	<b>(2,425,731,765)</b>
<b>Gastos financieros</b>					
Por obligaciones con el público	11.20	167,813,271	156,526,547	(547,198,569)	(378,481,898)
Por obligaciones con Entidades Financieras	11.21	219,112,939	269,846,275	(811,234,255)	(684,197,456)
Por otras cuentas por pagar diversas		313,836	1,242,860	(1,112,347)	(972,950)
Por pérdidas por diferencial cambiario y UD	11.22	15,374,662	24,712,953	15,374,662	24,712,953
Por pérdidas por inversiones al valor razonable con cambios en OR		0	0	(9,150,002)	(71,368)
Por otros gastos financieros	11.23	¢ 18,672,735	38,625,913	(114,338,659)	(128,993,418)
<b>Total de Gastos Financieros</b>		<b>421,287,443</b>	<b>490,954,548</b>	<b>(1,467,659,170)</b>	<b>(1,168,004,137)</b>
<b>Gastos por estimación de deterioro de activo</b>	11.24	27,885,967	44,935,576	(164,582,238)	(109,272,250)
<b>Ingresos por recuperación de activos y dismi</b>	11.18	¢ 157,880	78,954,569	(185,688,619)	18,465,038
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>		<b>¢ 306,401,315</b>	<b>349,313,352</b>	<b>(955,473,918)</b>	<b>(1,129,990,341)</b>
<b>Otros ingresos de Operación</b>					
Por comisiones por servicios		19,782,881	15,053,186	(49,835,710)	(51,081,655)
Por bienes mantenidos para la venta		0	0	(422,188)	(691,124)
Por otros ingresos operativos		¢ 2,876,766	3,625,464	(71,490,889)	(61,010,496)
<b>Total otros ingresos de operación</b>	11.19	<b>22,659,647</b>	<b>18,678,650</b>	<b>(121,748,788)</b>	<b>(112,783,275)</b>
<b>Otros gastos de operación</b>					
Por comisiones por servicios		8,830,330	17,802,159	(54,021,391)	(10,292,372)
Por bienes mantenidos para la venta		5,686,167	25,249,739	(32,154,462)	(98,088,358)
Por provisiones		8,459,502	9,035,051	(23,460,014)	(22,009,289)
Por otros gastos operativos		26,216,348	31,226,813	(53,225,911)	(57,690,574)
<b>Total Otros Gastos de Operación</b>	11.25	<b>¢ 49,192,347</b>	<b>83,313,762</b>	<b>(162,861,779)</b>	<b>(188,080,592)</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>		<b>279,868,615</b>	<b>284,678,240</b>	<b>(914,360,927)</b>	<b>(1,054,693,024)</b>
<b>Gastos Administrativos</b>					
Por gastos de personal	11.26	193,437,250	191,126,340	(556,534,099)	(576,530,010)
Por otros gastos de administración	11.27	¢ 41,507,624	46,154,785	(177,608,632)	(204,445,757)
<b>Total Gastos Administrativos</b>		<b>¢ 234,944,874</b>	<b>237,281,125</b>	<b>(734,142,731)</b>	<b>(780,975,767)</b>
<b>RESULT. OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS</b>					
<b>Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b>		44,923,742	47,397,116	(180,218,196)	(273,717,257)
Participaciones sobre la utilidad	11.28 y 2.21	¢ 1,982,943	2,132,870	(8,148,444)	(14,610,463)
<b>RESULTADO DEL PERÍODO</b>		<b>¢ 42,940,798</b>	<b>45,264,245</b>	<b>(172,069,752)</b>	<b>(259,106,794)</b>
en Otros Resultados Integrales, neto de impuesto sobre la renta		111,299	27,195,081	111,299	27,195,081
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto		1,254,404	1,252,323	1,254,404	1,252,323
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERÍODO, NETO DE IMPUES</b>		<b>1,365,702</b>	<b>28,447,404</b>	<b>1,365,702</b>	<b>28,447,404</b>
<b>RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERÍODO</b>		<b>44,306,501</b>	<b>73,711,649</b>	<b>(170,704,050)</b>	<b>(230,659,391)</b>

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 FLUJOS DE EFECTIVO**  
**Terminados al 31 de Marzo 2024 y 31 de marzo 2023**  
**(En colones sin céntimos)**

	<b>Notas</b>	<b><u>marzo 24</u></b>	<b><u>marzo 23</u></b>
<b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>			
Resultado del período	¢	42,940,798	45,264,245
<b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>		1,982,943	2,132,870
<b>Aumento/(Disminución) por</b>			
Depreciaciones y amortizaciones		14,574,090	45,128,851
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio		(2,575,989)	(3,203,889)
Estimaciones por Inversiones		2,365,702	28,700,346
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes		27,885,967	44,935,576
Estimaciones por otros activos		5,686,167	25,249,739
Provisiones por prestaciones sociales		25,676,215	7,064,809
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>		<b><u>118,535,893</u></b>	<b><u>195,272,547</u></b>
<b>Aumento/(Disminución) por</b>			
Disponibilidades			
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en Res		1,565,837,123	(279,841,856)
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en el otro resultado integral			
Instrumentos Financieros - Derivados			
Cartera de Crédito		76,018,867	407,398,583
Productos por Cobrar por cartera de crédito		(19,219,357)	(770,913)
Cuentas y comisiones por cobrar		(84,476,915)	(148,768,120)
Bienes y Valores Adquiridos en Recuperacion de Créditos		(6,345,124)	273,946,646
Otros activos		(41,962,550)	770,980
Obligaciones con el público		207,345,382	478,127,593
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisi		41,751,504	(9,283,300)
Productos por Pagar por Obligaciones		(18,578,137)	9,932,612
Otros pasivos		(144,290,013)	(328,990,571)
<b>Flujos de efectivo por actividades de inversión</b>		<b><u>1,694,616,674</u></b>	<b><u>597,794,199</u></b>
Participaciones en el capital de otras empresas		0	(54,500)
Inmuebles, mobiliario, equipo		(1,176,737)	(511,189,817)
Intangibles		(8,797,656)	
<b>Efectivo neto proveniente de actividades de inversión</b>		<b><u>(9,974,392)</u></b>	<b><u>(511,244,317)</u></b>
<b>Flujos de efectivo por actividades de financiación</b>			
Obligaciones Financieras		(577,057,085)	(167,550,361)
Capital Social		(36,704,760)	43,157,281
Dividendos		(215,010,550)	(355,330,730)
<b>Otras actividades de financiación</b>			
Reservas patrimoniales		41,651,258	65,317,602
<b>Efectivo neto proveniente de actividades de financiación</b>		<b><u>(787,121,136)</u></b>	<b><u>(414,406,208)</u></b>
<b>Efectos de las ganancias o pérdidas de cambio en el efectivo y equivalentes al efectivo</b>			
<b>Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de el</b>		<b>897,521,146</b>	<b>(327,856,326)</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período</b>		<b><u>2,208,370,051</u></b>	<b><u>2,773,289,416</u></b>
<b>Efectivo y equivalentes al final del período</b> (Nota 4, 2, 7) ¢		<b><u>3,105,891,197</u></b>	<b><u>2,445,433,091</u></b>

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 31 de marzo del 2023**  
**(En colones sin céntimos)**

Notas	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas	Aportes patrimoniales en fondos especiales	Resultados acumulados periodos anteriores	Total
Saldo al 1 de enero del período 2023	¢ 5,252,131,729		(89,406,686)	557,108,935		306,496,150	6,026,330,128
Cambios en las políticas contables							
Corrección de errores fundamentales							
Resultado del período 2022						45,264,245	45,264,245
Distribución de excedentes período anterior						(306,496,150)	(306,496,150)
<b>Reservas legales y otras reservas estatutarias</b>							
De excedente del período anterior							0
Aumento (Disminución) neta de reservas				65,317,602			65,317,602
De excedentes del período 2019							0
Compra y venta de acciones en tesorería							0
Capital Social, Aumento neto	43,157,281						43,157,281
<b>Saldo al 31 de Marzo del 2023</b>	¢ 5,295,289,011		(89,406,686)	622,426,537		45,264,245	5,873,573,106
<b>Otros resultados integrales del período</b>							
Ajuste por valuación inversiones al Valor Razonable con Cambios en Otros Resultados Integrales, neto impuesto sobre la renta			28,447,404				28,447,404
Ajuste por valoración de instrumentos derivados							
Otros							0
Resultados integrales totales del período			28,447,404				28,447,404
<b>Saldo al 31 de Marzo del 2023</b>	11.13 ¢ 5,295,289,011		(60,959,283)	622,426,536.68		45,264,245	5,902,020,510

**COOPEAMISTAD, R.L.**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO**  
**Para el período terminado al 31 de marzo 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						42,940,798	42,940,798
Distribución de excedentes período anterior						(215,010,550)	(215,010,550)
<b>Reservas legales y otras reservas estatutarias</b>							
De excedentes del período 2023	3, xvi			-		173,359,292.02	173,359,292
De excedentes período anterior							
Aumento (Disminución) neta de reservas				41,651,258			41,651,258
Capital Social, Disminución neto	(36,704,760)						(36,704,760)
Capitalización de excedentes							-
Capital pagado adicional							
<b>Saldo al 31 de Marzo del 2024</b>	¢ 5,349,385,688		5,525,227	635,603,250		216,300,090	6,206,814,256
<b>Otros resultados integrales del período</b>							
Ajuste por valuación inversiones al Valor Razonable con Cambios en Otros Resultados Integrales, neto impuesto sobre la renta			1,365,702				1,365,702
Otros							-
Resultados integrales totales del período			1,365,702				1,365,702.49
<b>Saldo al 31 de Marzo del 2024</b>	11.13 ¢ 5,349,385,688		6,890,930	635,603,250		216,300,090	6,208,179,958

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 31 de marzo 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](http://www.coopeamistadrl.com), además Coopeamistad R.L. no mantiene bajo su control ningún cajero automático.

Al 31 de marzo de 2024 la Cooperativa tiene 38 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:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **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 veneficio 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 31 de marzo 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 ¢499.39 para la compra y ¢506.60 para la venta.

### **2.24 Cuentas de orden**

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

### **2.25 Utilidad Neta por Acción**

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

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

Al 31 de marzo de 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:

	<b>marzo 24</b>	<b>diciembre 23</b>	<b>marzo 23</b>
Disponibilidades	433,136,151	621,222,273	432,233,165
Inversiones en Instrumentos Financieros con un plazo de vencimiento no mayor a dos meses	2,672,755,045	1,587,147,778	2,013,199,926
<b>Saldo en el estado de flujos de</b>	<b>€ 3,105,891,197</b>	<b>€ 2,208,370,051</b>	<b>€ 2,445,433,091</b>

## Nota 5. Inversiones en Instrumentos Financieros

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

### Inversiones cuyo emisor es del país

	<b>marzo 24</b>	<b>diciembre 23</b>	<b>marzo 23</b>
Entidades financieras públicas del país	4,025,470,364	3,329,615,590	4,025,470,364
Entidades no financieras públicas del país	318,837,131	846,480,099.22	318,837,131
Entidades financieras privadas del país	94,015,386	99,445,014	94,015,386
Estimación por deterior para Inversiones	(12,037,570)	(11,784,628)	(12,037,570)
Productos por cobrar	42,653,756	50,072,397	42,653,756
<b>Total</b>	<b>€ 4,468,939,067</b>	<b>€ 4,313,828,471</b>	<b>€ 4,468,939,067</b>

## Nota 6. Cartera de crédito

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

Al 31 de marzo 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:

	<b>marzo 24</b>	<b>diciembre 23</b>	<b>marzo 23</b>
Saldo al inicial	443,009,871	590,559,723	590,559,723
(+) Estimación Cargada a Resultados	270,826,727	836,985,237	31,042,813
(-) Estimación cargada por créditos insolutos	(94,872,601)	(984,535,090)	(13,356,699)
<b>Saldo al final</b>	<b>€ 618,963,996</b>	<b>€ 443,009,871</b>	<b>€ 608,245,838</b>

<b>marzo 24</b>	<b>diciembre 23</b>	<b>marzo 23</b>
58,675,684	52,450,741	44,390,320

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

Al 31 de marzo 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

	marzo 24	diciembre 23	marzo 23
Fiduciaria	317,732,911	6,536,132	7,153,707
Hipotecaria	10,873,003,873	330,576,622	11,559,176,059
No mitigador	-	11,769,185,933	302,277,613
Pagare	12,219,601,950	346,863,212	11,627,053,905
Prenda	306,159,277	11,337,563,333	431,430,825
Valores	155,949,921	164,682,518	163,737,925
<b>Total</b>	<b>€ 23,872,447,932</b>	<b>€ 23,955,407,752</b>	<b>€ 24,090,830,034</b>

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

	marzo 24	
	Monto	Porcentaje de la Cartera Total
Créditos Personales de Consumo	7,610,848,087	31.88%
Créditos Producción	13,955,107,213	58.46%
Créditos Vivienda	2,306,492,632	9.66%
<b>Total</b>	<b>€ 23,872,447,932</b>	<b>100.00%</b>

  

	diciembre 23	
	Monto	Porcentaje de la Cartera Total
Créditos Personales	8,566,242,236	35.76%
Créditos Producción Ganadera	14,707,342,859	61.39%
Créditos Vivienda	681,822,657	2.85%
<b>Total</b>	<b>€ 23,955,407,752</b>	<b>100.00%</b>

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

### 6.4.3 Morosidad de la cartera de crédito

	<b>marzo 24</b>	<b>diciembre 23</b>	<b>marzo 23</b>
De 0 a 30 días	22,077,456,186	22,553,870,152	22,911,686,138
De 31 a 60 días	846,679,061	870,739,802	602,978,428
De 61 a 90 días	260,852,097	138,449,882	96,635,100
De 91 a 120 días	207,180,342	124,298,212	48,474,183
De 121 a 180 días	64,034,821	6,381,452	58,928,867
Más de 180 días	66,744,557	68,395,582	308,708,601
Cobro Judicial	349,500,868	193,272,670	63,418,717
<b>Total</b>	<b>€ 23,872,447,933</b>	<b>€ 23,955,407,752</b>	<b>€ 24,090,830,034</b>

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

<b>Créditos mayor a 180 días de la cartera de crédito</b>	<b>marzo 24</b>	<b>diciembre 23</b>	<b>marzo 23</b>
Cantidad de créditos	40	26	67
Saldo de créditos	73,888,769	255,999,408	376,188,498

### 6.4.5 Préstamos en proceso de cobro judicial.

<b>Préstamo en Proceso Judicial</b>	<b>marzo 24</b>	<b>diciembre 23</b>	<b>marzo 23</b>
Cantidad de créditos	4	3	7
Saldo de créditos	349,500,868	193,272,670	63,418,717
Porcentaje de la cartera	<b>1.46%</b>	<b>0.81%</b>	<b>0.26%</b>

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

	<b>Saldo</b>		
	<b>marzo 24</b>	<b>diciembre 23</b>	<b>marzo 23</b>
De €1 hasta €224.100.000	20,150,978,246	19,964,945,416	20,266,106,423
De €224.100.001 a €448.200.000	1,802,320,158	0	1,884,177,662
De €448.200.001 a €672.300.000	1,091,885,052	3,161,112,925	1,111,196,539
Más €672.300.001	827,264,475	829,349,411	829,349,410
<b>Total</b>	<b>€ 23,872,447,932</b>	<b>€ 23,955,407,752</b>	<b>€ 24,090,830,034</b>

	Cantidad de Clientes		
	marzo 24	diciembre 23	marzo 23
De ¢1 hasta ¢224.100.000	1770	1802	1858
De ¢224.100.001 a ¢448.200.000	6	0	6
De ¢448.200.001 a ¢672.300.000	2	9	2
Más ¢672.300.001	1	1	1
<b>Total</b>	<b>1779</b>	<b>1812</b>	<b>1867</b>

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

	marzo 24	diciembre 23	marzo 23
Costos Directos Incrementales Asociados a Créditos	-	-	24,766,948
Ingresos diferidos Cartera de Crédito	(26,327,481)	(24,721,426)	(98,443,618)
<b>Total</b>	<b>(€26,327,481)</b>	<b>(€24,721,426)</b>	<b>(€73,676,670)</b>

#### Nota 7. Operaciones con partes relacionadas

A marzo 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:

	marzo 24	
	Ahorros	Créditos
Consejo de administración	51,234,568	97,461,245
Administración	4,645,125	87,256,345
Comité de Educación	1,398,745	7,652,435
Comité de Vigilancia	73,621,456	15,647,365
<b>Total</b>	<b>€ 130,899,894</b>	<b>€ 208,017,390</b>

	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
<b>Total</b>	<b>€ 127,837,023</b>	<b>€ 224,668,565</b>

<b>marzo 23</b>		
	<u>Ahorros</u>	<u>Créditos</u>
Consejo de administración	53,976,831	98,268,236
Administración	4,042,345	20,740,569
Comité de Educación	1,489,382	7,725,988
Comité de Vigilancia	63,977,627	17,854,097
<b>Total</b>	<b>€ 123,486,185</b>	<b>€ 144,588,890</b>

	<b>marzo 24</b>	<b>diciembre 23</b>	<b>marzo 23</b>
Personal Clave	27,543,894	117,450,451	29,553,129
Consejo de Administración	10,112,501	34,597,383	8,380,735
Comité de Vigilancia	3,389,124	11,548,293	3,259,803
Comité de Educación	1,534,221	5,216,364	1,304,091
<b>Total</b>	<b>€ 42,579,740</b>	<b>€ 168,812,491</b>	<b>€ 42,497,758</b>

La compensación percibida por los directivos se refiere a dietas.

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

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

<b>Documentos de Respaldo en Poder de Terceros</b>	<b>marzo 24</b>	<b>diciembre 23</b>	<b>marzo 23</b>
Documentos de respaldo en poder del Banco Nacional de C.R.	1,294,554,743	1,316,940,177	1,463,007,292
Documentos de Respaldo en poder de	0	0	0
Documentos de Respaldo en poder del Infocoop	5,299,114,687	5,212,918,707	5,105,505,927
Documentos de Respaldo en poder de Bancrédito	2,002,613,229	2,073,829,080	2,953,309,064
Documentos de Respaldo en poder de Coopenae, R.L.	809,049,111	831,835,265	1,041,361,513
Documentos de Respaldo en poder del Fideicomiso Bancrédito MAG PIPA FINADE	4,322,721,403	4,467,097,159	5,542,472,884
Documentos de Respaldo en poder de IMPROSA	0	0	0
Documentos de Respaldo en poder del Fideicomiso Banco de Costa Rica	619,468,365	649,199,043	1,090,506,914
Documentos de Respaldo en poder de Cooicque	0	0	0
Documentos de Respaldo en poder de Coopealianza	0	0	253,258,414
<b>Total</b>	<b>€ 14,347,521,539</b>	<b>€ 14,551,819,431</b>	<b>€ 17,449,422,007</b>

## Nota 9. Posición en monedas extranjeras

La posición monetaria en monedas extranjeras se detalla así:

<u>Activos</u>	<b>marzo 24</b>	<b>diciembre 23</b>	<b>marzo 23</b>
Disponibilidades	40,985,495	148,278,473	27,311,394
Inversiones en Valores	204,773,455	271,926,314	135,622,005
Tarjeta de crédito	42,168,528	59,101,352	51,149,946
Estimación de tarjetas de crédito	(14,488,948)	(1,820,878)	(2,646,187)
	<b>€ 273,438,530</b>	<b>€ 477,485,261</b>	<b>€ 211,437,159</b>
<u>Pasivos</u>			
Obligaciones con el Público	303,784,924	478,857,891	222,241,428
	<b>€ 303,784,924</b>	<b>€ 478,857,891</b>	<b>€ 222,241,428</b>
<b>Posición de Moneda Neta</b>	<b>(€30,346,394)</b>	<b>(€1,372,630)</b>	<b>(€10,804,269)</b>

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

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

	<b>Saldos</b>		
	<b>marzo 24</b>	<b>diciembre 23</b>	<b>marzo 23</b>
Depósitos con el público a la vista	1,665,299,238	1,603,648,175	1,288,723,231
Depósitos con el público a plazo	7,655,476,687	7,509,782,368	7,722,783,468
<b>Total</b>	<b>€ 9,320,775,925</b>	<b>€ 9,113,430,543</b>	<b>€ 9,011,506,699</b>
	<b>Clientes</b>		
	<b>marzo 24</b>	<b>diciembre 23</b>	<b>marzo 23</b>
Depósitos con el público a la vista	3830	3830	6177
Depósitos con el público a plazo	2089	2089	3013
<b>Total</b>	<b>5919</b>	<b>5919</b>	<b>9190</b>

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

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

### 11.1 Disponibilidades

Las disponibilidades se componen de:

	marzo 24	diciembre 23	marzo 23
Efectivo	38,226,772	33,212,408	36,308,565
Depósitos a la Vista en Entidades Financieras	394,909,379	588,009,865	395,924,600
<b>Total</b>	<b>€ 433,136,151</b>	<b>€ 621,222,273</b>	<b>€ 432,233,165</b>

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

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

<u>Sector público</u>		marzo 24		
<u>Colones</u>		<u>Disponibles para la Venta:</u>		
<u>Intermediario</u>	<u>Instrumento</u>	<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Monto</u>
BCCR	TITULO DE PROPIE	7.65%	27/08/2025	6,178,594
BCCR	BEM	4.68%	23/10/2024	104,795,147
BCCR	BEM	9.35%	23/04/2025	166,970,382
BCCR	BEM	9.35%	23/04/2025	104,356,489
BCCR	BEM	6.50%	24/04/2024	1,600,222,512
BCCR	MIL - BANCO CENTR	4.59%	09/05/2024	48,000,000
BCCR	MIL - BANCO CENTR	4.59%	16/05/2024	262,000,000
BCCR	DON - BANCO CENT	2.58%	01/04/2024	680,000,000
BCR	DEPÓSITO AHORR(	6.84%	08/08/2024	1,500,000
BCR	DEPÓSITO AHORR(	6.02%	02/10/2024	11,250,000
BNCR	DEPÓSITO AHORR(	6.60%	04/07/2024	5,880,000
<b>Total Inversiones en Colones Sector Público</b>				<b>2,991,153,124</b>

  

<u>Sector privado</u>		marzo 24		
<u>Colones</u>		<u>Disponibles para la Venta:</u>		
<u>Intermediario</u>	<u>Instrumento</u>	<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Monto</u>
COOPEANDE1	DEPÓSITO AHORR(	6.95%	06/12/2024	90,000,000
COOPENAE	DEPÓSITO AHORR(	6.51%	27/02/2025	86,675,660
COOPESERVIDORES	DEPÓSITO AHORR(	7.81%	11/12/2024	200,000,000
<b>Total Inversiones en Colones Sector Privado</b>				<b>376,675,660</b>

<u>Sector público</u>		<u>Dólares</u>		
<u>Intermediario</u>	<u>Instrumento</u>	<u>Disponibles para la Venta:</u>		<u>Monto</u>
		<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>	
BCCR	MIL - BANCO CENTR	2.69%	22/05/2024	15,000
Gobierno	TP\$ - GOBIERNO (M	5.98%	26/05/2027	6,103
Gobierno	TP\$ - GOBIERNO (M	5.06%	26/11/2025	4,973
Gobierno	TP\$ - GOBIERNO (M	5.06%	26/11/2025	4,973
Gobierno	TP\$ - GOBIERNO (M	5.06%	26/11/2025	4,973
Gobierno	CDP-CI - GOBIERNO	7.00%	30/03/2026	15,000
Gobierno	CDP-CI - GOBIERNO	7.00%	01/04/2026	15,000
Gobierno	IDNN - GOBIERNO (	5.48%	03/06/2024	10,000
Gobierno	IDNN - GOBIERNO (	5.48%	06/09/2024	200,000
Gobierno	IDNN - GOBIERNO (	4.05%	07/05/2024	107,394
Gobierno	IDNN - GOBIERNO (	4.66%	23/12/2024	9,787
<b>Total dólares sectores privado</b>				<b>393,203</b>

diciembre 23

<u>Sector público</u>		<u>Colones</u>		
<u>Intermediario</u>	<u>Instrumento</u>	<u>Disponibles para la Venta:</u>		<u>Monto</u>
		<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>	
BCR	Depósito Ahorro a Pla	6.84%	08/08/2024	1,500,000
BCR	Depósito Ahorro a Pla	6.02%	02/10/2024	11,250,000
BNCR	Depósito Ahorro a Pla	6.60%	04/07/2024	5,880,000
BCCR	Bem	4.68%	23/10/2024	101,673,507
BCCR	Bem	9.35%	23/04/2025	166,889,117
BCCR	Bem	9.35%	23/04/2025	104,305,698
BCCR	Bem	6.51%	13/03/2024	47,628,117
BCCR	Bem	6.50%	20/03/2024	261,578,534
BCCR	Bem	6.50%	24/04/2024	1,604,850,810
Gobierno	Título de Propiedad	7.65%	27/08/2025	6,138,574
<b>Total Inversiones en Colones Sector Público</b>				<b>€ 2,311,694,356</b>

### Sector privado

<u>Colones</u>		<u>Disponibles para la Venta:</u>		
<u>Intermediario</u>	<u>Instrumento</u>	<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Monto</u>
COOPESERVIDORE	Depósito Ahorro a Pla	7.75%	14/03/2024	91,000,000
Puesto de Bolsa PRIV	Depósito Ahorro a Pla	4.02%	31/12/2023	1,110,923,511
<b>Total Inversiones en Colones Sector Privado</b>				<b>€ 1,288,599,171</b>

**Sector público**

<b><u>Dólares</u></b>		<b>Disponibles para la Venta:</b>		
<b>Intermediario</b>	<b><u>Instrumento</u></b>	<b><u>Rendimiento</u></b>	<b><u>Vencimiento</u></b>	<b><u>Monto</u></b>
Gobierno	Título de Propiedad	5.98%	26/05/2027	3,159,320
Gobierno	Título de Propiedad	5.06%	26/11/2025	2,615,058
Gobierno	Título de Propiedad	5.06%	26/11/2025	2,615,058
Gobierno	Título de Propiedad	5.06%	26/11/2025	2,615,058
Gobierno	Depósito Ahorro a Plz	5.66%	27/03/2024	7,903,200
Gobierno	Depósito Ahorro a Plz	7.00%	30/03/2026	7,903,200
Gobierno	Depósito Ahorro a Plz	7.00%	01/04/2026	7,903,200
Gobierno	Título de Propiedad	5.48%	03/06/2024	5,268,800
Gobierno	Título de Propiedad	4.76%	09/02/2024	18,138,508
Gobierno	Título de Propiedad	4.76%	06/03/2024	42,150,400
Gobierno	Título de Propiedad	5.48%	06/09/2024	105,376,000
Gobierno	Título de Propiedad	4.05%	07/05/2024	56,583,630
Gobierno	Título de Propiedad	4.66%	23/12/2024	5,156,648
<b>Total dólares sectores Público</b>				<b>S 267,388,080</b>

**Sector privado**

<b><u>Dólares</u></b>		<b>Disponibles para la Venta:</b>		
<b>Intermediario</b>	<b><u>Instrumento</u></b>	<b><u>Rendimiento</u></b>	<b><u>Vencimiento</u></b>	<b><u>Monto</u></b>
<b>Total dólares sectores privado</b>				<b>₡ 0</b>
<b>Total de Inversiones</b>				<b>₡ 3,867,681,607</b>

marzo 23

**Sector público**

Colones		Disponibles para la Venta:		Monto
Intermediario	Instrumento	Rendimiento	Vencimiento	
BCR	DEPOSITO AHORRC	5.20%	09/08/2023	1,500,000
BCR	DEPOSITO AHORRC	8.94%	30/09/2023	11,250,000
BNCR	DEPOSITO AHORRC	5.24%	04/07/2023	5,880,000
BANCO POPULAR	DEPOSITO AHORRC	9.83%	06/12/2023	90,000,000
BANCO POPULAR	DEPOSITO AHORRC	10.28%	05/12/2023	90,000,000
BCCR	BEM	5.10%	25/10/2023	196,058,302
BCCR	BEM	5.10%	25/10/2023	392,116,604
BCCR	BEM	5.10%	25/10/2023	392,116,604
BCCR	BEM	5.10%	25/10/2023	392,116,604
BCCR	BEM	5.10%	25/10/2023	196,058,302
BCCR	BEM	4.68%	23/10/2024	98,807,847
BCCR	DEPOSITO AHORRC	8.85%	11/04/2023	250,000,000
BCCR	DEPOSITO AHORRC	8.85%	14/04/2023	50,000,000
BCCR	DEPOSITO AHORRC	9.40%	03/05/2023	225,000,000
BCCR	DEPOSITO AHORRC	8.85%	23/05/2023	100,000,000
BCCR	BEM	9.35%	23/04/2025	163,566,101
BCCR	DEPOSITO AHORRC	7.85%	11/04/2023	300,000,000
BCCR	DEPOSITO AHORRC	7.85%	12/04/2023	400,000,000
BCCR	DON	6.29%	03/04/2023	671,000,000
GOBIERNO	TITULO DE PROPIE	8.16%	23/08/2028	89,091,098
GOBIERNO	TITULO DE PROPIE	7.65%	27/08/2025	5,834,134
GOBIERNO	TITULO DE PROPIE	10.24%	04/12/2023	90,000,000
<b>Total Inversiones en Colones Sector Público</b>				<b>€ 4,210,395,596</b>

**Sector privado**

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

**Sector público**

Dólares		Disponibles para la Venta:		Monto
Intermediario	Instrumento	Rendimiento	Vencimiento	
Gobierno	TULO DE PROPIEDA	5.98%	26/05/2027	3,292,079
Gobierno	TULO DE PROPIEDA	5.06%	26/11/2025	2,684,682
Gobierno	TULO DE PROPIEDA	5.06%	26/11/2025	2,684,682
Gobierno	TULO DE PROPIEDA	5.06%	26/11/2025	2,684,682
Gobierno	TULO DE PROPIEDA	4.92%	07/11/2023	54,595,000
Gobierno	TULO DE PROPIEDA	4.76%	02/06/2023	5,459,500
Gobierno	TULO DE PROPIEDA	5.78%	21/12/2023	5,186,525
Gobierno	¡SITO AHORRO A PL	4.76%	28/07/2023	32,757,000
Gobierno	¡SITO AHORRO A PL	5.66%	27/03/2024	8,189,250
Gobierno	¡SITO AHORRO A PL	7.00%	30/03/2026	8,189,250
Gobierno	¡SITO AHORRO A PL	7.00%	01/04/2026	8,189,250
<b>Total Inversiones en Dólares Sector Público</b>				<b>€ 133,911,899</b>

Dólares Intermediario	Disponibles para la Instrumento	Rendimiento	Vencimiento	Monto
	Total dólares sectores privado			€ 0
	Total de Inversiones			€4,438,322,881

El movimiento de las inversiones se resume como sigue:

	Total de Inversiones		
	marzo 24	diciembre 23	marzo 23
Saldo al Inicial	3,867,681,607	4,275,540,703	4,275,540,703
Adiciones	2,509,671,402	20,272,999,733	5,901,147,150
Ventas y redenciones	(2,807,744,310)	(20,680,858,829)	(5,738,364,972)
Saldo Final	€ 3,569,608,699	€ 3,867,681,607	€ 4,438,322,881

### 11.3 Cartera de crédito

La cartera total de crédito se detalla como sigue:

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

	marzo 24	diciembre 23	marzo 23
Créditos vigentes	7,313,007,590	7,411,150,597	5,025,389,567
Créditos vencidos	2,087,723,875	2,050,742,485	2,152,930,755
Créditos en cobro judicial	349,500,868	193,272,670	63,418,717
Productos por cobrar	98,661,201	78,706,492	81,908,361
Créditos Restringidos	14,122,215,599	14,300,242,000	16,849,090,994
Comisiones diferidas de crédito	-	-	24,766,948
Intereses Diferidos de crédito	(26,327,481)	(24,721,426)	(98,443,618)
Estimación por deterioro e incobrabilidad	(449,847,088)	(422,961,122)	(618,963,996)
<b>Total</b>	€ 23,494,934,565	€ 23,586,431,696	€ 23,480,097,728

  

	marzo 24	diciembre 23	marzo 23
Saldo al inicio del año	23,955,407,752	24,371,734,450	24,371,734,450
Créditos otorgados	1,028,982,526	4,185,756,065	870,502,527
Créditos recuperados	(1,110,483,646)	(4,595,873,232)	(1,146,106,252)
Créditos dados de baja	0	0	-
Aumento o (Reducción) por diferencial cambiario	(1,458,701)	(6,209,531)	(5,300,691)
Saldo al final del periodo	€ 23,872,447,932	€ 23,955,407,752	€ 24,090,830,034

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 31 de marzo de 2024 se presenta, así:

<b>Categoría</b>	<b>Saldo + Producto</b>	<b>Monto de Estimación</b>	<b>Distribución de la Cartera</b>	<b>% Estimación</b>
1	19,963,073,204	92,959,155	83.28%	22.64%
2	2,256,127,717	52,759,430	9.41%	12.85%
3	719,151,076	40,205,228	3.00%	9.79%
4	307,210,731	41,913,370	1.28%	10.21%
5	364,363,702	59,557,119	1.52%	14.50%
6	72,112,242	38,811,961	0.30%	9.45%
7	28,073,832	21,055,374	0.12%	5.13%
8	260,996,630	63,352,460	1.09%	15.43%
<b>Total</b>	<b>23,971,109,133</b>	<b>410,614,098</b>	<b>100.00%</b>	

El principal más productos por ¢24,034,114,243 que se detallan en el cuadro anterior, comprende los ¢23,971,109,133 de principal más los ¢98,661,201 de los productos por cobrar por cartera de créditos. La estimación que se detallan en el cuadro anterior de ¢410,034,109,133 más la estimación contracíclica de ¢37,797,106, más un exceso por 215,440,575 da un total de ¢449,847,088.

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:

<b>Categoría</b>	<b>Saldo + Producto</b>	<b>Monto de Estimación</b>	<b>Distribución de la Cartera</b>	<b>% Estimación</b>
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%
<b>Total</b>	<b>24,034,114,243</b>	<b>269,204,670</b>	<b>100.00%</b>	

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 31 de marzo de 2023 se presenta, así:

<b>Categoría</b>	<b>Saldo + Producto</b>	<b>Monto de Estimación</b>	<b>Distribución de la Cartera</b>	<b>% Estimación</b>
A1	21,256,756,930	88,766,503	85.28%	19.56%
A2	1,008,476,815	4,299,887	6.25%	1.70%
B1	462,310,045	17,441,665	2.84%	2.50%
B2	339,896,460	3,489,771	1.48%	2.47%
C1	39,033,502	6,723,543	0.20%	2.82%
C2	32,177,165	5,284,144	0.03%	0.82%
D	41,072,836	14,849,257	0.19%	1.16%
E	993,014,642	257,710,615	3.74%	68.97%
<b>Total</b>	<b>24,172,738,395</b>	<b>398,565,387</b>	<b>100.00%</b>	

El principal más productos por ¢24,172,738,395 que se detallan en el cuadro anterior, comprende los ¢24,090,830,034 de principal más los ¢81,908,361 de los productos por cobrar por cartera de créditos. La estimación que se detallan en el cuadro anterior de ¢398,565,387, más estimación contra cíclica por 3,522,151 más un exceso de ¢216,876,459, da un total de ¢618,963,996.

#### 11.4 Cuentas y comisiones por cobrar

Las cuentas y los productos por cobrar se detallan así:

	<b>marzo 24</b>	<b>diciembre 23</b>	<b>marzo 23</b>
Empleados	0	0	55,104
Productos por cobrar	10,643,452	11,203,831	8,549,345
Convenios institucionales	92,799,715	26,994,271	51,592,295
Cuentas por Cobrar Varias	9,070,600	8,969,850	10,537,041
Prórrogas y Aplazamientos	727,906,482	712,890,580	678,713,573
Trámite judicial	27,243,753	23,688,933	13,606,188
Venta de Computadoras	0	0	3,757,461
Estimación de Cuentas por cobrar	(500,000)	(500,000)	(8,336,261)
<b>Total</b>	<b>€ 867,164,002</b>	<b>€ 783,247,466</b>	<b>€ 758,474,746</b>

#### 11.5 Bienes mantenidos para la venta

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

	marzo 24	diciembre 23	marzo 23
Inmuebles adjudicados en remate judicial	83,868,661	78,078,266	35,964,764
Deterioro de bienes mantenidos para la venta	(18,599,010)	(13,467,573)	(2,973,111)
<b>Total</b>	<b>€ 65,269,651</b>	<b>€ 64,610,693</b>	<b>€ 32,991,653</b>

## 11.6 Participación en el capital de otras empresas

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

	marzo 24	diciembre 23	marzo 23
Coopenae, R.L.	32,801,288	32,801,288	32,801,288
Coopealianza R.L.	5,379,579	5,379,579	5,156,068
Coocique, R.L.	4,192,203	4,192,203	3,874,070
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	-
COST, S.A.	1,283,900	1,283,900	1,283,900
<b>Total</b>	<b>€ 45,264,013</b>	<b>€ 45,264,013</b>	<b>€ 44,615,325</b>

## 11.7 Propiedad, mobiliario y equipo en uso.

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

		marzo 24				
		Terreno	Mobiliario y equipo	Equipo de cómputo	Vehículos	Total
<b>Costo</b>						
Al inicio del año	€	342,046,896	86,382,971	131,084,961	85,936,848	645,451,677
Adiciones		0	141,873	409,864	625,000	1,176,737
Retiros o Ventas		0	0	0	-	-
Traslados		0	0	0	0	0
<b>Al final del año</b>		<b>342,046,896</b>	<b>86,524,844</b>	<b>131,494,825</b>	<b>86,561,848</b>	<b>646,628,413</b>
<b>Depreciación acumulada</b>						
Al inicio del año			(68,586,057)	(94,722,247)	(13,779,820)	(177,088,123)
Gasto del año			(1,082,714)	(3,073,051)	(2,153,825)	(6,309,589)
Retiros o Ventas			0	0	0	0
<b>Al final del año</b>		<b>0</b>	<b>(69,668,771)</b>	<b>(97,795,298)</b>	<b>(15,933,645)</b>	<b>(183,397,713)</b>
<b>Saldo final</b>	€	<b>342,046,896</b>	<b>16,856,073</b>	<b>33,699,527</b>	<b>70,628,204</b>	<b>463,230,701</b>

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

marzo 23						
		Terreno	Mobiliario y equipo	Equipo de cómputo	Vehículos	Total
<b>Costo</b>						
<b>Al inicio del año</b>	¢	<b>342,046,896</b>	<b>84,563,767</b>	<b>120,689,674</b>	<b>51,233,645</b>	<b>598,533,982</b>
Adiciones		463,200,429	1,400,400	2,431,060	42,788,003	509,819,893
Retiros o Ventas		0	0	0	-29,784,387	-29,784,387
Traslados		0	0	0	0	0
<b>Al final del año</b>		<b>805,247,325</b>	<b>85,964,167</b>	<b>123,120,734</b>	<b>64,237,261</b>	<b>1,078,569,488</b>
<b>Depreciación acumulada</b>						
<b>Al inicio del año</b>			<b>(63,694,562)</b>	<b>(77,220,180)</b>	<b>(7,567,387)</b>	<b>(148,482,128)</b>
Gasto del año			(1,286,849)	(3,663,417)	(1,187,338)	(6,137,604)
Retiros o Ventas			0	0	1369924	1369924
<b>Al final del año</b>		<b>0</b>	<b>(64,981,411)</b>	<b>(80,883,597)</b>	<b>(7,384,800)</b>	<b>(153,249,808)</b>
<b>Saldo final</b>	¢	<b>805,247,325</b>	<b>20,982,756</b>	<b>42,237,137</b>	<b>56,852,462</b>	<b>925,319,680</b>

## 11.8 Otros activos

Los otros activos se componen de:

Otros Activos	marzo 24	diciembre 23	marzo 23
Software (1)	83,156,164	81,719,009	77,128,071
Derecho uso de alquiler	6,160,431	7,064,431	15,256,931
Faltantes de cajas	31,168,647	240,040	0
Mejoras a propiedad tomadas en alquiler	24,196,175	29,133,809	24,825,882
Gastos pagados por anticipado	84,556,546	68,682,470	88,100,787
Bienes diversos	12,577,862	12,228,833	13,789,358
<b>Total</b>	<b>¢ 241,815,825</b>	<b>¢ 199,068,592</b>	<b>¢ 219,101,029</b>

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

<b>Costo</b>	<b>marzo 24</b>	<b>diciembre 23</b>	<b>marzo 23</b>
Saldo al inicio del año	411,395,582	380,451,234	380,451,235
Adiciones	8,797,656	30,944,348	5,182,419
Saldo al final del año	<b>₡ 420,193,238</b>	<b>₡ 411,395,582</b>	<b>₡ 385,633,654</b>
<b>Amortización</b>			
Saldo al inicio del año	(329,676,573)	(302,010,722)	(302,010,722)
Gasto del año	(7,360,501)	(27,665,851)	(6,494,861)
Saldo al final del año	<b>(₡337,037,074)</b>	<b>(₡329,676,573)</b>	<b>(₡308,505,583)</b>
<b>Software neto</b>	<b>₡ 83,156,164</b>	<b>₡ 81,719,009</b>	<b>₡ 77,128,071</b>

## 11.9 Obligaciones con el público

Las obligaciones con el público se detallan así:

	<b>marzo 24</b>	<b>diciembre 23</b>	<b>marzo 23</b>
<b>Captaciones a la Vista</b>			
Captaciones a la vista	1,664,356,515	1,603,046,913	1,287,013,541
Cobros anticipados de tarjeta de Crédito	942,723	601,262	1,709,690
	<b>₡ 1,665,299,238</b>	<b>₡ 1,603,648,175</b>	<b>₡ 1,288,723,231</b>
<b>Captaciones a plazo</b>			
Depósitos de ahorro a plazo	906,110,561	562,355,211	812,731,790
Depósitos a plazo	6,749,366,127	6,947,427,157	6,910,051,679
Intereses por Pagar	218,650,783	231,925,414	138,151,121
<b>Total</b>	<b>₡ 7,874,127,470</b>	<b>₡ 7,741,707,783</b>	<b>₡ 7,860,934,589</b>
<b>Total</b>	<b>₡ 9,539,426,708</b>	<b>₡ 9,345,355,958</b>	<b>₡ 9,149,657,820</b>

## 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.

<b>Entidad financiera</b>	<b>Tasa de Interés</b>	<b>Fecha de vencimiento</b>	<b>marzo 24</b>	<b>diciembre 23</b>	<b>marzo 23</b>
<b>Sector público MN:</b>					
Banco Nacional de Costa Rica	8.26%	12/7/2033	1,017,180,049	1,050,971,153	1,174,986,369
FINADE MAG PIPA	4.61%	5/9/2028	1,696,159,767	1,848,557,423	2,289,490,059
Banco Popular	6.37%	18/11/2031	432,946,233	443,646,765	473,959,605.8
Banco de Costa Rica	10.62%	13/7/2026	353,602,099	385,198,441	810,953,599
Bancrédito	6.00%	31/3/2026	162,555,929	231,460,747	432,095,833
<b>Total Sector público MN:</b>			<b>€ 3,662,444,077</b>	<b>€ 3,959,834,529</b>	<b>€ 5,181,485,465</b>
<b>Sector privado MN:</b>					
Coopenae R.L	10.91%	30/3/2028	711,484,754	746,067,854	844,357,590
Cooperanza R.L.	11.37%	7/6/2026	-	-	269,307,383
Banca para el Desarrollo	4.76%	28/7/2032	4,482,209,919	4,609,516,769	4,594,985,374
Infocoop	6.83%	1/10/2037	4,515,837,303	4,633,613,987	4,045,051,893
<b>Total Sector privado MN:</b>			<b>€ 9,709,531,977</b>	<b>€ 9,989,198,610</b>	<b>€ 9,753,702,239</b>
Intereses por Pagar			34,045,077	39,348,582	47,056,749
Comisiones Diferidas por cartera de crédito			(143,781,983)	(151,772,081)	(175,791,603)
Intereses diferidos por cartera de crédito			-	(1,059,085)	(1,111,031)
<b>Total obligaciones con entidades financieras</b>			<b>€ 13,262,239,149</b>	<b>€ 13,835,550,554</b>	<b>€ 14,805,341,820</b>

## 11.11 Cuentas por pagar y provisiones

Las otras cuentas por pagar y provisiones son las siguientes:

<b>Cuentas por pagar diversas:</b>	<b>marzo 24</b>	<b>diciembre 23</b>	<b>marzo 23</b>
Arrendamiento por pagar	5,424,000	6,328,000	14,520,500
Aportaciones Patronales por Pagar	10,756,296	10,317,660	10,315,854
Impuestos retenidos por pagar	5,156,851	5,050,754	32,980,890
Aportaciones Laborales por Pagar	4,300,658	4,126,237	4,120,179
Otras Retenciones por Pagar	0	0	0
Excedentes por Pagar	9,793,528	10,663,569	23,918,894
Participaciones por Pagar	6,377,445	12,274,470	7,097,230
Acreedores varios (1)	407,367,852	356,681,492	190,147,366
<b>Total</b>	<b>€ 449,176,630</b>	<b>€ 405,442,182</b>	<b>€ 283,100,914</b>

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

<b>Provisiones (2)</b>	<b>marzo 24</b>	<b>diciembre 23</b>	<b>marzo 23</b>
Otras Provisiones	5,133,558	5,562,317	1,902,032
Aguinaldo	15,819,899	3,248,032	12,220,984
Cesantía	0	0	0
Medio aguinaldo (3)	5,054,710	-	6,114,162
Vacaciones	17,139,731	17,178,275	13,085,082
<b>Total</b>	<b>€ 43,147,898</b>	<b>€ 25,988,625</b>	<b>€ 33,322,260</b>
<b>Total</b>	<b>€ 492,324,528</b>	<b>€ 431,430,807</b>	<b>€ 316,423,175</b>

	<b>marzo 24</b>		
	<u>Aguinaldo</u>	<u>Medio aguinaldo</u>	<u>Vacaciones</u>
<b>Saldo al 31 de Diciembre del 2023</b>	<b>3,248,032</b>	-	<b>17,178,275</b>
Gasto del año	(434,507)	-	(1,591,754)
Uso en el año	13,006,374	5,054,710	1,553,209
<b>Saldo al 31 de Marzo del 2024</b>	<b>₪ 15,819,899</b>	<b>₪ 5,054,710</b>	<b>₪ 17,139,731</b>
	<b>diciembre 23</b>		
	<u>Aguinaldo</u>	<u>Medio aguinaldo</u>	<u>Vacaciones</u>
<b>Saldo al 31 de Diciembre del 2022</b>	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
<b>Saldo al 31 de Diciembre del 2023</b>	<b>₪ 3,248,032</b>	<b>₪ 0</b>	<b>₪ 17,178,275</b>
	<b>marzo 23</b>		
	<u>Aguinaldo</u>	<u>Medio aguinaldo</u>	<u>Vacaciones</u>
<b>Saldo al 31 de Diciembre del 2022</b>	3,225,903	19,746,160	10,514,097
Gasto del año	(630,222)	(18,444,411)	(707,131)
Uso en el año	9,625,303	4,812,413	3,278,116
<b>Saldo al 31 de Marzo del 2023</b>	<b>₪ 12,220,984</b>	<b>₪ 6,114,162</b>	<b>₪ 13,085,082</b>

## 11.12 Otros pasivos

Los otros pasivos se integran de la siguiente manera:

	<b>marzo 24</b>	<b>diciembre 23</b>	<b>marzo 23</b>
Sobrantes de Caja	0	0	1,000
Aportaciones de Capital Cooperativo por Pagar	181,107,448	327,003,516	207,267,977
<b>Total</b>	<b>₪ 181,107,448</b>	<b>₪ 327,003,516</b>	<b>₪ 207,268,977</b>

## 11.13 Patrimonio

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

	<b>marzo 24</b>	<b>diciembre 23</b>	<b>marzo 23</b>
<b>Capital pagado ordinario</b>	<b>5,349,385,688</b>	<b>5,386,090,448</b>	<b>5,295,289,011</b>
<b>Ajustes al Patrimonio</b>	<b>6,890,930</b>	<b>5,525,227</b>	<b>(60,959,283)</b>
<b>Reservas estatutarias</b>	<b>32,188,995</b>	<b>13,051,931</b>	<b>41,526,476</b>
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	<b>603,414,255</b>	<b>580,900,061</b>	<b>580,900,061</b>
<b>Total reservas patrimoniales</b>	<b>₪ 635,603,250</b>	<b>₪ 593,951,992</b>	<b>₪ 622,426,537</b>

## 11.14 Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros

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

	marzo 24	marzo 23	enero 23 a marzo 23	enero 22 a marzo 22
Grupo SAMA	-	137,449	(1,741,070)	(5,190,432)
Títulos Gobierno Central y BCCR	39,116,476	64,505,926	(187,554,581)	(128,373,495)
Banco Nacional de CR	97,020	147,256	(1,487,489)	(415,340)
Banco de Costa Rica	194,963	345,463	(1,037,681)	(655,896)
Banco Popular	-	2,774,300	(15,085,138)	2,774,300
Banco Promerica	-	89,398	(89,398)	(240,686)
Banco Improsa, S.A.	0	-	0	(191,179)
Prival	3,666,785	-	2,499,824	0
Coocique	2,283,132	1,929,230	(12,553,239)	(13,437,842)
Coopeande	0	0	0	(223,684)
Coopealianza	0	0	(5,942,704)	(3,869,856)
Coopenae	0	0	0	(7,706,697)
Coopeande N° 1	417,000	0	417,000	(11,081,188)
Coopeservidores	5,105,042	0	(6,074,888)	0
<b>Total</b>	<b>€ 50,880,418</b>	<b>€ 69,929,022</b>	<b>(€228,649,363)</b>	<b>(€168,611,995)</b>

## 11.15 Productos por Cartera de Créditos

Los ingresos financieros por cartera de crédito son:

Tipo de cartera	marzo 24	marzo 23	enero 23 a marzo 23	enero 22 a marzo 22
Préstamos	610,211,437	654,890,435	(1,957,006,547)	(2,068,047,592)
Tarjetas de crédito	27,762,654	14,061,869	(73,956,350)	(113,366,734)
Crédito Dos Pinos	27,010,534	21,676,105	(64,974,443)	(39,222,099)
<b>Total</b>	<b>€ 664,984,625</b>	<b>€ 690,628,409</b>	<b>(€2,095,937,341)</b>	<b>(€2,220,636,426)</b>

## 11.16 Ganancias por Diferencias de cambio

Los ingresos financieros por diferencias de cambio se muestran a continuación

ESTA NOTA NO APLICA ESTE MES, APLICA SOLO LA 11.22	marzo 24	marzo 23	enero 23 a marzo 23	enero 22 a marzo 22
Por obligaciones con el publico	(17,076,659)	-22,288,572	(51,079,598)	-4,749,748
Por Disponibilidades	3,680,575	2,548,828	10,422,551	-278,377
Por Inversiones e Instrumentos Financieros	9,361,394	11,235,163	25,568,337	-1,056,166
Por Créditos	1,458,701	5,300,691	7,668,232	3,942,957
<b>Total</b>	<b>(€2,575,989)</b>	<b>(€3,203,889)</b>	<b>(€7,420,478)</b>	<b>(€2,141,334)</b>

### 11.17 Otros ingresos financieros

Los otros ingresos financieros son:

	marzo 24	marzo 23	enero 23 a marzo 23	enero 22 a marzo 22
Ajuste por valuación de inversiones	0	0	0	0
Otros ingresos financieros	21,185,799	16,811,485	(85,756,286)	(80,859,028)
<b>Total</b>	<b>₪ 21,185,799</b>	<b>₪ 16,811,485</b>	<b>(₪85,756,286)</b>	<b>(₪80,859,028)</b>

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

	marzo 24	marzo 23	enero 23 a marzo 23	enero 22 a marzo 22
Ingresos por recuperacion cartera	157,880	78,954,569	-185,688,619	18,465,038

### 11.19 Ingresos operativos diversos

Los otros ingresos operativos son como sigue:

	marzo 24	marzo 23	enero 23 a marzo 23	enero 22 a marzo 22
Comisiones por servicios	19,782,881	15,053,186	(49,835,710)	(51,081,655)
Ingresos bienes realizables	0	0	(422,188)	(691,124)
Ganacia por participaciones en el Capital de Otras Empresas	0	0	0	0
Otros ingresos operativos	2,876,766	3,625,464	(71,490,889)	(61,010,496)
<b>Total</b>	<b>₪ 22,659,647</b>	<b>₪ 18,678,650</b>	<b>(₪121,748,788)</b>	<b>(₪112,783,275)</b>

### 11.20 Gastos financieros por obligaciones con el público

Los gastos financieros por obligaciones con el público consisten en:

	marzo 24	marzo 23	enero 23 a marzo 23	enero 22 a marzo 22
Cargos por captaciones a la vista	3,790,185	3,341,468	(8,892,526)	(13,693,326)
Cargos por captaciones, ahorro a plazo	148,032,730	137,885,032	(462,668,141)	(314,568,275)
Cargos por captaciones, depósitos a plazo	15,990,356	15,300,047	(75,637,903)	(50,220,298)
<b>Total</b>	<b>₪ 167,813,271</b>	<b>₪ 156,526,547</b>	<b>(₪547,198,569)</b>	<b>(₪378,481,898)</b>

## 11.21 Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras

Los gastos financieros por obligaciones financieras se detallan así:

	marzo 24	marzo 23	enero 23 a marzo 23	enero 22 a marzo 22
Coopenae, R.L.	19,660,126	22,200,831	(67,662,898)	(69,194,562)
Coocique R.L.	0	0	0	0
Coopealianza R.L.	0	8,721,286	(20,180,923)	(24,862,545)
Banco Nacional de Costa Rica	22,479,968	27,962,023	(81,755,400)	(91,778,991)
Banco Popular	6,836,131	9,011,816	(26,012,683)	(7,555,532)
Infocoop	77,545,649	68,880,315	(199,860,492)	(180,805,416)
Bancrédito	2,878,782	6,980,097	(19,096,460)	(30,338,834)
Banca para el Desarrollo	57,318,100	70,703,610	(224,586,848)	(108,876,372)
Banco de Costa Rica	9,982,606	20,764,747	(67,589,666)	(83,255,665)
FINADE MAG PIPA	22,411,576	34,621,551	(104,488,885)	(87,529,538)
<b>Total</b>	<b>₡ 219,112,939</b>	<b>₡ 269,846,275</b>	<b>(₡811,234,255)</b>	<b>(₡684,197,456)</b>

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

El gasto por diferencial cambiario neto se detalla así:

	marzo 24	marzo 23	enero 23 a marzo 23	enero 22 a marzo 22
Gastos Financieros por Diferencial Camt	15,374,662	24,712,953	15,374,662	(9,813,644)
Ingresos Financieros por Diferencial Carr	17,950,651	27,916,842	17,950,651	(1,281,040)
<b>Total</b>	<b>(2,575,989)</b>	<b>(3,203,889)</b>	<b>(33,325,314)</b>	<b>(8,532,604)</b>

Se desglosa de los siguientes productos:

Obligaciones con el público	-17,076,659	(22,288,572)	-17,076,659	(22,288,572)
Por Disponibilidades	3,680,575	2,548,828	3,680,575	2,548,828
Por Inversiones en Instrumentos Financ.	9,361,394	11,235,163	9,361,394	11,235,163
Por Créditos	1,458,701	5,300,691	1,458,701	5,300,691
<b>Total</b>	<b>(₡2,575,989)</b>	<b>(₡3,203,889)</b>	<b>(₡2,575,989)</b>	<b>(₡3,203,889)</b>

## 11.23 Otros gastos financieros

Gastos por incobrabilidad en:	marzo 24	marzo 23	enero 23 a marzo 23	enero 22 a marzo 22
Cartera de crédito	18,672,735	38,625,913	(123,488,660)	(128,993,418)

## 11.24 Gastos por estimación de Deterioro de activos

Se distribuyen de la siguiente manera:

Gastos por incobrabilidad en:	marzo 24	marzo 23	enero 23 a marzo 23	enero 22 a marzo 22
Cartera de crédito	27,885,967	44,935,576	(164,582,238)	(109,272,250)
<b>Total</b>	<b>₪ 27,885,967</b>	<b>₪ 44,935,576</b>	<b>(₪164,582,238)</b>	<b>(₪109,272,250)</b>

## 11.25 Gastos Operativos Diversos

Se distribuyen de la siguiente manera:

	marzo 24	marzo 23	enero 23 a marzo 23	enero 22 a marzo 22
Comisiones por Servicios	8,830,330	17,802,159	(54,021,391)	(10,292,372)
Por Bienes Realizables	5,686,167	25,249,739	(32,154,462)	(98,088,358)
Por Provisiones	8,459,502	9,035,051	(23,460,014)	(22,009,289)
Otros Gastos Operativos	26,216,348	31,226,813	(53,225,911)	(57,690,574)
<b>Total</b>	<b>₪ 49,192,347</b>	<b>₪ 83,313,762</b>	<b>(₪162,861,779)</b>	<b>(₪188,080,592)</b>

## 11.26 Gastos de personal

En el período los gastos de personal se detallan así:

	marzo 24	marzo 23	enero 23 a marzo 23	enero 22 a marzo 22
Sueldos y bonificaciones	118,296,380	115,376,757	(341,468,303)	(347,980,162)
Remuneraciones a directores y fiscales	15,913,198	16,110,072	(51,653,990)	(59,090,709)
Tiempo Extraordinario	3,708,659	1,920,677	(6,989,832)	(6,411,884)
Viáticos	2,013,963	2,967,810	(9,844,285)	(11,935,401)
Décimo tercer sueldo	13,148,863	9,624,521	(26,235,001)	(28,711,287)
Vacaciones	1,539,034	4,760,253	(13,212,048)	(5,473,356)
Incentivos	5,054,710	4,812,413	5,054,710	(14,418,991)
Incentivos	-	1250000	(9,604,784)	1250000
Cargas sociales patronales	32,424,774	30,890,690	(93,115,068)	(93,466,863)
Refrigerios	118,750	213,000	(1,603,364)	(2,179,057)
Vestimenta	158,200	2,077,407	(2,685,590)	2,054,807
Capacitación	0	0	(1,375,814)	(1655960)
Otros Gastos de Personal	1,060,719	1,122,741	(3,800,729)	(8,511,147)
<b>Total</b>	<b>₪ 193,437,250</b>	<b>₪ 191,126,340</b>	<b>(₪556,534,099)</b>	<b>(₪576,530,010)</b>

## 11.27 Otros gastos de administración

Los otros gastos de administración fueron:

	marzo 24	marzo 23	enero 23 a marzo 23	enero 22 a marzo 22
Servicios externos	10,315,519	10,650,976	(51,872,688)	(92,341,629)
Movilidad y comunicaciones	8,711,063	8,572,393	(27,062,203)	(28,666,360)
Gastos de infraestructura	7,833,187	10,176,523	(30,855,102)	(20,817,493)
Gastos generales	14,647,855	16,754,893	(67,818,639)	(62,620,275)
<b>Total</b>	<b>₪ 41,507,624</b>	<b>₪ 46,154,785</b>	<b>(₪177,608,632)</b>	<b>(₪204,445,757)</b>

## 11.28 Impuestos y participaciones sobre la utilidad

El detalle de esta cuenta es así:

	marzo 24	marzo 23	enero 23 a marzo 23	enero 22 a marzo 22
Cenecoop	1,101,635	1,184,928	(4,526,913)	(8,116,924)
Conacoop	440,654	473,971	(1,810,765)	(3,246,769)
Fedeac	440,654	473,971	(1,810,765)	(3,246,769)
<b>Total</b>	<b>₪ 1,982,943</b>	<b>₪ 2,132,870</b>	<b>(₪8,148,444)</b>	<b>(₪14,610,463)</b>

## 11.29 Otras cuentas de orden deudoras

Las otras cuentas de orden se componen de:

	marzo 24	diciembre 23	marzo 23
Garantías recibidas en poder de terceros	14,347,521,539	14,551,819,431	17,449,422,007
Garantías recibidas en poder de la Cooperativa	9,622,423,177	9,403,588,320	6,723,316,387
Créditos Castigados por Incobrables	706,356,565	706,356,565	537,233,171
Productos en suspenso	58,675,684	52,450,741	44,390,320
Productos Castigados, Analítico por año de castigo	4,637,645	4,637,645	4,637,645
Bines y Valores en Custodia por Cuenta	111,902,250	118,101,980	319,151,305
<b>Total</b>	<b>₪ 24,851,516,861</b>	<b>₪ 24,836,954,683</b>	<b>₪ 25,078,150,836</b>

## Nota 12. Capital Social

	marzo 24	diciembre 23	marzo 23
CAPITAL SOCIAL	5,349,385,688	5,386,090,448	5,295,289,011

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

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

### 13.1 Vencimiento en colones

marzo 24

		Activos								
		De 1 a 30						Vencidos a más		Total
		A la Vista	días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	de 30 días	
Disponibilidades	¢	392,150,656	0	0	0	0	0	0	0	392,150,656
Inversiones		0	2,299,435,605	310,438,090	0	7,679,938	499,202,823	290,732,545	0	3,407,489,001
Créditos más productos		0	311,713,578	343,819,018	195,520,067	496,277,094	1,007,006,633	18,481,035,809	3,067,240,925	23,902,613,124
<b>Total recuperación de activos</b>	¢	<b>392,150,656</b>	<b>2,611,149,183</b>	<b>654,257,108</b>	<b>195,520,067</b>	<b>503,957,032</b>	<b>1,506,209,455</b>	<b>18,771,768,354</b>	<b>3,067,240,925</b>	<b>27,702,252,781</b>
		Pasivos								
		De 1 a 30						Vencidos a más		Total
		A la Vista	días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	de 30 días	
Depósitos recibidos	¢	1,585,344,709	477,707,205	576,511,818	705,589,164	922,362,297	2,734,932,582	2,017,482,422	0	9,019,930,197
Financiamientos recibidos		0	194,156,389	194,801,851	195,954,433	594,050,864	985,967,772	11,207,044,744	0	13,371,976,054
Cargos por pagar		0	102,097,525	20,623,650	48,004,916	39,081,998	26,531,517	13,417,059	0	249,756,664
<b>Total vencimiento de pasivo</b>	¢	<b>1,585,344,709</b>	<b>773,961,119</b>	<b>791,937,319</b>	<b>949,548,513</b>	<b>1,555,495,159</b>	<b>3,747,431,872</b>	<b>13,237,944,226</b>	<b>0</b>	<b>22,641,662,916</b>
<b>Diferencia moneda nacional</b>		<b>(1,193,194,053)</b>	<b>1,837,188,065</b>	<b>(137,680,211)</b>	<b>(754,028,445)</b>	<b>(1,051,538,127)</b>	<b>(2,241,222,416)</b>	<b>5,533,824,128</b>	<b>3,067,240,925</b>	<b>5,060,589,865</b>

marzo 23

		Activos								
		De 1 a 30						Vencidos a más		Total
		A la Vista	días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	de 30 días	
Disponibilidades	¢	404,921,770	0	0	0	0	0	0	0	404,921,770
Inversiones		7,339,726	1,676,773,950	329,086,250	0	7,616,054	1,976,709,135	366,769,425	0	4,364,294,539
Créditos más productos		0	337,919,119	238,511,495	173,133,597	493,949,428	1,031,511,072	19,412,101,386	2,360,785,682	24,047,911,778
<b>Total recuperación de activos</b>	¢	<b>412,261,496</b>	<b>2,014,693,069</b>	<b>567,597,745</b>	<b>173,133,597</b>	<b>501,565,482</b>	<b>3,008,220,207</b>	<b>19,778,870,810</b>	<b>2,360,785,682</b>	<b>28,817,128,088</b>
		Pasivos								
		De 1 a 30						Vencidos a más		Total
		A la Vista	días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	de 30 días	
Depósitos recibidos	¢	1,266,648,747	370,698,437	295,009,743	841,667,046	718,813,522	2,391,276,862	2,907,098,677	0	8,791,213,035
Financiamientos recibidos		0	196,232,539	197,204,673	198,631,140	588,124,149	1,085,155,772	12,669,839,431	0	14,935,187,704
Cargos por pagar		0	84,355,536	7,095,624	11,142,741	17,516,889	43,407,662	19,741,653	0	183,260,106
<b>Total vencimiento de pasivo</b>	¢	<b>1,266,648,747</b>	<b>651,286,513</b>	<b>499,310,040</b>	<b>1,051,440,927</b>	<b>1,324,454,561</b>	<b>3,519,840,296</b>	<b>15,596,679,762</b>	<b>0</b>	<b>23,909,660,845</b>
<b>Diferencia moneda nacional</b>		<b>(854,387,251)</b>	<b>1,363,406,556</b>	<b>68,287,705</b>	<b>(878,307,330)</b>	<b>(822,889,079)</b>	<b>(511,620,089)</b>	<b>4,182,191,048</b>	<b>2,360,785,682</b>	<b>4,907,467,243</b>

Nota 13.2 Vencimiento en dólares (convertido en colones):

marzo 24

		Activos								
		De 61 a 90					Vencidos a más			
		A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	de 30 días	Total
Disponibilidades	¢	40,985,495	0	0	0	0	0	0	0	40,985,495
Inversiones		0	0	62,881,350	5,295,819	104,466,315	5,021,678	27,108,293	0	204,773,455
Créditos más productos		0	688,228	688,228	688,228	2,064,683	4,129,365	33,034,923	874,874	42,168,528
<b>Total recuperación de activos</b>	¢	<b>40,985,495</b>	<b>688,228</b>	<b>63,569,578</b>	<b>5,984,047</b>	<b>106,530,998</b>	<b>9,151,043</b>	<b>60,143,216</b>	<b>874,874</b>	<b>287,927,478</b>
		Pasivos								
		De 61 a 90					Vencidos a más			
		A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	de 30 días	Total
Depósitos recibidos	¢	79,954,529	5,206,662	54,448,641	1,654,027	119,011,208	40,570,662	0	0	300,845,729
Cargos por pagar		0	108,899	544,543	11,575	2,159,891	114,288	0	0	2,939,196
<b>Total vencimiento de pasivo</b>	¢	<b>79,954,529</b>	<b>5,315,560</b>	<b>54,993,185</b>	<b>1,665,601</b>	<b>121,171,099</b>	<b>40,684,950</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>303,784,924</b>
<b>Diferencia moneda nacional</b>		<b>(38,969,034)</b>	<b>(4,627,333)</b>	<b>8,576,393</b>	<b>4,318,445</b>	<b>(14,640,101)</b>	<b>(31,533,907)</b>	<b>60,143,216</b>	<b>874,874</b>	<b>(15,857,446)</b>

marzo 23

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

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

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

#### **Nota 15. Exposición y control de riesgos**

##### **15.1 Riesgo de liquidez**

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

##### **15.2 Riesgo cambiario**

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

##### **15.3 Riesgo de tasas de interés**

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

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

### Nota 15.3 Riesgo por tasa de interés

#### 15.3.1 Riesgo en colones

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

#### marzo 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	2,320,804,611	312,213,400	8,100,180	533,093,954	278,384,500	0	0	3,452,596,644	
Créditos más producto	24,042,494,096	0	0	0	0	0	0	24,042,494,096	
	<b>26,363,298,706</b>	<b>312,213,400</b>	<b>8,100,180</b>	<b>533,093,954</b>	<b>278,384,500</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>27,495,090,740</b>	

  

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	534,763,904	1,410,276,326	1,123,220,012	4,017,924,847	0	1,165,551,057	0	8,251,736,145	
Financiamientos recibidos	12,660,491,300	711,484,754	0	0	0	0	0	13,371,976,054	
	<b>13,195,255,204</b>	<b>2,121,761,081</b>	<b>1,123,220,012</b>	<b>4,017,924,847</b>	<b>0</b>	<b>1,165,551,057</b>	<b>0</b>	<b>21,623,712,200</b>	

  

Diferencia activo - pasivo	<b>13,168,043,502</b>	<b>(1,809,547,681)</b>	<b>(1,115,119,832)</b>	<b>(3,484,830,893)</b>	<b>278,384,500</b>	<b>(1,165,551,057)</b>	<b>0</b>	<b>5,871,378,540</b>
----------------------------	-----------------------	------------------------	------------------------	------------------------	--------------------	------------------------	----------	----------------------

#### marzo 23

Activos	Activos								Total
	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Sin tasa de interés		
Inversiones	1,730,450,220	332,327,917	11,708,412	2,054,646,787	132,753,350	290,699,100	0	4,552,585,787	
Créditos más producto	24,162,006,204	0	0	0	0	0	0	24,162,006,204	
	<b>25,892,456,424</b>	<b>332,327,917</b>	<b>11,708,412</b>	<b>2,054,646,787</b>	<b>132,753,350</b>	<b>290,699,100</b>	<b>0</b>	<b>28,714,591,990</b>	

  

Pasivos	Pasivos								Total
	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Sin tasa de interés		
Depósitos recibidos	421,031,038	1,208,348,033	810,153,833	4,714,504,494	0	1,184,376,573	0	8,338,413,970	
Financiamientos recibidos	14,090,830,114	844,357,590	0	0	0	0	0	14,935,187,704	
	<b>14,511,861,152</b>	<b>2,052,705,623</b>	<b>810,153,833</b>	<b>4,714,504,494</b>	<b>0</b>	<b>1,184,376,573</b>	<b>0</b>	<b>23,273,601,675</b>	

  

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

### 15.3.2 Riesgo en dólares

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

#### marzo 24

		Activos							
Activos		De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Sin tasa de interés	Total
Inversiones	¢	0	68,764,587	106,872,336	5,473,539	8,165,277	21,704,791	0	210,980,531
Créditos más producto		42,168,528	0	0	0	0	0	0	42,168,528
	¢	<b>42,168,528</b>	<b>68,764,587</b>	<b>106,872,336</b>	<b>5,473,539</b>	<b>8,165,277</b>	<b>21,704,791</b>	<b>0</b>	<b>253,149,059</b>
		Pasivos							
Pasivos		De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Sin tasa de interés	Total
Depósitos recibidos	¢	5,331,663	56,923,785	122,769,873	41,486,507	0	0	0	226,511,827
Financiamientos recibidos		0	0	0	0	0	0	0	0
	¢	<b>5,331,663</b>	<b>56,923,785</b>	<b>122,769,873</b>	<b>41,486,507</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>226,511,827</b>
<b>Diferencia activo - pasivo</b>	¢	<b>36,836,866</b>	<b>11,840,802</b>	<b>(15,897,537)</b>	<b>(36,012,968)</b>	<b>8,165,277</b>	<b>21,704,791</b>	<b>0</b>	<b>26,637,232</b>

#### marzo 23

		Activos							
Activos		De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Sin tasa de interés	Total
Inversiones	¢	47,771	5,990,109	33,623,494	63,360,730	9,836,272	31,089,898	0	143,948,273
Créditos más producto		51,149,946	0	0	0	0	0	0	51,149,946
	¢	<b>51,197,717</b>	<b>5,990,109</b>	<b>33,623,494</b>	<b>63,360,730</b>	<b>9,836,272</b>	<b>31,089,898</b>	<b>0</b>	<b>195,098,219</b>
		Pasivos							
Pasivos		De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Sin tasa de interés	Total
Depósitos recibidos	¢	5,586,865	23,558,245	62,277,303	112,224,789	-	-	-	203,647,201
	¢	<b>5,586,865</b>	<b>23,558,245</b>	<b>62,277,303</b>	<b>112,224,789</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>203,647,201</b>
<b>Diferencia activo - pasivo</b>	¢	<b>45,610,852</b>	<b>(17,568,136)</b>	<b>(28,653,809)</b>	<b>(48,864,059)</b>	<b>9,836,272</b>	<b>31,089,898</b>	<b>0</b>	<b>(8,548,982)</b>

## Nota 16. Cuentas Contingentes deudoras

El detalle de esta cuenta es así:

	marzo 24	diciembre 23	marzo 23
Líneas de Crédito de Utilización Automática Dólares (Disponible de uso de tarjetas de crédito)	667,998,190	661,430,578	888,352,135
<b>Total</b>	<b>₡ 667,998,190</b>	<b>₡ 661,430,578</b>	<b>₡ 888,352,135</b>

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

Al 31 de marzo 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 #3039 del 25 de abril del 2024 en el artículo II, dan por conocido los estados financieros del mes de marzo del 2024.