

Cuadro A
(1 de 2)

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

Balance General

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012
(En colones sin céntimos)

	NOTA	2013	2012
ACTIVO			
Disponibilidades	4 y 11.1	¢ 1,040,582,683	¢ 564,422,982
Efectivo		51,338,827	62,936,893
Entidades Financieras del Pais		989,243,855	501,486,089
Inversiones en Instrumentos Financieros	2.1, 4, 5	<u>1,902,258,485</u>	<u>1,553,352,394</u>
Disponibles para la Venta	11.2	1,884,413,150	1,528,596,102
Productos por cobrar		<u>17,845,335</u>	<u>24,756,292</u>
Cartera de crédito:	2.2, 6 y 11.3	<u>15,048,799,315</u>	<u>13,704,365,914</u>
Créditos vigentes		13,547,442,100	11,520,354,519
Créditos vencidos		1,647,607,846	2,216,594,125
Créditos en cobro judicial		34,279,049	108,526,699
Productos por cobrar		37,067,431	42,710,876
(Estimación por deterioro)		<u>(217,597,110)</u>	<u>(183,820,305)</u>
Cuentas y Comisiones por cobrar:	11.4	<u>57,884,171</u>	<u>6,569,249</u>
Otras cuentas por cobrar		57,884,171	6,569,249
(Estimación por deterioro)		-	-
Bienes Realizables	2.4 y 11.5	<u>16,515,208</u>	<u>7,141,442</u>
Bienes y valores adquiridos en recuperacion de creditos		115,927,095	173,374,988
(Estimación por Deterioro por Disposicion Legal)		(99,411,887)	(166,233,546)
Participación en el capital de otras empresas (neto)	2.5 y 11.6	<u>2,887,884</u>	<u>2,887,884</u>
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	2.6 y 11.7	<u>55,090,196</u>	<u>55,054,218</u>
Otros activos	2.16 y 11.8	<u>129,222,492</u>	<u>123,754,854</u>
Cargos Diferidos		-	-
Activos Intangibles		24,471,113	36,552,467
Otros activos		104,751,379	87,202,387
TOTAL DE ACTIVOS		¢ <u>18,253,240,433</u>	¢ <u>16,017,548,937</u>
		sigue..	sigue..

...viene

Cuadro A
(2 de 2)

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

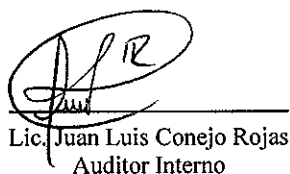
Balance General

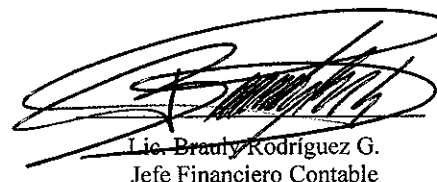
Al 31 de diciembre de 2013 y 2012
(En colones sin céntimos)

	NOTA	2013	2012
PASIVOS Y PATRIMONIO			
PASIVO			
Obligaciones con el público:	10 y 11.9	¢ <u>5,619,460,407</u>	¢ <u>4,491,745,285</u>
A la vista		936,277,004	893,671,173
A plazo		4,577,367,128	3,519,030,489
Cargos financieros por pagar		<u>105,816,275</u>	<u>79,043,622</u>
Obligaciones con Entidades	11.10	<u>8,555,870,482</u>	<u>8,098,907,200</u>
A plazo		6,309,159,489	5,529,539,004
Otras Obligaciones con entidades		2,217,975,415	2,544,386,120
Cargos financieros por pagar		<u>28,735,578</u>	<u>24,982,076</u>
Cuentas por pagar y provisiones:	11.11	<u>391,737,048</u>	<u>304,746,707</u>
Provisiones		109,248,344	72,164,271
Otras Cuentas por pagar diversas		<u>282,488,704</u>	<u>232,582,435</u>
Otros pasivos:	11.12	<u>5,409,470</u>	<u>5,767,351</u>
Ingresos diferidos		5,409,470	5,767,351
TOTAL DE PASIVOS		<u>14,572,477,406</u>	<u>12,901,166,542</u>
PATRIMONIO			
Capital Social		<u>3,045,687,384</u>	<u>2,716,738,369</u>
Capital pagado	11.13, 12	3,045,687,384	2,716,738,369
Ajustes al Patrimonio	11.13	<u>(5,912,213)</u>	<u>(15,162,118)</u>
Ajustes por valuacion de inversiones disponibles para la venta		(5,912,213)	(15,162,118)
Reservas patrimoniales	11.13	<u>233,713,312</u>	<u>168,453,485</u>
Resultado acumulado		<u>407,274,543</u>	<u>246,352,659</u>
TOTAL DE PATRIMONIO		<u>3,680,763,026</u>	<u>3,116,382,395</u>
TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO		¢ <u>18,253,240,433</u>	¢ <u>16,017,548,937</u>
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			
Cuentas Contingentes deudoras	15	¢ 1,016,876,638	¢ 764,128,221
Cuentas de orden por cuenta propia deudoras	11.29	¢ 16,671,186,406	¢ 14,912,073,920
Cuentas de orden por cuenta terceros deudoras		¢ 100,687,579	¢ 80,947,310

Las notas son parte integrante de los estados financieros


Marco Alfaro Chavarría
Gerente General


Lic. Juan Luis Conejo Rojas
Auditor Interno


Lic. Brauly Rodríguez G.
Jefe Financiero Contable

Cuadro B
(1 de 2)

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

Estado de resultados

para el período terminado el 31 de diciembre del 2013 y 2012
(En colones sin céntimos)

	Nota	2013	2012
Ingresos financieros			
Por disponibilidades		¢ 7,293,352	¢ 5,376,711
Por inversiones en instrumentos financieros	11.14	95,820,357	87,761,750
Por cartera de crédito	11.15	2,450,623,950	2,152,601,711
Por ganancia por diferencias de cambio	11.16, 11.22	9,186,432	4,775,236
Por ganancia instrumentos financieros disponibles para la venta	11.17	-	-
Por Otros Ingresos Financieros	11.17	78,963,580	82,881,681
Total de ingresos financieros		2,641,887,671	2,333,397,090
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	11.20	500,580,250	402,223,960
Por obligaciones con entidades financieras	11.21	799,187,687	795,301,851
Por otras Cuentas por pagar diversas		5,280,160	1,982,256
Por Otros gastos financieros	11.23	42,046,142	37,205,879
Total de gastos financieros		1,347,094,239	1,236,713,946
Por estimación de deterioro de activos	11.24	75,754,341	74,331,597
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones	11.18	-	702,195
Resultado financiero		¢ 1,219,039,091	¢ 1,023,053,742
		sigue...	sigue...

...viene


Cuadro B
(2 de 2)

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


Estado de resultados

para el período terminado el 31 de diciembre del 2013 y 2012
(En colones sin céntimos)

	Nota	2013	2012
Otros ingresos de operación			
Por Comisiones por servicios		¢ 34,732,115	¢ 23,809,139
Por Bienes Realizables		73,567,914	-
Por ganacia por participaciones en el Capital de Otras Empresas		-	1,283,900
Por Otros ingresos operativos		107,500	-
Total otros ingresos de operación	11.19	<u>108,407,529</u>	<u>25,093,039</u>
Otros Gastos Operativos			
Por comisiones por servicios		16,225,054	13,112,630
Por bienes realizables		18,864,729	28,510,373
Por Provisiones		25,248,704	22,908,036
Por otros gastos operativos		12,983,230	7,175,310
Total otros gastos de operación	11.25	<u>73,321,717</u>	<u>71,706,349</u>
Resultado operacional bruto		<u>1,254,124,903</u>	<u>976,440,432</u>
Gastos administrativos			
Por Gastos de personal	11.26	556,500,345	512,345,542
Por Otros gastos de administración	11.27	175,109,267	148,035,420
Total gastos administrativos		<u>731,609,613</u>	<u>660,380,962</u>
Resultado operacional neto antes de participaciones sobre la utilidad		<u>522,515,291</u>	<u>316,059,470</u>
Participaciones sobre la Utilidad	11.28	23,513,188	14,223,176
Ajustes de periodos anteriores		-	-
Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad		<u>499,002,103</u>	<u>301,836,294</u>
Resultado del período		¢ <u>499,002,103</u>	¢ <u>301,836,294</u>


Marco Alfaro Chavarria
Gerente General


Lic. Juan Luis Conejo Rojas
Auditor Interno


Lic. Braully Rodríguez G.
Jefe Financiero Contable

Cuadro C
(1 de 2)

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

Estado de flujos de efectivo
para el período terminado el 31 de diciembre del 2013 y 2012
(En colones sin céntimos)

	2013	2012
Flujo de efectivo de las actividades de operación		
Resultados del período	¢ <u>499,002,103</u>	¢ <u>301,836,294</u>
Partidas aplicada a resultados que no requieren uso de fondos		
Ganancias o pérdidas por Diferencias de cambio y UD, netas	(9,186,432)	(4,775,236)
Pérdida por Estimación por Deterioro cartera de créditos	75,754,341	74,331,597
Ganancia o Pérdida por Estimación por deterioro de bienes realizables	(54,703,185)	28,225,998
Ingresos por Participaciones de Capital	-	(1,283,900)
Gasto por Provision para prestaciones sociales, neto de pagos	18,240,553	3,473,163
Depreciaciones y Amortizaciones	<u>31,280,132</u>	<u>31,125,492</u>
	61,385,410	131,097,113
Variación en los activos, (aumento) o disminución		
Valores negociables	(126,125,829)	246,457,573
Créditos y avances de efectivo	(1,395,001,490)	(3,453,928,889)
Productos por cobrar	12,554,403	(18,702,274)
Otras cuentas por cobrar y comisiones por cobrar netas	(51,314,922)	(4,623,235)
Bienes Realizables	(9,373,766)	(6,762,275)
Otros activos	<u>(5,467,638)</u>	<u>(19,100,557)</u>
	(1,574,729,241)	(3,256,659,657)
Variación neta en los pasivos, aumento o (disminución)		
Obligaciones a la vista y a plazo	1,100,942,470	134,762,630
Otras cuentas por pagar	49,906,269	85,498,909
Provisiones por Pagar	37,084,072	27,712,552
Productos por pagar	30,526,155	20,632,699
Otros pasivos	<u>(357,881)</u>	<u>(4,931,789)</u>
	¢ 1,218,101,085	¢ 263,675,001
	sigue...	sigue...

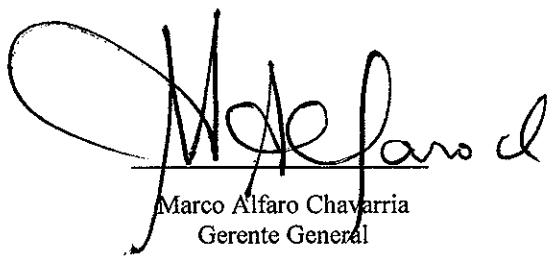
...viene

Cuadro C
(2 de 2)


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

Estado de flujos de efectivo
para el período terminado el 31 de diciembre del 2013 y 2012
(En colones sin céntimos)

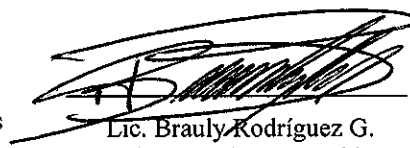
	2013	2012
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	¢ 203,759,355	¢ (2,560,051,249)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión		
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(14,157,797)	(15,574,356)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión	<u>(14,157,797)</u>	<u>(15,574,356)</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento		
Otras obligaciones financieras nuevas	453,209,780	2,294,545,530
Aporte de Capital recibido en efectivo	328,949,015	313,156,591
Capitalización de Excedentes	(46,184,380)	-
Uso de reservas	(26,648,133)	(12,052,485)
Distribución de excedentes	<u>(199,987,878)</u>	<u>(144,547,727)</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	<u>509,338,404</u>	<u>2,451,101,909</u>
Flujos netos de efectivo usados durante el año	<u>698,939,961</u>	<u>(124,523,696)</u>
Efectivo y equivalentes al inicio del año	<u>921,214,465</u>	<u>1,045,738,161</u>
Efectivo y equivalentes al final del año (nota 4)	<u>¢ 1,620,154,427</u>	<u>¢ 921,214,465</u>



Marco Alfaro Chavarria
Gerente General



Lic. Juan Luis Conejo Rojas
Auditor Interno



Lic. Brauly Rodríguez G.
Jefe Financiero Contable

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

Estado de cambios en el patrimonio neto

para el periodo terminado el 31 de diciembre del 2013 y 2012
(En colones sin céntimos)

Descripción	Nota	Capital social	Ajustes al Patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados al principio del periodo	TOTAL
Saldos al 1 de enero del 2012		¢ 2,403,581,777	(18,169,539)	125,022,335	144,547,727	2,654,982,300
Transferencias a resultados año 2012:						
Resultado período		-	-	-	301,836,294	301,836,294
Reservas legales y otras reservas estatutarias	11.13	-	-	55,483,635	(55,483,635)	-
Distribución de excedentes		-	-	-	(144,547,727)	(144,547,727)
Aportes de capital		595,576,965	-	-	-	595,576,965
Liquidaciones de Capital		(282,420,374)	-	-	-	(282,420,374)
Ajustes por Valuación de las inversiones disponibles para la venta, neto		-	3,007,421	-	-	3,007,421
Usos de reservas		-	-	(12,052,485)	-	(12,052,485)
Saldos al 30 de Diciembre de 2012	11.13	¢ <u>2,716,738,369</u>	<u>(15,162,118)</u>	<u>168,453,485</u>	<u>246,352,659</u>	<u>3,116,382,394</u>
Saldos al 1 de enero del 2013		¢ 2,716,738,369	(15,162,118)	168,453,485	246,352,659	3,116,382,395
Transferencias a resultados año 2013:						
Resultado período		-	-	-	499,002,102	499,002,102
Reservas legales y otras reservas estatutarias	11.13	-	-	91,727,559	(91,727,559)	-
Distribución de excedentes		-	-	-	(246,352,659)	(246,352,659)
Aportes de capital		653,767,039	-	-	-	653,767,039
Liquidaciones de Capital		(324,818,024)	-	-	-	(324,818,024)
Ajustes por Valuación de las inversiones disponibles para la venta, neto		-	9,249,905	-	-	9,249,905
Usos de reservas		-	-	(26,467,732)	-	(26,467,732)
Saldos al 30 de Diciembre de 2013	11.13	¢ <u>3,045,687,384</u>	<u>(5,912,213)</u>	<u>233,713,312</u>	<u>407,274,543</u>	<u>3,680,763,026</u>
		-	-	-	-	-

Marco Alfaro Chavarría
Gerente General

Lic. Juan Luis Conejo Rojas
Auditor Interno

Lic. Brandy Rodríguez G.
Jefe Financiero Contable