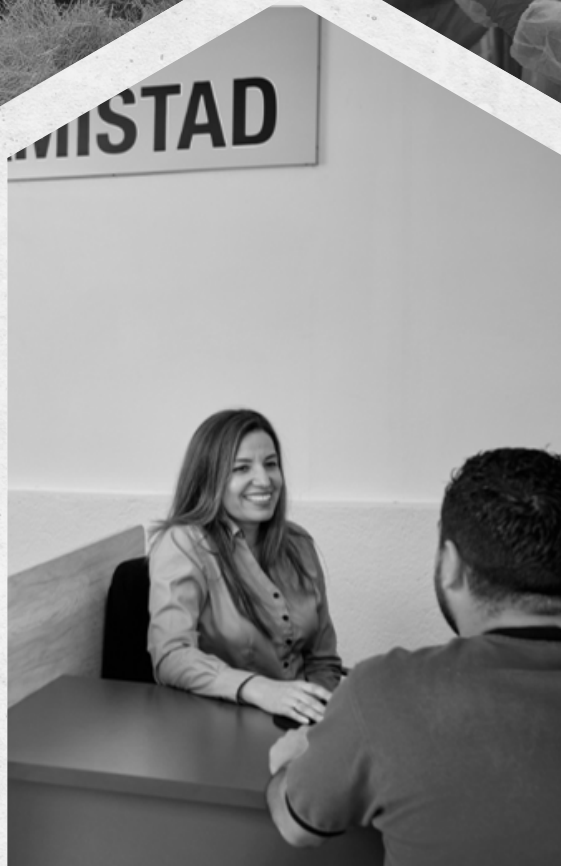


INFORME DE LABORES 2022

LXXXIV ASAMBLEA ORDINARIA DE DELEGADOS





LO BUENO
se comparte



COOPEAMISTAD

**POR ESO NUESTROS ASOCIADOS SE
UBICAN EN TODOS LOS RINCONES
DEL PAÍS Y QUEREMOS SEGUIR BRINDANDO
BENEFICIOS A MUCHOS MÁS**



reunir un mínimo de 125 socios y un capital p...
 00. Se acordó aprobar los estudios realizados por la...

Artículo 2°
 Se dio a discutir el proyecto de Estatutos que regirán...
 de su aprobación en los siguientes términos...

Estatutos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito
 "Dos Amistad" R.L.

Capítulo I.
 Constitución.

1).
 Bajo la denominación de Cooperativa de Ahorro...
 se constituye una Sociedad Cooperativa de Responsabilidad...
 y empleados de la Cooperativa de Productores de Leche...
 estos Estatutos y por lo que disponga la legislación en...

2).
 El domicilio de la Sociedad, para los efectos legales, será...
 la Provincia de San José.

Capítulo II.

3).
 Esta cooperativa se organiza con los siguientes fines:
 1) Estimular el ahorro y el crédito personal y solidario.
 2) Brindar a estos facilidades de crédito a un tipo razonable.
 3) Promover el desarrollo económico y social de los miembros.
 4) En general, que se establezca en el artículo 305 del Co...



1955

1970

1985

Se creó una organización con recursos propios en donde cada persona era dueña y a la vez usuarios de sus servicios, aportando sus habilidades y conocimientos para administrarla así como fomentar el ahorro para el bienestar económico y social de todos los que integran esta nueva cooperativa.

Fue una gran inspiración para que un grupo de trabajadores entre oficinistas, cobradores y repartidores de leche tomaron la decisión de unirse y constituir a Coopeamistad.

Así nació la primera Cooperativa de ahorro en Costa Rica al seno de la gran cooperativa que la acogió y apoyó desde sus inicios. Los agremiados fueron aumentando en cantidad y por ende, la cartera de servicios por ofrecer como el crédito.

Un hito histórico se dió en el año 1990 cuando los asociados productores de leche de la cooperativa Dos Pinos deciden afiliarse a Coopeamistad. Es así como Coopeamistad se transforma en la cooperativa de ahorro y crédito para la gran familia Dos Pinos.



2000



2015



2023

En el año 2005 pasamos a formar parte del Sistema Financiero Nacional como una entidad supervisada por SUGEF esto transformó los procesos y las gestiones en todos sus ámbitos

Llevamos más de 15 años cumpliendo con los altos indicadores de calidad cuantitativa y cualitativa que nos pide el Ente Regulador como una gran Institución Financiera de este país. La transformación digital convierte nuestro servicio considerando que los Asociados se ubican en todos los rincones del país, con una sucursal virtual con acceso desde el celular y computadora, fácil de usar personalizada con altos estándares de seguridad.

En el ranking del sector cooperativo, ocupamos una posición privilegiada entre las más grandes del país a nivel de Activos, del total de 25 cooperativas supervisadas por SUGEF. Además los resultados financieros de Coopeamistad reflejan en cada periodo un crecimiento constante y seguro.

Trabajamos con excelencia para continuar ofreciendo servicios financieros, que apoyen las actividades de nuestros asociados para llegar a ser la mejor opción de servicios financieros para la familia Dos Pinos

Índice de contenido

Click 

Informe Órgano de Dirección

P 8

- | Informe consejo de Administración
- | Informe de Gerencia

Click 

Informe de Gestión 2022

P 17

- | Informe de Gestión Financiera
- | Informe de Gestión Comercial
- | Informe sobre Evaluación de Riesgos
- | Informe sobre Gestión de la Prevención del Riesgo LC/FT/FPADM
- | Informe de Gestión de Tecnología
- | Informe sobre la Gestión Social

Click 

Auditoría Interna

P 39

- | Informe de Auditoría Interna

Click 

Estados Financieros (Auditados)

P 41

- | Balance General
- | Estado de Resultados

12- Informes de Comités

- | Informe de Comité de Auditoría
- | Informe de Comité de Riesgos
- | Informe de Comité de Cumplimiento
- | Informe de Comité de Tecnologías de Información
- | Otros Comités

- | Informe del Comité de Educación y Bienestar Social
- | Comité de Vigilancia.

llegar a reunir un mínimo de 125 socios y un capital p
\$ 75.000.00. Se acordó aprobar los estudios realizados por las
ciones.



Artículo 2°

Se procedió a discutir el proyecto de Estatutos que regirá la Cooperativa
acordándose su aprobación en los siguientes términos:

Estatutos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito.

“La Amistad” P. C.

Capítulo I.

Constitución.

Artículo 1).

Se constituye una cooperativa de Ahorro y Crédito, “La Amistad” se constituye una cooperativa de Ahorro y Crédito limitada entre los socios y en sus fines se limitará a la prestación de servicios de leche que se regirá por los presentes Estatutos y por lo que dispone la legislación en la materia.

Artículo 2).

El domicilio de la Sociedad, para los efectos legales, será el Cantón Central de la Provincia de San José.

Capítulo II.

Artículo 3).

Esta cooperativa se organiza con los siguientes propósitos:

- a) Estimular el Ahorro y el Crédito personal y solidario entre sus asociados.
- b) Brindar a estos facilidades de crédito a un tipo razonable de interés.
- c) Promover la educación cooperativa y el impulso del movimiento cooperativo.
- d) En general lo que establece al efecto el artículo 305 de la Ley N° 17.711 del 19 de Mayo de 1955.

1955

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN



Rafael Calvo Morera
Presidente



Virgilio Solís Alfaro
Vicepresidente



Jun Pablo Mora Quirós
Secretario



Warner Avila Villalobos
Vocal I



Gerardo Sanabria Piretti
Vocal II



Juan José Miranda Phillips
Suplente 1

INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Estimados Asociados,

En el Consejo de Administración sabemos que el año 2022 fue un año particularmente diferente, lleno de retos y enseñanzas, de momentos difíciles y grandes experiencias, año en el que se requirió el aplicarnos a fondo y demostrar que aún en las situaciones complicadas, nuestro ADN nos impulsa a salir adelante, nos lleva al “como sí” se hace que los proyectos salgan adelante, sabemos también que hubo muy buenos momentos llenos de éxito y bendiciones, los cuales nos llenaron de fuerzas para seguir adelante.

En Coopeamistad no fue diferente, iniciamos el año 2022 con el doloroso fallecimiento de nuestro gerente general Don Berny Calderón Fonseca, quién nos dejó un legado muy importante; igual vivimos junto a nuestros colaboradores y asociados momentos difíciles donde tuvimos que tomar fuerzas para avanzar. Ahora nos corresponde recibir un nuevo año, el cual viene con muchos retos, pero también con muchas oportunidades y esperanzas, por ello nos hemos preparado para gestionarlo de la mejor manera.

En la asamblea pasada se les comunicó a todos nuestros Asociados que a partir del año 2023 íbamos a dejar de ser supervisados por SUGEF para pasar a ser supervisados por el INFOCOOP, sin embargo, debido a una decisión tomada por el CONASSIF (órgano rector del sistema financiero nacional), este cambio de supervisor se pospuso para enero 2025, por lo tanto, continuaremos dos años más bajo la supervisión de SUGEF.

Los miembros del Consejo de Administración estamos sujetos a un marco normativo denominado “Reglamento de Idoneidad y Desempeño del Órgano de Dirección y la Alta Gerencia” en donde

cada año se nos evalúa factores como la idoneidad, honestidad, integridad, experiencia, formación académica, conocimientos, dedicación de tiempo, comunicación y la gestión y prevención de los conflictos de interés. En el periodo 2022 esta valoración la realizó el despacho de auditores externos Carvajal & Colegiados, quién emitió un informe limpio sin ningún tipo de observación, informe que se envió a la SUGEF.

Durante el periodo 2022, el Consejo de Administración se reunió dos veces por mes y en algunas ocasiones en forma extraordinaria para atender algunos asuntos de suma relevancia. Se han realizado un total de 27 sesiones durante este periodo en donde hemos analizado y discutido temas como: revisión de políticas, planes de trabajo e informes de áreas como auditoría interna, cumplimiento la Ley 8204 y riesgos; atención de comités de apoyo como CEBS y Comité de Vigilancia; coordinación de la Asamblea General de Delegados, presupuesto de la Cooperativa, informes financieros mensuales, ingresos y renuncias de Asociados, seguimiento al plan estratégico y planes operativos del 2022, revisión de requerimientos de los entes supervisores, informes y contratación de los auditores externos, informes de Gobierno Corporativo, propuesta de excedentes del periodo, aprobación de líneas de crédito para financiamiento, temas laborales de los colaboradores, revisión y aprobación del plan estratégico y planes operativos del 2023 y muchos otros asuntos más que hacen que la labor como director del Consejo de Administración requiere dedicación, conocimiento normativo y regulatorio.

Un elemento que debemos destacar es el proceso de planificación estratégica que se realizó durante el 2022, en donde todos los miembros del Consejo de Administración

en forma conjunta con todos los colaboradores de la Cooperativa, participamos en la definición de la metas y objetivos estratégicos para los periodos 2023-2025. Este proceso fue muy enriquecedor debido a que nos permitió en forma conjunta el poder definir el futuro de Coopeamistad, visualizando un crecimiento constante, con mucha solidez, confianza y excelencia en los servicios que se les brindan a nuestros Asociados.

Se ha estado trabajando muy fuerte con la administración de la Cooperativa, para mantener una gestión del Gobierno Corporativo muy robusta, por lo que somos muy vigilantes de mantener las políticas y reglamentos suficientes y necesarios que nos refuercen aún más los controles internos que hemos establecido y poder asegurarnos la transparencia y cumplimiento de las normas que nos regulan, sin detener la operación necesaria que asegure el servicio a los Asociados.

Como entidad supervisada por SUGEF y por otros entes como lo es el Sistema de Banca para el Desarrollo y el INFOCOOP, hemos sido sujetos a auditorías y a requerimientos de información, en donde toda la documentación solicitada la hemos presentado en tiempo y en forma, cumpliendo así con el marco normativo regulatorio, mostrando a estos entes supervisores que Coopeamistad es una entidad que siempre atiende en forma oportuna y eficaz, lo que ellos nos solicitan.

El año 2022 fue un año que financieramente resultó mejor que los años anteriores, en donde crecimos en activos, en cartera de crédito, en donde nuestros Asociados siguen confiando en invertir en la Cooperativa, debido a que se les ofrece tasas muy competitivas con el mercado, dándoles seguridad y confianza. Asimismo, hemos logrado durante este 2022 un crecimiento en los excedentes de \$88 millones más que el año anterior, lo que equivale a un 31% de crecimiento, esto se debe a que hemos hecho mejor las cosas, se han establecido mejores controles en la colocación de crédito y se ha reforzado la gestión de cobro.

Durante el 2022 se realizó una distribución de la riqueza por un monto total de \$934 millones, que se otorgaron entre nuestros Asociados; nuestra suficiencia patrimonial se mantuvo durante todo el periodo 2022 por encima del 21% lo que muestra la solidez patrimonial que tiene Coopeamistad, en vista de que el límite inferior es del 10% tenemos opciones de seguir creciendo. Se obtuvo un rendimiento sobre el capital del 6.76% superior al 5% del periodo 2021.

El Consejo de Administración quiere agradecer a los directores del Comité de Educación y Bienestar Social, al Comité de Vigilancia, a la Gerencia General, y a todo el equipo de colaboradores de Coopeamistad por el gran esfuerzo, dedicación y entrega que han tenido durante este 2022, ya que gracias a todas estas personas hemos logrado un año muy exitoso, y con la esperanza que este 2023 sea aún mejor.

Por último, queremos agradecer a todos nuestros Asociados quienes son el bastión de esta cooperativa y gracias a su confianza hacen que seamos cada día mucho mejor y más fuertes.

Muchas gracias de parte de todo el Consejo de Administración.



Rafael Calvo Morera
Presidente

INFORME DE GERENCIA GENERAL

Un año de cambios y de crecimiento

El periodo 2022 fue un año que nos trajo varios cambios muy importantes, dentro de los que destacamos el fallecimiento de nuestro gerente Don Berny Calderón Fonseca, suceso que lamentamos mucho en la Cooperativa; la suspensión momentánea del cambio de supervisor el cual se postergó para enero 2025; y el tener que tomar decisiones para retornar a la normalidad después de la pandemia.

Adicionalmente, nos trajo cosas muy positivas, como fue el poder enfrentar todas estas situaciones y hacer que Coopeamistad continuara brindando los servicios y productos a sus Asociados, con la finalidad de satisfacer sus necesidades y las de sus familias; así como también, el retomar el crecimiento financiero de la Cooperativa.

Nuevas Afiliaciones

Durante el periodo 2022 tuvimos un total de 242 nuevos Asociados que confiaron en los servicios y productos que Coopeamistad les brinda, teniendo el ingreso de 26 Asociados productores y 216 Asociados colaboradores de Dos Pinos.



Nuevas líneas de crédito

En este periodo se abrieron dos nuevas líneas de crédito, la línea "Global INFOCOOP" que es para consumo con una tasa de interés muy atractiva y con plazos que se ajustan a las necesidades de nuestros Asociados. Adicionalmente, la línea de crédito "FODEMIPYMES", que va dirigida hacia el sector productivo, la cual nos permite complementar con la línea de crédito de Banca para el Desarrollo y así brindar al Asociado productor nuevas alternativas de financiamiento que se ajusten a sus necesidades.

Alianza Estratégica de Seguros

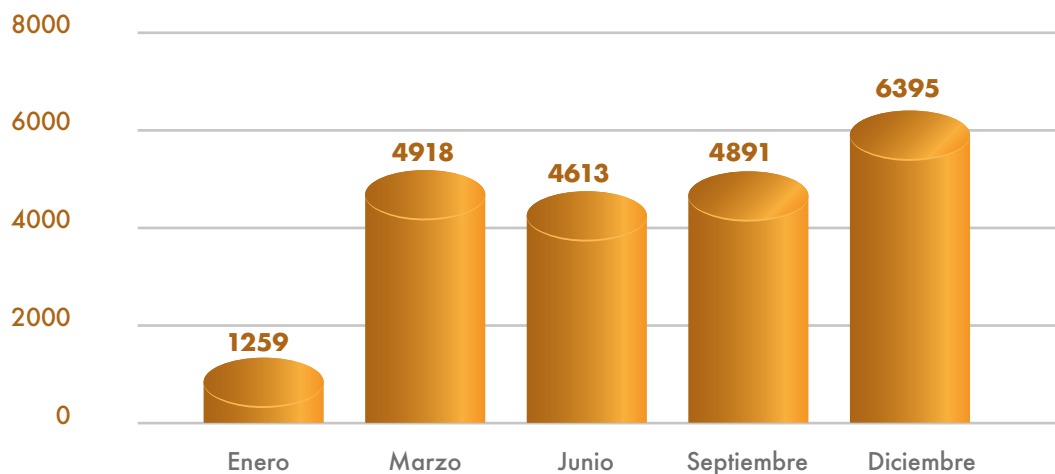
Con la finalidad de optimizar los servicios de seguros que brinda la Cooperativa a sus Asociados, se realizó un concurso en donde se buscó a una Corredora de Seguros que nos brindara, respaldo, seguridad, confianza y rentabilidad.

Después de un proceso de revisión y selección, se escogió a la Corredora Coopenae Seguros, que desde septiembre del año 2022 nos está acompañando y asesorando para brindarle a nuestros Asociados, las mejores opciones de aseguramiento que existen en el mercado.

Transacciones por el APP y sitio WEB

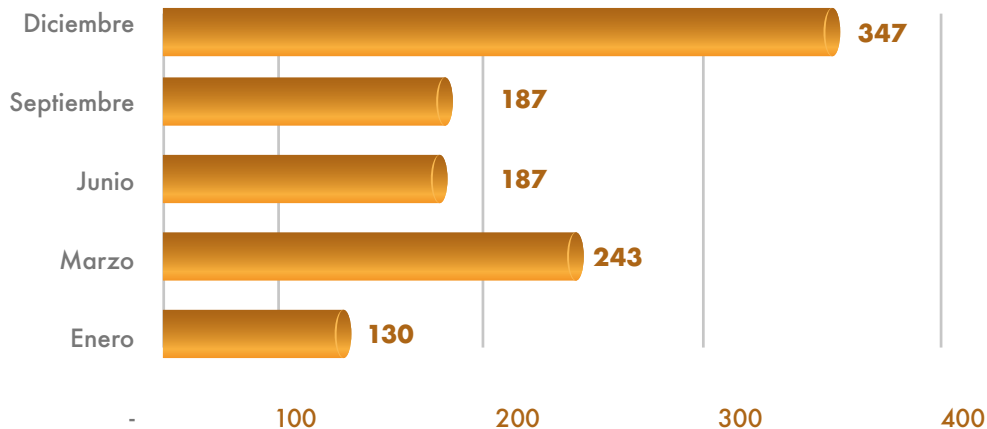
Sin duda, una de las mejores herramientas con que cuenta la Cooperativa para brindarle a nuestros Asociados un servicio fácil, oportuno y rápido, son el APP y la Web transaccional. Durante el periodo 2022 se realizaron un total de 55.996 transacciones lo que da un promedio mensual de 4.666 transacciones, siendo el mes de diciembre el que mostró mayor cantidad de transacciones con un total de 6.395.

Transacciones APP y SINPE Móvil



El monto total transferido durante el periodo 2022 fue de \$2.512 millones siendo diciembre el mes de mayor movimiento con un total de \$347 millones.

Monto Transado Mensual -En millones de colones-



Sin duda, el APP y la Web transaccional de Coopeamistad han llegado a facilitarle a nuestros Asociados el realizar transacciones sin tener que movilizarse hasta una de nuestras oficinas, desde su casa o lugar donde se ubiquen pueden consultar saldos de sus cuentas, transferir dineros a sus cuentas personales o a terceros, abrir cuentas de ahorros, personalizar cuentas, hacer certificados de depósito en colones y en dólares, calendarizar pagos y transferencias, solicitar préstamos de la línea capital, pagar las cuotas de sus operaciones de crédito, pagar la tarjeta de crédito, pagar servicios públicos como el agua, luz, teléfono, Asadas, colegios profesionales, impuestos, seguros, escuelas y colegios, etc., son en total 1.494 opciones de pagos de servicios que están disponibles.

Mejora en la continuidad de nuestros servicios

La Cooperativa realizó una inversión en la compra de una planta eléctrica, la cual tiene una autonomía de trabajo de 7 horas, pero se puede poner a trabajar 24 horas continuas; adicionalmente, se hizo un cambio en el banco de baterías (UPS) lo cual nos permite una autonomía adicional de 5 horas. Estos dos elementos nos dan la tranquilidad de que ante cualquier evento que se presente por pérdida del fluido eléctrico, nuestros Asociados van a seguir recibiendo todos los servicios que le ofrecen sin verse afectados en ningún momento.

Crecimiento Financiero

El periodo 2022 fue un año bueno financieramente, a pesar de la inflación tan alta que se tuvo de un 7.88% y de un tipo de cambio que cerró en ₡601,99 la venta y ₡594,17 la compra, pero que durante el periodo 2022 llegó a casi los ₡700 por dólar. Crecimos con respecto al periodo 2021 en el activo total ₡701 millones (2.3%), en cartera de crédito se creció en ₡409 millones (1.7%), en lo que respecta a bienes realizables para la venta, se mantienen dos bienes inmuebles y un vehículo.

A nivel de pasivos, se creció en ¢734 millones (3.1%), con un leve decrecimiento en las obligaciones con el público de ¢75 millones (-0.9%), un repunte muy importante en las obligaciones financieras por ¢812 millones (5.7%) lo que evidencia que nuestros acreedores confían totalmente en nosotros y nos ven como una entidad robusta, con buena liquidez y rentabilidad.

Nuestro Capital Social se sigue fortaleciendo debido a que en los últimos cinco años hemos tenido un crecimiento de ¢524 millones lo que representa un 11%. Esto demuestra la solidez patrimonial que mantenemos lo cual nos permite ser una entidad Cooperativa cada vez más fuerte y pujante.

El resultado económico del 2022 fue de ¢372 millones; superior a los ¢284 millones que se distribuyeron en el periodo 2021 antes de aportes a entidades cooperativas, por lo tanto, tuvimos un crecimiento de ¢88 millones lo que representa un 31% de más con respecto al 2021. Estos crecimientos se originan principalmente por la buena gestión de cobro, una colocación crediticia mucho más controlada, una maximización de los rendimientos del activo productivo y un margen de intermediación financiera que cerró en un 5.32%.

En cuanto a los indicadores financieros de mayor relevancia, podemos señalar que nuestra suficiencia patrimonial cerró en 21.45% siendo el límite inferior el 10%, lo que nos permite continuar creciendo en la colocación de crédito. La morosidad mayor a 90 días cerró en 1.55% lo que demuestra que hemos hecho una gestión de cobro adecuada para mantenernos dentro del margen de normalidad el cual establece como límite máximo el 3%.

Informes de Auditores Externos

Nuestro Despacho de Auditores Externos Carvajal y Colegiados durante este periodo 2022 realizó la auditoría financiera, la de cumplimiento del marco normativo de riesgos, cumplimiento del riesgo de

legitimación de capitales, la certificación de la Reserva de Liquidez y la certificación de Idoneidad de los miembros del órgano de Dirección. Estas auditorías resultaron con opiniones limpias, lo que evidencia nuestra transparencia y rendición de cuentas, así como también, el cumplimiento del marco normativo regulatorio que nos establece SUGEF.

Nuestra visión a Futuro:

Para el 2023 estamos gestionando negociaciones con el Banco Hipotecario de la Vivienda, para acceder a la colocación de bonos de vivienda y al financiamiento de casa de habitación para la clase media/baja, lo que nos va a permitir el poder darles a nuestros Asociados, la opción de tener una casa de habitación propia.

Adicionalmente, estamos reforzando las líneas de crédito con FODEMIPYMES, INFOCOOP y Banca para el Desarrollo en donde se está previendo el obtener líneas de crédito por un monto cercano a los ¢4.000 millones para continuar ofreciéndole a nuestros Asociados las mejores opciones de financiamiento de acuerdo con sus necesidades.

Adicionalmente, nos fijamos cuatro metas estratégicas crucialmente importantes para el periodo 2023-2025, las cuales van dirigidas a: optimizar el servicio del Asociado con un sentido de bienestar social; mejorar el clima y fomentar una nueva cultura organizacional; establecer nuevos vínculos con Dos Pinos y mantener una sostenibilidad financiera.

Finalmente, deseo agradecer en primer lugar a todos los colaboradores de Coopeamistad por su entrega, dedicación y esfuerzo que han dado durante este año; al Consejo de Administración por confiar en mí para continuar con esta gran labor que es hacer de Coopeamistad una cooperativa cada día mejor; a cada uno de los directores del Comité de Educación y Bienestar Social y del Comité de Vigilancia, que son una de las bases más sólidas que tenemos para poder llevar a cabo

esta tarea y finalmente, a todos los Asociados de esta Cooperativa que gracias a ellos es que hoy por hoy somos una de las Cooperativas más sólidas del país.

Muchas gracias.



Johnny Salazar Quesada
Gerente General a.i.



INFORME DE GESTIÓN 2022

1970

Informe de Gestión Financiera

El área financiera contable, se avocó a continuar con el establecimiento y mejora de procesos del área contable, también, inclinó su esfuerzo a mejorar las condiciones de las obligaciones con entidades financieras, negociar con bancos, costos como: comisiones, tasas y plazos, a negociar nuevos apalancamientos en mejores condiciones, se ha trabajado fuertemente en rentabilizar las inversiones, para lograr mantener un margen financiero por encima del 5%.

La tasa básica pasiva cerró en diciembre 2021 en 2,90% y a diciembre 2022 cerró en 6,35% esto ha provocado un incremento en las tasas de interés tanto de las obligaciones financieras como en las obligaciones con el público, sin embargo, gracias a la gestión realizada, se ha logrado mantener el equilibrio sin tener que realizar incrementos en las tasas de interés de los préstamos de los Asociados, adicionalmente las tasas de interés de certificados aumentaron para beneficio del Asociado.

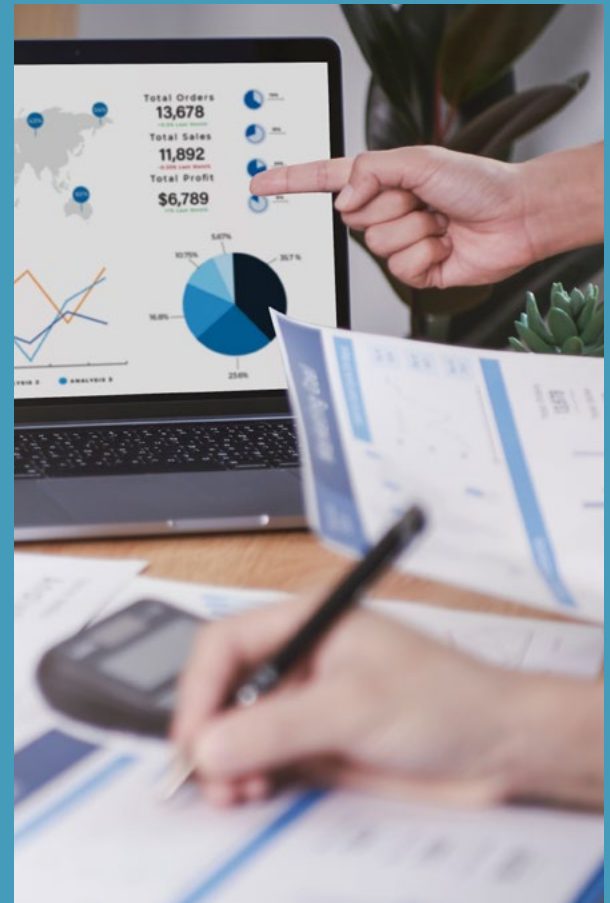
Para el periodo 2022 Coopeamistad logró incrementar sus activos en 2,30%, la colocación bruta superó los \$5.194 millones, logrando un crecimiento de 2,38% con respecto al período anterior, la suficiencia patrimonial cerró en 21.45%, lo cual es un indicador de que estamos mejorando en colocación y por consiguiente el activo está siendo más rentable.

Durante el periodo fue relevante el acceso a recursos de FODEMIPYMES, con un préstamo por \$500 millones, dado por el Banco Popular, sin garantía, lo que nos permitió reforzar los Fideicomisos, nuevamente se lograron recursos con Banca para el Desarrollo FINADE por la suma de \$2.000 millones para fortalecer las actividades productivas y además se obtuvo la suma de \$1.000 millones

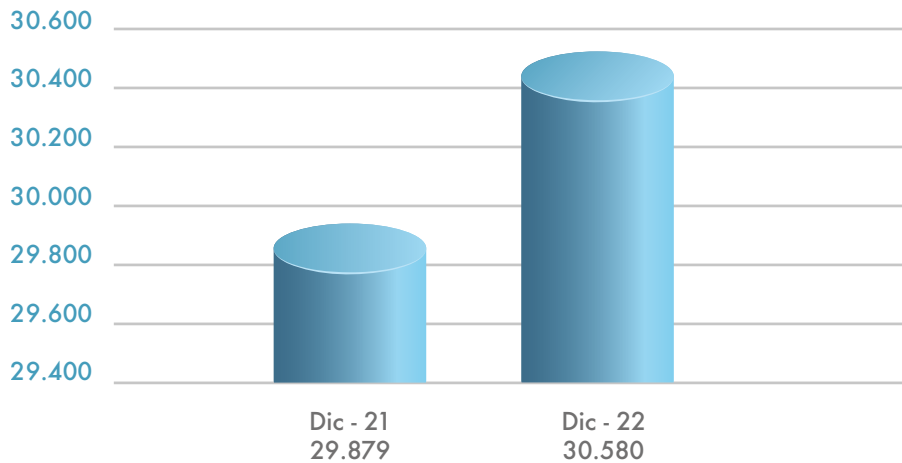
de fondos INFOCOOP, para créditos para consumo.

La calificación de riesgo CAMELS, que resume el resultado de 12 indicadores clave, más la evaluación de la gestión presentó un resultado de 1.03% igual a la del periodo anterior que ratifica el buen accionar de la entidad pues ya son 4 años con el mismo indicador lo que evidencia la estabilidad financiera que mantiene la Cooperativa.

El activo total representa todos los bienes y derechos que posee la empresa, para el período 2022 mantiene un nivel de activos de \$30.580 millones, lo que representa un crecimiento del 2.30 % en relación al periodo anterior que fue de \$29.879 millones.

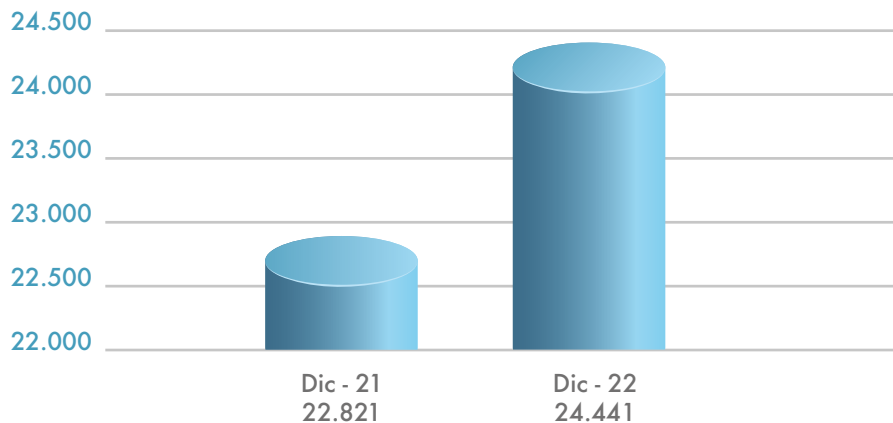


Coopeamistad R.L.
Comportamiento del Activo Total
Período 2021-2022
-En millones de colones-

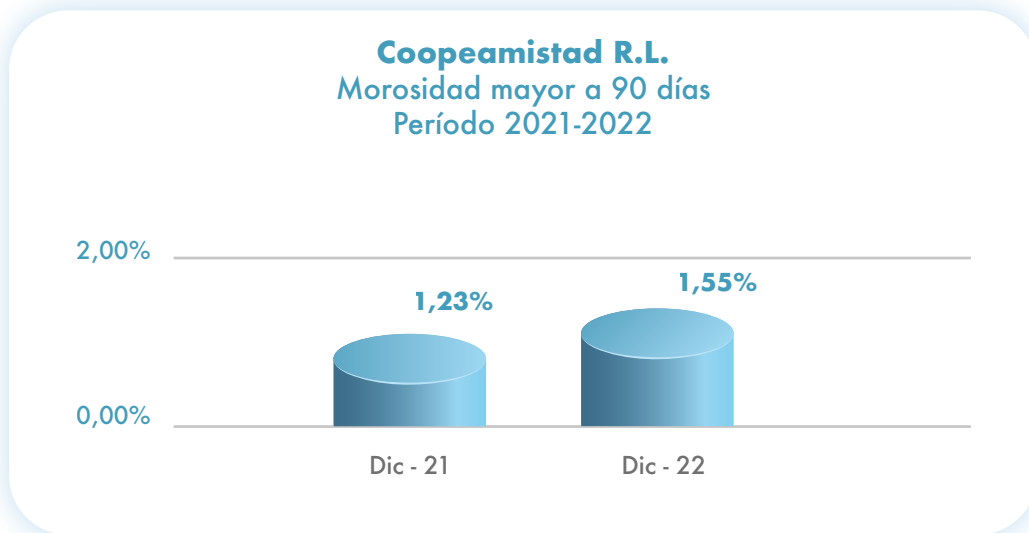


La cartera de crédito representa el principal activo de la cooperativa, y dentro de la estructura de activos representa el 78.37%, a diciembre 2022 se alcanzó una colocación de ₡24.411 millones, igualmente la colocación bruta fue de ₡5.194 millones, logrando un crecimiento de 2,30% con respecto al período anterior.

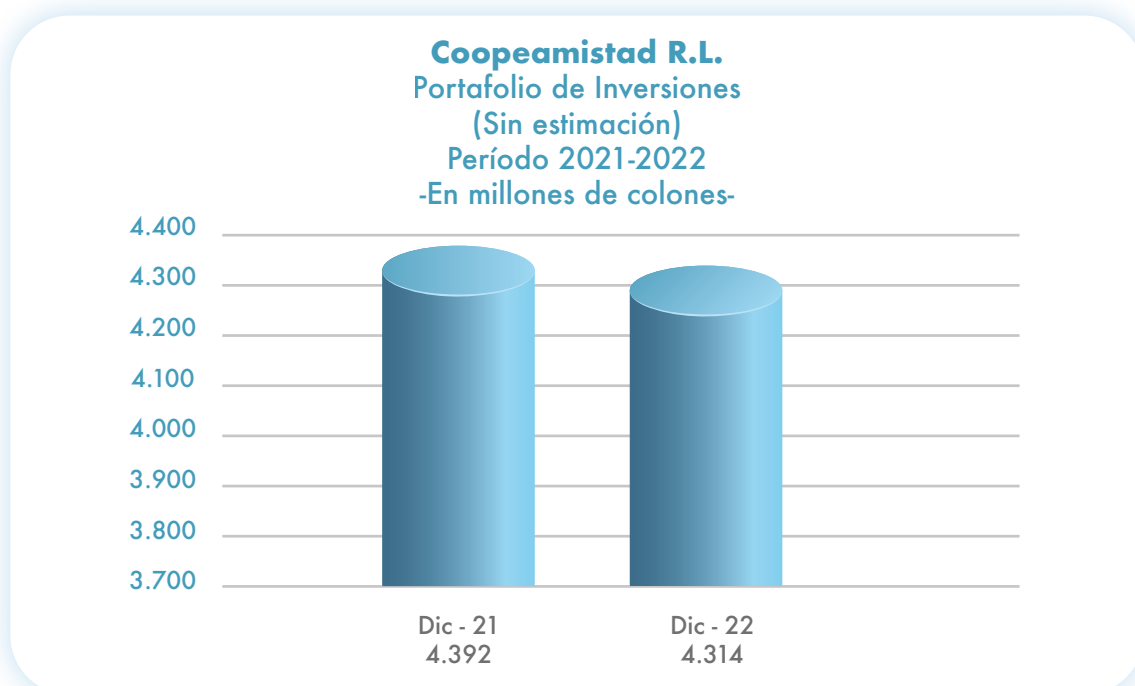
Coopeamistad R.L.
Comportamiento de la Cartera de Crédito
(Sin estimación)
Período 2021-2022
-En millones de colones-



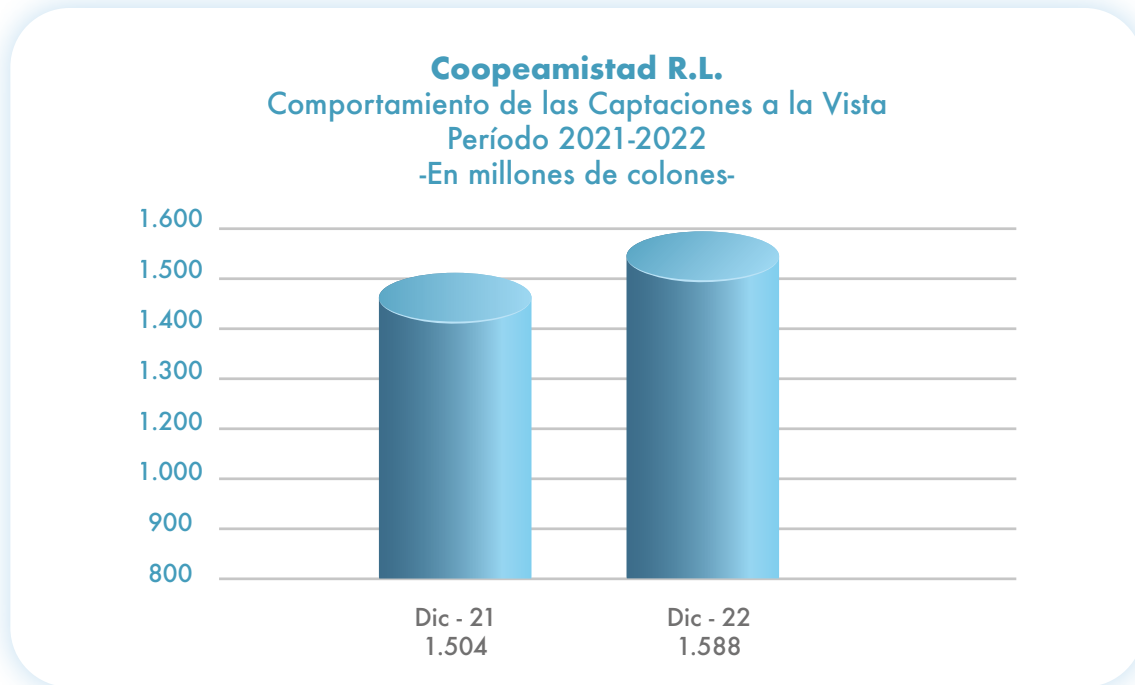
La morosidad mayor a 90 días cerró en 1.55% en diciembre 2022, muy por debajo del límite establecido por SUGEF que es de un 3%, lo que le brinda estabilidad a la cooperativa, y se muestra la buena gestión realizada sobre el cobro de la cartera crediticia.



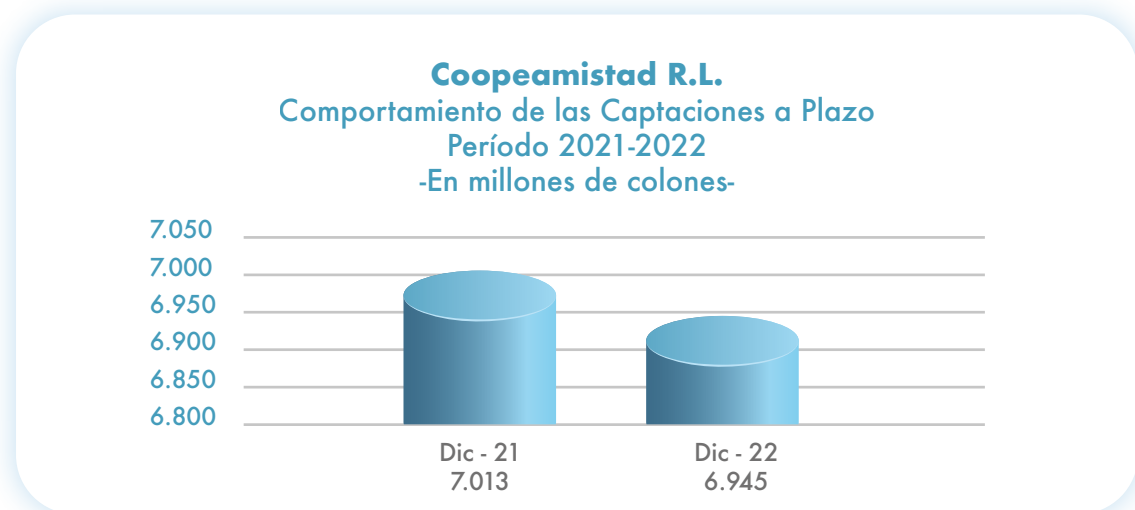
El portafolio de inversiones permite cumplir con la reserva de liquidez requerida por la SUGEF, además, de mantener los excesos de liquidez de forma más rentabilizada, y mantener la liquidez suficiente para las necesidades de la organización, está conformado por títulos del gobierno de Costa Rica, estos representan un 97,35% del total de inversiones a diciembre 2022, y en dólares 0,55%, al cierre de diciembre 2022 cerró en \$4.263 millones y su rentabilidad creció 2,59% con respecto al período 2021.



Gracias a la confianza de nuestros Asociados, las captaciones a la vista crecieron con respecto al período anterior cerrando en ₡1.588 millones, lo que representa un 5,59% de crecimiento.

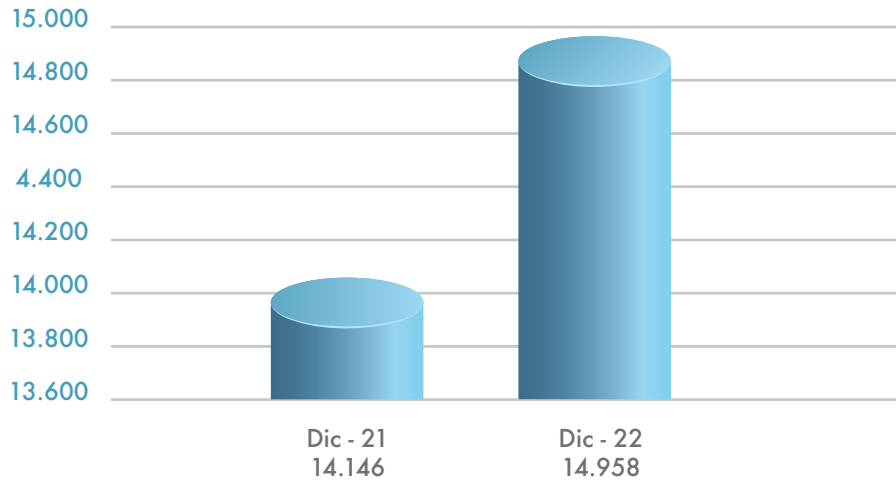


Como consecuencia del aumento en la Tasa Básica Pasiva, el Comité de Activos y Pasivos se dedicó a realizar análisis semanales sobre el comportamiento del mercado con relación a las tasas de interés de las obligaciones con el público, gracias a ello se fueron ajustando las tasas de interés y logramos mantenernos competitivos dentro del mercado, ofreciendo tasas rentables a nuestros Asociados.



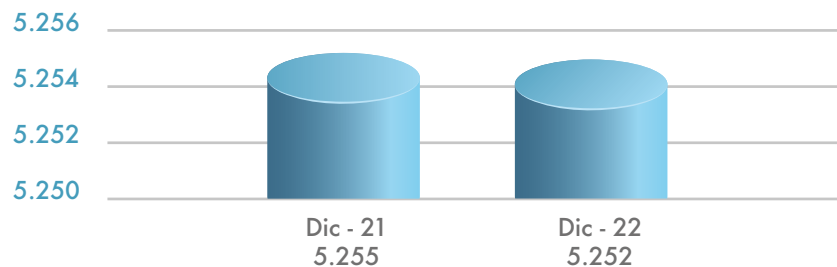
Como consecuencia del crecimiento en la cartera crediticia, se han requerido nuevos apalancamientos, lo cual fortalece el activo de la entidad y por ende sus excedentes, contrario al año anterior donde se cancelaron pasivos. Las obligaciones con entidades cerraron a diciembre 2022 en ₡14.958 millones, lo que representa un crecimiento de 5,74%.

Coopeamistad R.L.
Comportamiento de Obligaciones con Entidades Financieras
Período 2021-2022
-En millones de colones-

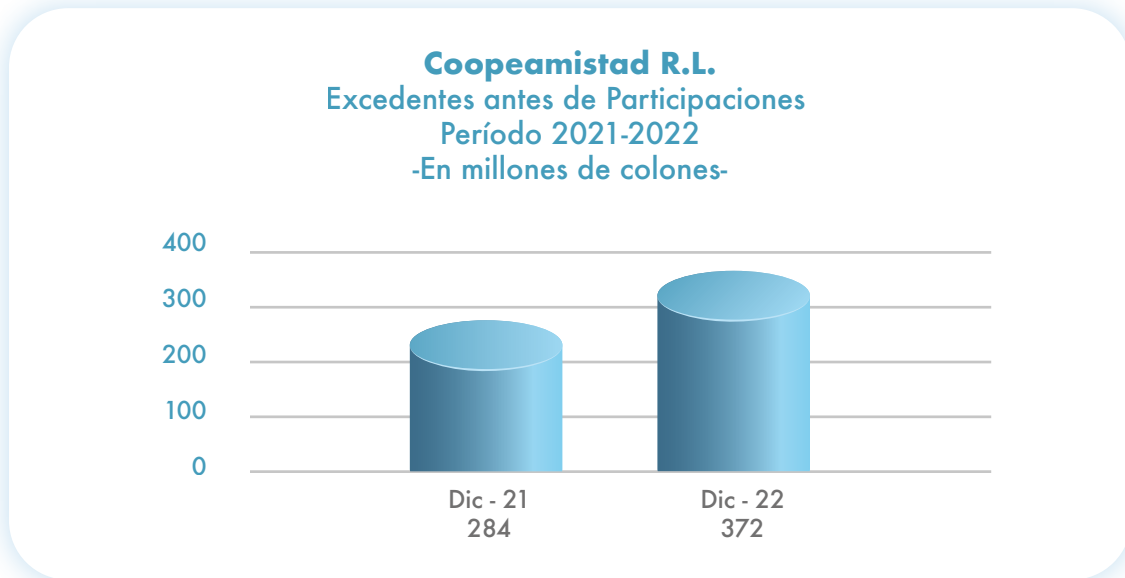


El capital social se comportó similar al año anterior, cerrando en ₡5.252 millones con una leve disminución de 0,06%, esto afectado por renunciaciones y desvinculaciones que aumentaron durante el mes de diciembre.

Coopeamistad R.L.
Comportamiento del Capital Social
Período 2021-2022
-En millones de colones-



Coopeamistad obtuvo un Excedente Antes de Participación y Reservas por la suma de ₡372 millones, para un rendimiento bruto promedio de 6,76%, este excedente de alguna manera se vio afectado por la estimación de cartera de crédito en ₡154 millones y estimación de Bienes Realizables por ₡113 millones, es importante mencionar que el excedente del 2022 es superior al período anterior en un 31%.



La suficiencia patrimonial se colocó en 21,45% mientras que en el periodo anterior cerró en 22,49% lo que le permite a la Cooperativa crecer, además cumplir con creces el indicador establecido por el BCCR el cual es del 10%.

Coopeamistad R.L.
Indicador de Suficiencia Patrimonial
Diciembre 2021-2022

	2021	2022
Suficiencia Patrimonial	22,49%	21,45%

Coopeamistad distribuye riqueza por más de ₡1.882 millones en los últimos dos años, contribuyendo así al bienestar de los Asociados y sus familias.

Coopeamistad R.L.
 Distribución de riqueza
 Diciembre 2021-2022
 -En millones de colones-

	2021	2022
Excedentes	284	372
Intereses Pagados	639	537
Reservas de Educacion y Bienestar	26	25
Total	949	934
Total Distribuido en 2021 y 2022		1.882

Informe de la Gestión Comercial

Base Asociativa

El periodo 2022 ha sido un año de cambios muy importantes en la estructura operativa, funcional y de presencia. El enfoque hacia la eficiencia de procesos, la mejora en competitividad y el recambio de los equipos de atención a Asociados han logrado que mejore la sinergia entre Asociados y colaboradores presentando buenos resultados a lo largo del año.

El enfoque hacia la preparación del cambio de puntos de servicio a sucursales de servicio ha permitido plantear una mejor plataforma de ventas y el camino hacia métricas de evaluación de metas y eficiencia.

En el 2022, se reforzó la presencia en campo y plantas, llevando productos y servicios mas competitivos y acorde a las necesidades de nuestros Asociados, aumentamos el trabajo de prospección y tratamiento personalizado en algunos productos.

A través del soporte, apoyo y trabajo conjunto con el Sistema Banca para el Desarrollo, el Ministerio de Economía, el INA y el CEBS de Dos Pinos, iniciamos un programa de 4 módulos de capacitación para nuestros Asociados.

A lo largo del año, desarrollamos un programa de días de campo con productores de leche en diferentes zonas del país, llevando charlas técnicas relacionadas a aspectos como el manejo del agua, técnicas de monitoreo animal, nutrición animal, sanidad animal e incluimos en el plan a un veterinario mexicano relacionado a la aplicación de vacunas y suplementos, por supuesto todo esto gracias al apoyo de la Dirección Agrocomercial de Dos Pinos y los socios comerciales que nos brindaron todo su respaldo. Para el 2023 ampliaremos la cobertura del programa a más áreas del país buscando favorecer a un mayor número de Asociados.



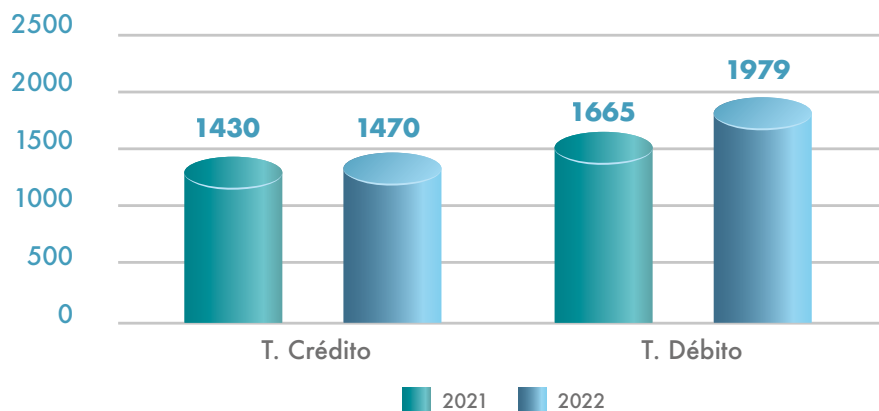


Evaluación Gestión de Negocios

Asimismo, a través de la Dirección de FODEMIPYMES del Banco Popular y del Infocoop, abrimos dos nuevas líneas de crédito, dirigidas al sector productivo y de consumo respectivamente.

Con relación a nuestros tarjetahabientes, seguimos manteniendo una tendencia creciente, logrando incrementar la emisión de tarjetas de débito en más de un 18% con respecto al año anterior y en tarjetas de crédito el incremento fue de casi un 3%.

Coopeamistad R.L.
Crecimiento de plásticos emitidos de Tarjetas de Crédito y Débito
Periodo 2021-2022



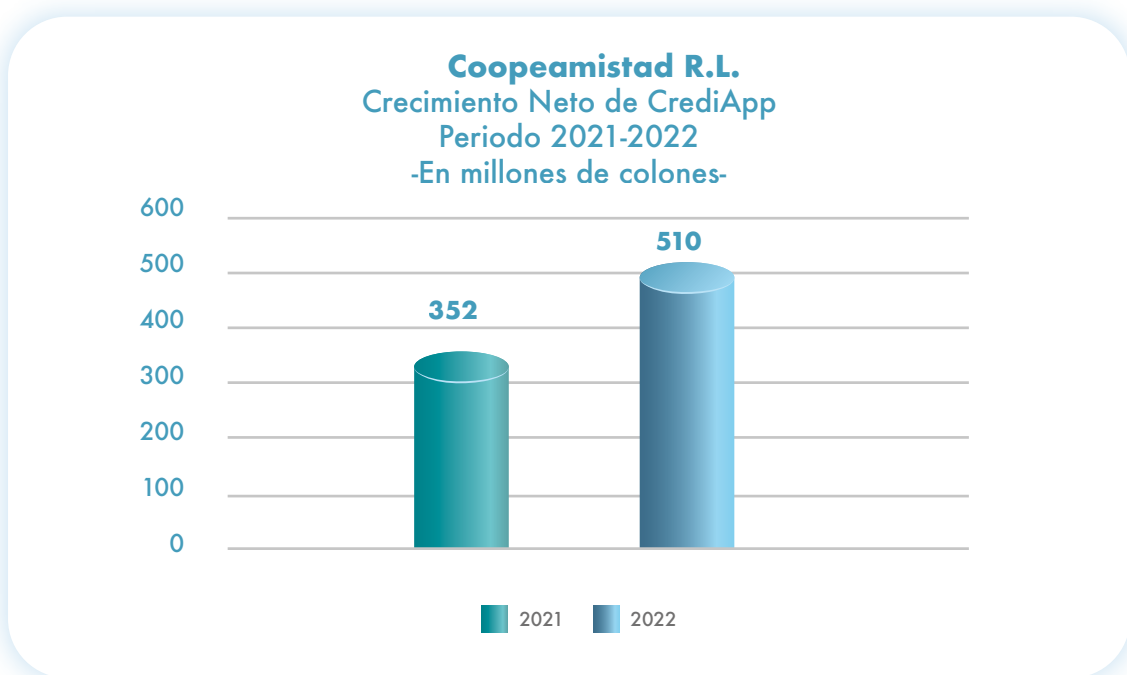
El mercado de las captaciones en este periodo no solamente se vio afectado por la competencia usual, sino que además debimos enfrentar el efecto del manejo de la Política Monetaria por parte del BCCR para tratar de controlar la inflación, lo que generó mucho mayor inestabilidad en el mercado iniciando una tendencia creciente de las tasas de interés sobre todo reforzadas por los bancos estatales.

A pesar de ello nuestras captaciones con el público se mantuvieron estables con una ligera tendencia a la baja de un 1% con relación al 2021.

Con relación a al ingreso de nuevos Asociados, logramos mantener una ligera tendencia creciente, siendo esta una de las variables más importantes que para el 2023 se han incluido en el proceso de planificación comercial.

Nuestro Crediapp se sigue consolidando como uno de nuestros productos estrella, la autogeneración de este tipo de gestión crediticia sobre capital no solo beneficia a nuestros Asociados, sino que permite seguir optimizando los tiempos de respuesta que se tienen en las distintas plataformas de servicio.

Para el 2022, la cartera neta creció en casi un 45% con respecto al 2021 superando la barrera de los ¢500 millones. Se formalizaron 3.324 operaciones de crédito en el año por un monto aproximado de ¢457 millones.



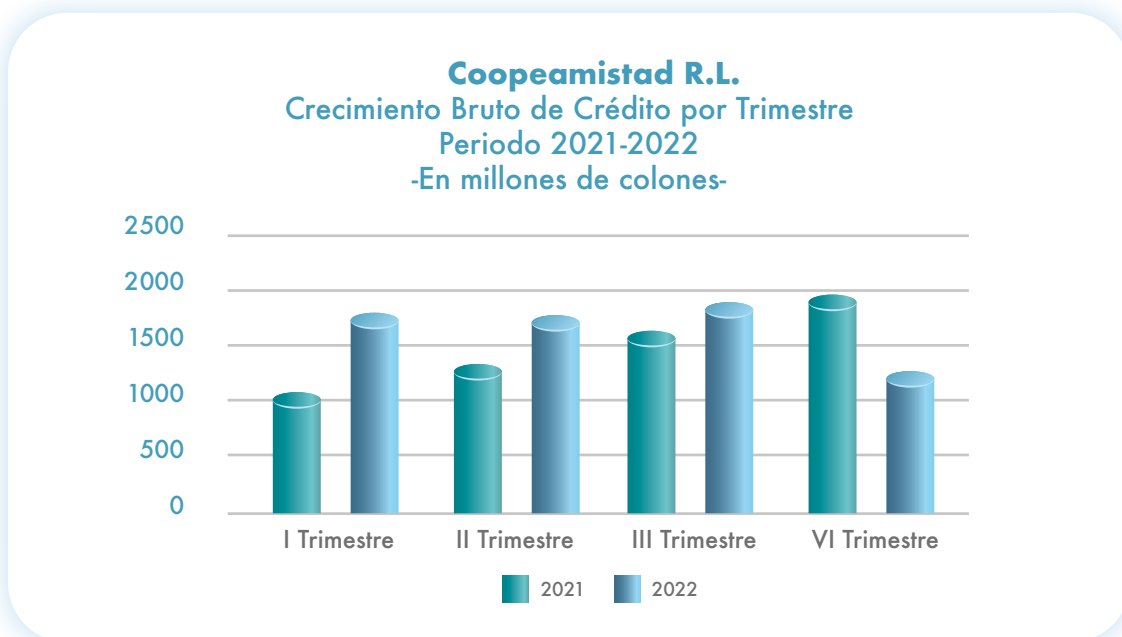
En este periodo cerramos con 1.691 usuarios de la página, lo que representa un crecimiento de un 18%. Nuestra plataforma ha sido utilizada por nuestros asociados para pagar en forma directa operaciones de crédito generando 909 movimientos lo que muestra un crecimiento de un 47% (aunque en volumen

total pasamos de ₡47 millones a ₡117 millones en el año). Asimismo, se realizaron 8.199 pagos de servicios para un crecimiento de 41% y más de ₡160 millones transados y 2.390 pagos de tarjetas lo que representó un incremento de 12% con respecto al 2021.

Durante el periodo 2022 en nuestra APP y Web Transaccional se realizaron un total de 55.996 transacciones con un promedio mensual de 4.666, lo que representó un monto total tranzado de ₡2.512 millones, evidenciando el gran crecimiento que han tenido, por lo que seguiremos mejorando año con año para seguir brindándole a nuestros Asociados, las mejores y más ágiles opciones para gestionar sus operaciones financieras.

Evaluación Gestión Crediticia

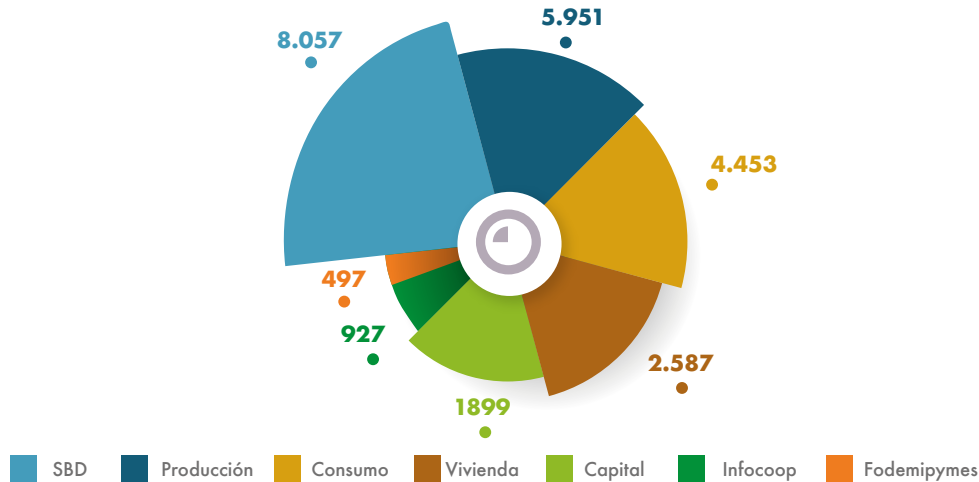
La búsqueda de alternativas nuevas de fondeo mejoró nuestra competitividad y permitió al Asociado un mejor acceso a soluciones de financiamiento que satisficieran sus necesidades. Debido a esto, la colocación de cartera de crédito en forma bruta aumentó en un 2,30% y se logró colocar un total de ₡5.194 millones.



Los primeros 3 trimestres del 2022 mostraron un comportamiento muy similar, ya en el cuarto trimestre se dio una leve caída de la demanda de crédito, originando principalmente por los desequilibrios económicos y la incertidumbre ante las alzas en las tasas de interés.

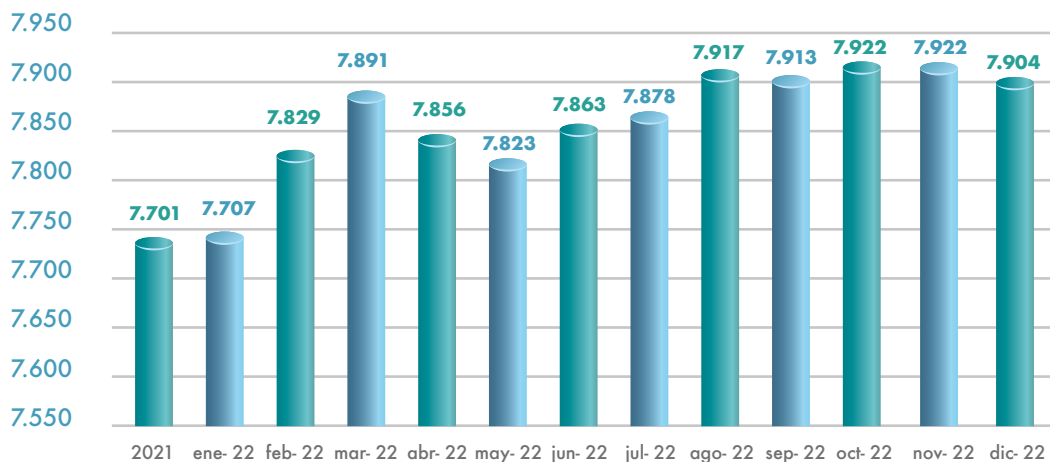
Al final del periodo 2022 nuestra cartera de crédito muestra un crecimiento neto de ₡409 millones lo que resulta muy positivo, debido a que venimos de periodos de contracción, pandemia y de recesión económica, que trajeron como consecuencia que algunas empresas vieran afectadas sus finanzas e inclusive, algunas tuvieran que dejar de operar; sin embargo, Coopeamistad supo lidiar con esas situaciones y hoy por hoy más bien muestra un rebrote económico muy positivo.

Coopeamistad R.L. Composición de Cartera por Línea Periodo 2021-2022

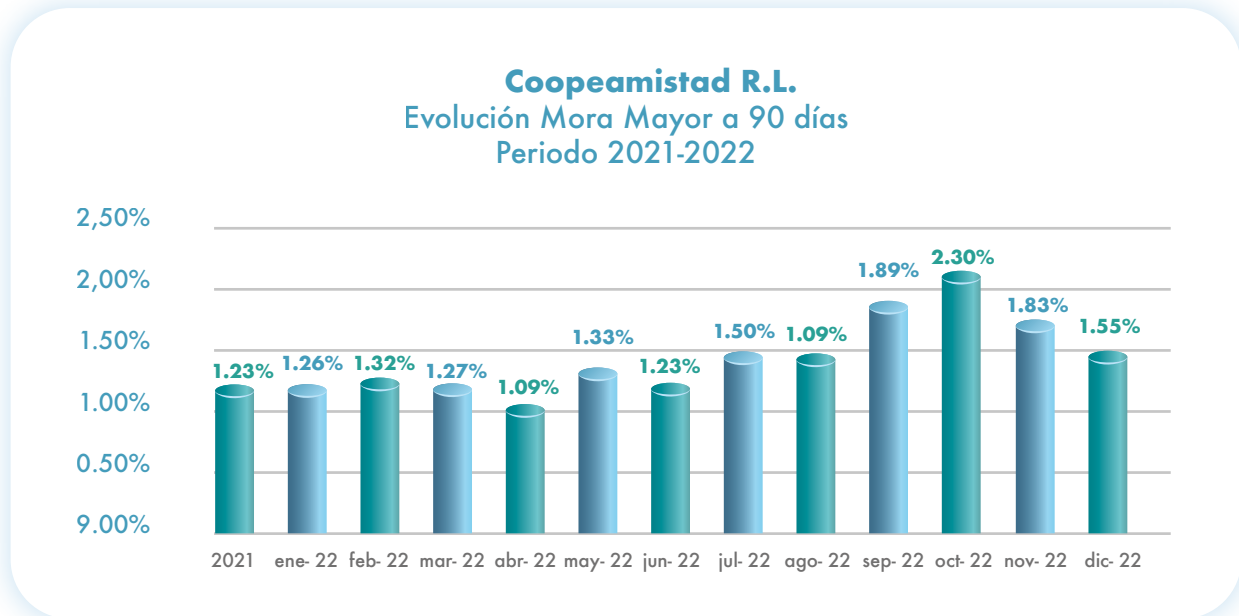


Es indudable la importancia que la cooperativa aporta al crecimiento económico del país ya que el 59% de la cartera está orientada a créditos al sector productivo y casi el 30% al sector consumo. Los fondos otorgados por el Sistema de Banca para el Desarrollo representan más de un 33% de la cartera total y la línea de Fodemipymes que empezamos a colocar este año un 2% respectivamente.

Coopeamistad R.L. Cartera SBD Periodo 2021-2022 -En millones de colones-



En este periodo el prepago en general ha disminuido en aproximadamente un 13% con respecto al 2021, principalmente por la mejora en competitividad y eficiencia en el proceso.



El efecto de morosidad ha golpeado al Sistema Financiero y Coopeamistad no ha sido la excepción, sin embargo, hemos tomado decisiones muy acertadas para que este efecto no nos impacte tanto, por lo que al cierre del periodo 2022 tenemos una morosidad mayor a 90 días del 1.55% muy por debajo del límite máximo que ha establecido por la SUGEFF que es del 3%.

¡Un crédito rápido sin salir de casa!

CrediApp

- 24x7x365
- AUTOGESTIONABLE
- INMEDIATO
- RÁPIDO
- SEGURO
- CREDITO SOBRE CAPITAL

COOPEAMISTAD

**COOPEAMISTAD Y Mastercard®
LE LLENAN SU TANQUE DE COMBUSTIBLE**

4000-2916 - 2437-3180
consultas@coopeamistadrl.com

COOPEAMISTAD

INFORME SOBRE EVALUACIÓN DE RIESGOS

De conformidad con el Acuerdo CONASSIF 4-16 de Gobierno Corporativo, toda entidad supervisada por la Superintendencia General de Entidades Financieras debe contar con una Unidad que gestione los riesgos, la cual debe ser eficaz e independiente de las líneas de negocio o actividades sustantivas.

Los principales riesgos a los que está expuesta una entidad Cooperativa como Coopeamistad, se centran en los siguientes:

Riesgo de Crédito: Es la posibilidad de pérdidas económicas debido al incumplimiento de las condiciones pactadas por parte del deudor en una operación de crédito.

Riesgo de Liquidez: Posible pérdida económica debido a la escasez de fondos que impiden el poder atender de forma oportuna las obligaciones en los términos pactados.

Riesgo Operativo: Posible pérdida económica por fallas o debilidades en los procesos, controles, personas, sistemas internos y tecnológicos, así como cualquier evento imprevisto. El riesgo operativo incluye el riesgo de tecnología de información y el riesgo legal.

Riesgo de Legitimación de Capitales: Posibles pérdidas económicas debido a la pérdida de confianza en la integridad de la Cooperativa por el involucramiento en transacciones o relaciones con negocios ilícitos.

Otros Riesgos: Se incluyen riesgos de mercado, reputación, estratégicos, país, precio de las inversiones, tasas de interés, tipo de cambio, y legal entre otros.

Con la finalidad de mitigar los riesgos a los cuales está expuesta Coopeamistad, la Unidad de Riesgos ha establecido políticas y procedimientos que regulan cada una de las acciones a seguir para mejorar los controles internos; se ha definido el apetito al riesgo; se mide y controla la capacidad de pago de cada uno de los deudores que requieren facilidades de crédito; se identifican y corrigen los riesgos operativos con la finalidad de minimizar su ocurrencia; se controla diariamente la liquidez de la Cooperativa; se ha mejorado el flujo de información con cada una de las áreas de la entidad; se informa mensualmente al Comité de Riesgos acerca de los eventos que se presentan y se está controlando los límites de tolerancia de cada uno de los riesgos.

Durante el periodo 2022, se realizaron mejoras a los controles y los mitigadores de los riesgos, como lo fue el riesgo de crédito, en donde se revisó y ajustó el modelo de capacidad de pago de los deudores, se revisó el cálculo de la pérdida esperada por riesgo de crédito y se motivó al reporte de los riesgos operativos con la finalidad de identificar los eventos y generar las acciones de mitigación.

Una de las herramientas de control de los riesgos a la cual se le hizo muchas mejoras y nos ayuda en el control y monitoreo mensual es el "Dashboard de Riesgos" la cual se estructuró de acuerdo a las líneas de negocio significativa de la Cooperativa, dando mayor énfasis al riesgo de crédito, riesgo operativo, riesgo de liquidez y otros riesgos. Se establecieron un total de 23 indicadores de riesgos, los cuales son informados mensualmente al Comité de Riesgos, a la Gerencia General, a la Auditoría Interna y al Consejo de Administración. Para cada uno de estos indicadores se le asignó su grado de

aceptación, la tendencia en los últimos 12 meses, la proyección para los siguientes 3 meses y su comportamiento histórico.

El dashboard de riesgos es analizado mensualmente entre el oficial de riesgos y la gerencia general, y cuando algún indicador presente un deterioro, se establece un plan de acción al cual se le da seguimiento en forma permanente, hasta que el indicador se normalice.

Para el periodo 2023 se estará trabajando principalmente en la actualización del plan de continuidad de negocio; en la revisión de los modelos de riesgos; en la revisión del dashboard de riesgos y en la revisión de las líneas de negocio significativa, para determinar cualquier cambio. Adicionalmente, se estará valorando los límites de tolerancia de cada uno de los riesgos, para determinar si se deben ajustar, así como el apetito al riesgo.



INFORME SOBRE GESTIÓN DE LA PREVENCIÓN DEL RIESGO

Gestión para la prevención del riesgo de Legitimación de Capitales, el financiamiento del Terrorismo y el Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva. (LC/FT/FPADM).

1) Introducción

COOPEAMISTAD RL, como entidad financiera debe cumplir con la regulación para prevenir y controlar los riesgos vinculados a la legitimación de capitales provenientes de narcotráfico, actividades conexas, delitos graves y financiamiento al terrorismo, según lo establecido en la Ley 7786 y sus reformas, así como definir e implementar políticas y procedimientos efectivos. La efectividad de estas políticas y procedimientos dependen del rol, compromiso y actuación que asuman todas las partes: Asociados, órganos de dirección, la alta gerencia, Oficialía de Cumplimiento y colaboradores.

2) Responsabilidades del Gobierno Corporativo

Órgano de dirección

Es responsabilidad de Órgano de dirección y la alta gerencia proteger la integridad de la cooperativa ante los riesgos de LC/FT/FPADM, en interés propio y del sistema financiero, y hacer cumplir las leyes, reglamentos y normativa vigentes.

La alta gerencia

Bajo la supervisión del órgano de dirección, la alta gerencia es la responsable de implementar las actividades definidas en la gestión para prevenir los riesgos de LC/FT/FPADM.

Comité de cumplimiento

El órgano de dirección es responsable de establecer en forma permanente un comité de cumplimiento que le brinde apoyo en la vigilancia de la gestión eficiente del riesgo de LC/FT/FPADM. Este comité debe cumplir con las funciones y responsabilidades establecidas en la legislación correspondiente.

Oficialía de cumplimiento

Es el funcionario o colaborador designado por el órgano de dirección del sujeto obligado, con rango jerárquico que posea autoridad, independencia y autonomía en la toma de decisiones para coordinar los programas y procedimientos relacionados con la prevención del riesgo de LC/FT/FPADM.

Auditoría

Auditoría externa de LC/FT/FPADM: COOPEAMISTAD RL, debe someterse anualmente a una auditoría externa que debe aplicar pruebas específicas con un enfoque basado en riesgos, sobre la eficacia y efectividad de las políticas, procedimientos y controles para prevenir el riesgo de LC/FT/FPADM, así como la normativa vigente.

3) Gestión del riesgo

COOPEAMISTAD RL, como sujeto obligado debe diseñar, desarrollar, ejecutar y documentar un proceso de autoevaluación de la gestión de riesgos de LC/FT/FPADM. En este proceso se debe identificar, evaluar, y entender los riesgos inherentes de LC/FT/FPADM de los clientes, países o zonas geográficas, canales de distribución, transacciones, junto con los productos y servicios, así como las unidades de negocio, los procesos y proyectos considerando como insumo Evaluación Nacional de Riesgo más reciente comunicada por la Unidad de Inteligencia Financiera (UIF). Durante el tercer trimestre del 2022 se realizó una primera autoevaluación a la gestión de los riesgos, que dio como resultado la identificación de oportunidades de mejora, en las cuales se estará trabajando durante el 2023.

INFORME DE GESTION DE TECNOLOGÍAS DE INFORMACIÓN

Principales actividades del periodo:

Durante el periodo 2022 el departamento de T.I. concluyó al 100% el desarrollo del Plan Operativo propuesto, adicionalmente a todas las tareas y proyectos que comprende se desarrollaron 32 solicitudes de cambios y desarrollos adicionales, y se atendieron y solucionaron un total de 621 tickets de usuario, se realizó un trabajo de actualización total de la documentación: políticas, procedimientos, manuales y metodologías. Se invirtió en seguridad de la información: capacitación y concientización del personal en el tema, inventariado de la información, clasificación de la información, mejoramiento y actualización de equipos de seguridad y herramienta de detección de amenazas en tiempo real, y aplicación de mejoras de medidas de respaldo de la información.

Inversiones en Infraestructura y Sistemas

Durante el periodo 2022 se llevó a cabo el Plan de Renovación de Equipos, con una inversión aproximada a los \$20,000, adicionalmente se desarrolló el Plan de Mantenimiento de la Infraestructura Tecnológica que comprende renovaciones de garantías y soportes, así como trabajos de mantenimientos preventivos a los equipos críticos que soporta el tráfico y procesamiento de los sistemas de información, la cual permite mejorar los tiempos de respuesta que brindan los sistemas, así como la atención y el servicio de nuestros Asociados.

Adicionalmente el Comité de TI y el Consejo de Administración apoyaron el desarrollo de una serie de mejoras y/o proyectos de inversión realizados

a los sistemas de procesamiento o centros de datos de la cooperativa, dentro de los más relevantes podemos citar:

- Reemplazo de la UPS (batería) del centro de procesamiento de datos principal, adicionalmente se instaló una planta generadora eléctrica lo que brinda una autonomía considerable ante un fallo en el fluido eléctrico, todo lo anterior en búsqueda de poder brindar mayor continuidad de los servicios, justificado en los servicios de banca electrónica como los son: tarjetas de débito y crédito, SINPE, pago de servicios públicos, uso de Web y App transaccional, CREDIAPP y que son servicios disponibles las 24 horas todos los días del año.
- El desarrollo de la Automatización de Matrices de Capacidad de Pago para créditos de producción y banca para el desarrollo.
- Desarrollo y puesta en producción de un sistema para Desarrollo Humano, el mismo permite automatizar expedientes, acciones de personal, solicitud y control de vacaciones del personal, automatización del proceso de pago de nóminas entre otras funcionalidades.
- Refuerzo y mejoramiento del modelo y resguardo de respaldo de base de datos, respaldo de equipos críticos, respaldo de archivos de usuarios.
- Mejoramientos de nivel de seguridad e ingreso a infraestructura y sistemas de información de la cooperativa.
- Instalación, revisión y mantenimiento de alarmas y sistemas de circuitos cerrados de video vigilancia de las sucursales.
- Mejoramiento del control interno de T.I. trabajo de revisión e inclusión de revisión anual en conjunto con la auditoría interna.

- Carga de información del Centro de Información Crediticia, este proyecto va a permitir desarrollar para el año 2023 un análisis más exacto y personalizado para nuestros Asociados que requieran de algún producto de crédito, se convertiría en una poderosa herramienta que permitiría brindar un mejor asesoramiento e inteligencia de negocios al tener la situación crediticia de todo el plano financiero nacional de nuestros Asociados.



AHORA CUENTA MÁS DE 1,000 OPCIONES DE PAGO EN SERVICIOS PÚBLICOS Y PRIVADOS.
Hágalo con su APP o su PAGINA WEB de COOPEAMISTAD.

4000-2915 consultas@coopeamistadri.com

COOPEAMISTAD

INFORME DE LA GESTIÓN SOCIAL

Desarrollo Humano

La unidad de Desarrollo Humano vive un proceso de transformación y evolución, al convertirse en un aliado estratégico para la organización y acompañar todo el proceso de Cambio de Cultura y Orientación Estratégica, así mismo se ha trabajado en contar con una configuración que le brinde a la Cooperativa los procesos efectivos y necesarios en material de Desarrollo del Capital Humano que se requiere para los retos del futuro.

La organización durante el año 2022 vivió una serie de eventos que impactaron la dinámica organizacional y requirió un adecuado acompañamiento para su gestión y alineamiento, así mismo la implementación de proyectos que buscaron una mejor productividad a la organización.

El proyecto más importante diseñado, desarrollado y ejecutado por esta unidad fue el Proceso de Orientación Estratégica 2023 – 2025.

El proceso tenía como finalidad acompañar al Consejo de Administración, equipo gerencial y a toda la organización para co-crear y diseñar una Ruta Estratégica de Acción para COOPEAMISTAD del 2023 al 2025 bajo un modelo sistémico, participativo y creativo. Donde el 100% de los colaboradores y todos los órganos sociales realizaron sus aportes y contribuciones a la creación de la Ruta.

Dentro de los Proyectos para el 2023 se busca consolidar una Estructura Organizacional que realmente responda a las necesidades del Mercado y convertir realmente a nuestros Asociados en el centro y propósito de vida como organización.

Así mismo la construcción de todo un Modelo por Competencias y una Cultura Orientada

a Resultados generará el Servicio de Calidad y excelencia que merecen nuestros Asociados.

Finalmente, nos diseñamos y creamos acciones y estrategias para generar realmente un ambiente de Bienestar Laboral a nuestros colaboradores y proyectos que se desarrollarán en este nuevo período contribuirán en todo el Proceso de Transformación que vive Coopeamistad.



Comunicación e Imagen

Para el Área de Comunicación e Imagen de COOPEAMISTAD, el año 2022, marcó un regreso a muchas actividades que pudieron ser realizadas de nuevo luego más de dos años de muchas restricciones por la emergencia sanitaria vivida en el mundo.

Sin embargo la experiencia en desarrollar nuevas formas de comunicarse con el Asociado a través de plataformas en su mayoría digitales, nos hizo entender de una manera más concreta las necesidades de información de los diferentes perfiles de Asociado que conforman la cooperativa. Teniendo varias plataformas en uso, nuestra idea siempre ha sido lograr la mayor interacción posible con el Asociado.

Durante el año 2022, se generaron 1340 mensajes a través de los diferentes medios de comunicación de la cooperativa.

Adquirimos la plataforma de correo MAILCHIMP, la cual nos permitió cambiar la forma de enviar contenido a través de mecanismos interactivos y de respuesta automática.

Logramos adquirir también acceso a una plataforma que nos permite el envío de mensajes masivos a través de WHATSAPP y mensajería corta con personalización de los contenidos.

Mejoramos nuestra forma de comunicación a través de redes como Facebook, Instagram y LinkedIn, logrando un acercamiento al Asociado dependiendo de su perfil.

Todo esto nos ha llevado a segmentar nuestras audiencias no solo geográficamente sino también por perfiles del Asociado en cuanto a edad, actividad, preferencias, etc.

También ha sido fundamental durante este 2022, volver a la posibilidad de participar en eventos

presenciales a diferentes perfiles de Asociado, es así como hemos apoyado y participado actividades como días de campo con productores de leche, eventos con colaboradores de Dos Pinos, inducciones, etc.

Aspecto importante a desarrollar durante el año 2022 fue la realización de nuestra LXXXIII Asamblea Ordinaria de Delegados la cual fue exitosa ya que reunió una gran cantidad de delegados que pudieron de nuevo convivir y conocer la marcha de la empresa.



Nuestra idea plasmada en planes operativos para este 2023, es continuar mejorando y manteniendo activos los canales de comunicación hacia el asociado, pero sobre todo entendiendo cuales son sus necesidades de productos y servicios para que su nivel de uso y beneficio vaya en aumento.

Y como lo dice nuestro lema: somos parte de la familia es nuestro norte, mantener una vinculación cercana a Dos Pinos como empresa principal que agrupa la naturaleza de nuestro asociado.

Sequimes adelante

En Coopeamistad queremos brindarle calidad de vida a su familia

UN GRAN FUTURO NOS ESPERA



4000-2915 • 2437-3180
consultas@coopeamistadri.com


COOPEAMISTAD

The background image shows two men from behind, wearing red short-sleeved shirts and blue jeans, standing in a field of tall grass. Several black and white cows are grazing in the field. The sky is filled with large, white clouds. The entire image has a yellowish-green color overlay. A white rectangular border is centered over the middle of the image, containing the text 'AUDITORÍA INTERNA'.

AUDITORÍA INTERNA

1985

AUDITORÍA INTERNA

El trabajo de la Auditoría Interna durante el periodo 2022 se desarrolló solo durante el primer cuatrimestre de ese año, debido a que el Consejo de Administración le solicitó al Auditor Interno tomar el puesto de Gerente General en forma interina a partir del 1 de mayo 2022.

Durante ese periodo se presentó un plan de trabajo al Comité de Auditoría, el cual se orientó a los lineamientos generales que toda auditoría interna debe considerar de acuerdo con los requerimientos que ha señalado la SUGEF. Este plan establece el cumplimiento de la normativa regulatoria vigente, la evaluación de forma independiente de la eficacia y eficiencia del sistema de control interno, la gestión de los riesgos, la valoración de las líneas de negocio significativas y los sistemas y procesos de Gobierno Corporativo.

Las tareas que se realizaron durante este primer cuatrimestre, fueron dirigidas a la revisión de los excedentes del periodo, a la revisión de la información financiera mensual, a la atención de las variaciones significativas de las cuentas contables, a la preparación de la información que nos solicita el Sistema de Banca para el Desarrollo a las Auditorías Internas de las instituciones que tienen licencia para operar con ellos, al cumplimiento del marco normativo y regulatorio que nos establece SUGEF, a la colocación efectiva de las operaciones de crédito conforme lo establece la normativa, y en especial, a las variaciones que se van a originar, producto del cambio de regulador de SUGEF al INFOCOOP.

Todas estas tareas fueron presentadas al Comité de Auditoría mediante informes periódicos, en donde medió siempre un análisis y discusión de los posibles riesgos y los mitigadores que debemos establecer para minimizar los impactos.

Adicionalmente, durante el periodo 2022 se atendieron requerimientos del Comité de Vigilancia,

como lo fueron el cálculo de cuotas de crédito y el cumplimiento de las acciones establecidas para cumplir con el Acuerdo SUGEF 14-17 de Tecnología de Información.

En el primer cuatrimestre del 2022 la Auditoría Interna elaboró un total de 12 informes, los cuales fueron presentados a los miembros del Comité de Auditoría para su discusión y revisión; asimismo, fueron presentados a los directores del Consejo de Administración, mediante un informe trimestral que emitió la Auditoría Interna. Se emitieron un total de 87 observaciones, a las cuales se les estará dando seguimiento durante el periodo 2023, cuando se nombre el Auditor Interno.

Durante el periodo 2022 la Auditoría Interna tuvo participación con derecho a voz, pero no a voto, en 8 sesiones del Consejo de Administración, en 3 sesiones del Comité de Auditoría, en 1 sesión del Comité de Riesgos, en 1 sesión del Comité de Tecnología de Información y en 1 sesión del Comité de Cumplimiento.

Para el periodo 2023 la Auditoría Interna espera retornar a su normalidad con un Auditor Interno realizando sus labores a tiempo completo, con un seguimiento a la normativa regulatoria vigente, vigilando cualquier variación que se pueda originar producto del cambio de supervisor de SUGEF al INFOCOOP, y con un control permanente de los riesgos del entorno financiero nacional.

The background image shows an industrial facility with several large cylindrical silos and rectangular buildings. The scene is captured from an elevated perspective, showing a paved area and some greenery in the foreground. The entire image is overlaid with a semi-transparent green filter.

ESTADOS FINANCIEROS (AUDITADOS)

2000

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

Estados Financieros y Opinión de los Auditores Independientes

Al 31 de diciembre del 2022

Informe final

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Al Consejo de Administración, Cooperativa de Ahorro y Crédito La Amistad, R.L. (COOPEAMISTAD, R.L.), y a la Superintendencia General de Entidades Financieras

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Amistad, R.L. (COOPEAMISTAD, R.L.), que comprende el estado de balance general al 31 de diciembre del 2022; el estado de resultados integral, el estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujos de efectivo, por el periodo terminado en dicha fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos sus aspectos materiales, la imagen fiel de la situación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Amistad, R.L. (COOPEAMISTAD, R.L.) al 31 de diciembre del 2022; así como los resultados de sus operaciones, los cambios en el patrimonio y sus flujos de efectivo por el periodo terminado en dicha fecha, de conformidad con las normativas emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Entidades Financieras.

Fundamentos de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría. Nuestra responsabilidad de acuerdo con dichas normas se describe más adelante en la sección "Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros" de nuestro informe. Somos independientes de la entidad de conformidad con el artículo 9 de la Ley de Regulación de la Profesión del Contador Público y Creación del Colegio (Ley 1038); con el Código de Ética Profesional del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica y con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (IESBA, por sus siglas en inglés) que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros; y hemos cumplido con las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión de auditoría.

Párrafo de énfasis

Los estados financieros mencionados en este informe han sido elaborados por la administración de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Amistad, R.L. (COOPEAMISTAD, R.L.), según las disposiciones contables y normativas emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Entidades Financieras, por lo que difieren en ciertos aspectos, con lo establecido por las Normas Internacionales de Información Financiera. Nuestra opinión no ha sido modificada en relación con esta cuestión.



Responsabilidad de la dirección y de los responsables del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros

La dirección es responsable de la preparación y presentación fiel de los estados financieros adjuntos de conformidad con las normativas emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), la Superintendencia General de Entidades Financieras, y Normas Internacionales de Información Financiera aplicables y del control interno que la dirección considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la dirección es responsable de la valoración de la capacidad de la Cooperativa de continuar como entidad en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la entidad en funcionamiento y utilizando el principio contable de la entidad en funcionamiento excepto si la dirección tiene intención de liquidar la entidad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los responsables del gobierno de la entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Cooperativa.

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de desviación material en los estados financieros, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una desviación material debida a fraude es más elevado que en el caso de una desviación material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Cooperativa
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas, la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.

- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la Administración, de la base contable de entidad en funcionamiento y, basados en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Cooperativa para continuar como entidad en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Cooperativa deje de ser una entidad en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable.
- Nos comunicamos con los responsables del gobierno de la Cooperativa en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planeados y los hallazgos significativos de la auditoría, incluyendo cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de nuestra auditoría.

También proporcionamos a los responsables del gobierno de la Cooperativa una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y comunicado con ellos acerca de todas las relaciones y demás cuestiones de las que se puede esperar razonablemente que puedan afectar a nuestra independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.

DESPACHO CARVAJAL & COLEGIADOS CONTADORES PÚBLICOS AUTORIZADOS

Firmado digitalmente
por GERARDO MIGUEL
MONTERO MARTINEZ
(FIRMA)
Fecha: 2023.02.20
11:03:17 -06'00'

Lic. Gerardo Montero Martínez
Contador Público Autorizado No. 1649
Póliza de Fidelidad N° 0116 FIG 7
Vence el 30 de setiembre del 2023

San José, Costa Rica, 08 de febrero de 2023.

Nombre del CPA: GERARDO
MONTERO MARTINEZ
Fecha: 1988
Cédula: 101000000
NOMBRE COMPLETO: GERARDO
MONTERO MARTINEZ
CARRERA: CONTADOR PÚBLICO
CARRERA DE ASESORÍA:
CONTADOR PÚBLICO
P. COOPERATIVA DE
SERVICIOS: COOP. DE
SERVICIOS MULTIPLES LA
AMISTAD
Identificación del cliente:
0000000000
Dirigido a:
COOPERATIVA DE SERVICIOS
CREDITO Y SERVICIOS
MULTIPLES LA AMISTAD S.R.L.
NOMBRE:
SERVICIOS MULTIPLES LA
AMISTAD S.R.L.
TIPO DE TRABAJO:
SERVICIO DE TRABAJO
Fecha de inicio de la Ley
1988 aplicable y vigencia en
el original.



Código de Fianza: CPA-2000-3078

COOPEAMISTAD, R.L.
ESTADO DE BALANCE GENERAL
Al 31 de diciembre 2022 y 2021
(En colones sin céntimos)

	Notas	diciembre 22	diciembre 21
Activos			
Disponibilidades	4 y 11.1	643.029.812	573.805.170
Efectivo		30.316.488	63.822.554
Banco central		270.803.413	184.811.122
Entidades financieras del país		341.909.911	325.171.494
Inversiones en instrumentos financieros	2.1, 4, 5 y 11.2	4.313.828.471	4.391.952.072
Al valor razonable con cambios en resultados		3.521.403	162.133.856
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		4.272.019.301	4.178.003.595
Productos por cobrar		50.072.397	51.814.621
Estimación por deterioro		(11.784.630)	---
Cartera de créditos	2.2, 6 y 11.3	23.967.625.627	23.411.223.342
Créditos vigentes		20.468.356.529	21.151.341.175
Créditos vencidos		3.839.959.204	2.724.129.636
Créditos en cobro judicial		63.418.717	102.192.452
Productos por cobrar		82.622.936	69.986.481
Comisiones diferidas de créditos		33.077.778	63.534.181
Ingresos diferidos de créditos		(76.799.666)	(109.400.859)
Estimación por deterioro		(443.009.871)	(590.559.724)
Cuentas y comisiones por cobrar	11.4	619.742.404	468.250.883
Otras cuentas por cobrar		609.493.542	461.476.799
Productos por cobrar		15.036.507	11.101.444
Estimación por deterioro		(4.787.645)	(4.327.360)
Bienes mantenidos para la venta	2.4 y 11.5	332.188.038	383.309.479
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		523.311.846	457.135.543
Bienes adquiridos o producidos para la venta		---	---
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		(191.123.808)	(73.826.064)
Participaciones en el capital de otras empresas, neto	2.5 y 11.6	44.560.825	44.344.825
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	2.6 y 11.7	450.051.854	417.408.391
Inversiones en propiedades		---	---
Otros activos	2.16 y 11.8	208.529.242	189.106.447
Cargos diferidos		11.309.210	6.202.872
Activos intangibles		96.409.444	90.004.427
Otros activos		100.810.588	92.899.148
Total de activos		30.579.556.273	29.879.400.609

COOPEAMISTAD, R.L.
ESTADO DE BALANCE GENERAL
Al 31 de diciembre 2022 y 2021
(En colones sin céntimos)

	Notas	diciembre 22	diciembre 21
Pasivos y patrimonio			
Pasivos			
Obligaciones con el público	10 y 11.9	8.664.014.565	8.738.903.224
A la vista		1.588.170.495	1.504.119.428
A plazo		6.945.208.611	7.013.227.680
Cargos financieros por pagar		130.635.459	221.556.116
Obligaciones con entidades	11.10	14.958.236.432	14.145.973.562
A plazo		6.652.035.791	7.681.792.638
Otras obligaciones con entidades		8.450.702.274	6.636.960.104
Gastos diferidos por cartera de crédito		(189.141.433)	(213.820.030)
Cargos financieros por pagar		44.639.800	41.040.850
Cuentas por pagar y provisiones	11.11	324.237.068	369.648.123
Provisiones		33.985.724	27.639.116
Otras cuentas por pagar diversas		290.251.344	342.009.007
Otros pasivos	11.12	557.903.500	515.301.252
Aportaciones de capital		557.903.500	515.301.252
Total de pasivos		24.504.391.565	23.769.826.161
Patrimonio			
Capital social	11.13 y 12	5.252.131.729	5.255.100.585
Capital pagado		5.252.131.729	5.255.100.585
Ajustes al patrimonio -otros resultados integrales	11.13	(89.406.686)	51.011.150
Ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en ORI		(88.411.898)	50.790.163
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		(994.788)	220.987
Reservas	11.13 y 2.20	557.108.935	532.189.645
Resultado del periodo		355.330.730	271.273.068
Total patrimonio		6.075.164.708	6.109.574.448
Total del pasivo y patrimonio		30.579.556.273	29.879.400.609
Cuentas contingentes deudoras	16	1.027.570.850	2.278.866.514
Otras cuentas de orden deudoras	11.29	25.343.981.566	24.390.776.828
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		25.030.355.216	24.002.018.631
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras		313.626.350	388.758.197

Las notas forman parte integral de los estados financieros

JOHNNY GERARDO DE JESUS SALAZAR QUESADA (FIRMA)
 Firmado digitalmente por JOHNNY GERARDO DE JESUS SALAZAR QUESADA (FIRMA)
 Fecha: 2023.02.20 13:56:14 -06'00'
 Johnny Salazar Quesada
 Gerente general A.I.

WALTER HERRERA RODRIGUEZ (FIRMA)
 Firmado digitalmente por WALTER HERRERA RODRIGUEZ (FIRMA)
 Fecha: 2023.02.20 13:21:23 -06'00'
 Walter Herrera Rodriguez
 Contador General

JACQUELINE ELIZONDO HIDALGO (FIRMA)
 Firmado digitalmente por JACQUELINE ELIZONDO HIDALGO (FIRMA)
 Date: 2023.02.21 20:29:07 -06'00'
 Jacqueline Elizondo Hidalgo
 Presidenta del Comité de Vigilancia

COOPEAMISTAD, R.L.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
 Por los periodos terminados el 31 de diciembre del 2022 y 2021
 (En colones sin céntimos)

	Notas	diciembre 22	diciembre 21
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades		¢ 9.948.468	11.125.437
Por inversiones en instrumentos financieros	11.14	238.541.017	248.929.250
Por cartera de créditos	11.15	2.911.264.836	2.950.207.474
Por ganancia por diferencias de cambio y UD	11.16	1.062.555	---
Por ganancia inversiones al valor razonable con cambios en ORI		24.381.606	---
Por otros ingresos financieros	11.17	¢ 97.670.513	71.729.827
Total de ingresos financieros		3.282.868.995	3.281.991.988
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	11.20	535.008.445	639.194.324
Por obligaciones con Entidades Financieras	11.21	954.043.730	933.806.710
Por otras cuentas por pagar diversas		2.215.811	7.558.494
Por pérdidas por diferencial cambiario y UD	11.22	---	1.537.437
Por pérdidas por inversiones al valor razonable con cambios en ORI		71.368	---
Por otros gastos financieros	11.23	¢ 167.547.964	163.784.842
Total de Gastos Financieros		1.658.887.318	1.745.881.807
Gastos por estimación de deterioro de activos	11.24	154.207.825	247.692.038
Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones	11.18	¢ 60.489.531	86.333.215
Resultado financiero		¢ 1.530.263.383	1.374.751.358
Otros ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios		66.134.841	61.615.703
Por bienes mantenidos para la venta		691.124	72.677.075
Por ganancia por participaciones de capital de otras empresas		---	1.711.233
Por otros ingresos operativos		¢ 64.635.960	68.846.411
Total otros ingresos de operación	11.19	131.461.925	204.850.422

(Continua...)

COOPEAMISTAD, R.L.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
 Por los periodos terminados el 31 de diciembre del 2022 y 2021
 (En colones sin céntimos)

	Notas	diciembre 22	diciembre 21
Otros gastos de operación			
Por comisiones por servicios		28.094.531	24.021.845
Por bienes mantenidos para la venta		123.338.096	132.850.344
Por provisiones		31.044.340	27.103.718
Por otros gastos operativos		88.917.387	95.320.778
Total otros gastos de operación	11.25	€ 271.394.354	279.296.685
Resultado operacional bruto		1.390.330.954	1.300.305.095
Gastos administrativos			
Por gastos de personal	11.26	767.656.350	772.626.527
Por otros gastos de administración	11.27	€ 250.600.541	243.622.999
Total gastos administrativos		€ 1.018.256.891	1.016.249.526
Result. Operacional neto antes de impuestos Y participaciones sobre la utilidad		372.074.063	284.055.569
	11.28 y 2.21		
Participaciones sobre la utilidad		€ 16.743.333	12.782.501
Resultado del periodo		€ 355.330.730	271.273.068
Otros resultados integrales, neto de impuesto			
En otros resultados integrales, neto de impuesto sobre la renta		(139.202.062)	(1.182.435)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto		(1.215.775)	220.987
Otros resultados integrales del periodo, neto de impuesto		(140.417.837)	(961.449)
Resultados integrales totales del periodo		214.912.893	270.311.620

Las notas forman parte integral de los estados financieros

JOHNNY
GERARDO DE
JESUS SALAZAR
QUESADA
(FIRMA)
Johnny Salazar Quesada
Gerente general A.I.

Firmado digitalmente
por JOHNNY GERARDO
DE JESUS SALAZAR
QUESADA (FIRMA)
Fecha: 2023.02.20
13:56:46 -06'00'

WALTER HERRERA
RODRIGUEZ
(FIRMA)
Walter Herrera Rodríguez
Contador General

Firmado digitalmente
por WALTER HERRERA
RODRIGUEZ (FIRMA)
Fecha: 2023.02.20
13:22:01 -06'00'

JACQUELINE
ELIZONDO
HIDALGO (FIRMA)
Jacqueline Elizondo Hidalgo
Presidenta del Comité de
Vigilancia

Digitally signed by
JACQUELINE ELIZONDO
HIDALGO (FIRMA)
Date: 2023.02.21 20:29:50
-06'00'



**INFORME DE GOBIERNO
CORPORATIVO**

2015

COMITÉ DE AUDITORÍA

Integrantes

(con voz y voto)

Rafael Calvo Morera	Coordinador y miembro del Consejo de Administración
Virgilio Solís Alfaro	Miembro del Consejo de Administración
Gerardo Sanabria Piretti	Miembro del Consejo de Administración
Jacqueline Elizondo Hidalgo	Miembro del Comité de Vigilancia
Vacante	Auditor Interno (solo voz)

Objetivo:

Contribuir con la eficiencia y garantizar el ejercicio de un juicio independiente que sirva de apoyo al Consejo de Administración en la toma de decisiones oportunas y prospectivas atinentes al control interno de la Cooperativa, así como ejercer una supervisión e interacción con la Auditoría Interna y Externa, para que las acciones correctivas que se determinen sean atendidas en el menor tiempo posible y evitar incumplimientos de las políticas, leyes y reglamentos vigentes.

Principales Actividades del Periodo:

Auditoría Externa

El proceso de contratación de la auditoría externa realizado durante el periodo 2022 se realizó un poco diferente a años anteriores, debido a que el cartel de contratación señaló que el periodo de contratación será para los años 2022-2023 y 2024. En este proceso se invitó a cuatro despachos de contadores públicos a participar en el proceso de selección. Estos despachos se encuentran inscritos en el Registro de Auditores Elegibles que forma parte del Registro Nacional de Valores e Intermediarios, dispuesto en la Ley Reguladora del Mercado de Valores, asimismo, cumplen con los requisitos e idoneidad que establece la normativa regulatoria CONASSIF 1-10 para los despachos de auditores externos.

El proceso de selección determinó que el Despacho Carvajal & Colegiados fuera el elegido para realizar la auditoría financiera, los dos informes semestrales de la reserva de liquidez, el informe de auditoría integral de riesgos, el informe de auditoría de cumplimiento de la Ley 8204 y el informe de idoneidad de los miembros del órgano de dirección y alta gerencia conforme lo requiere el acuerdo SUGEF 22-18.

Cambio de Regulador de SUGEF a INFOCOOP

El Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) en abril del 2021 tomó la decisión de que a partir del 31 de diciembre 2022 todas las cooperativas de ahorro y crédito supervisadas por SUGEF que tuvieran activos totales inferiores a los \$40.000 millones, dejarán de ser supervisadas, trasladando dicha supervisión al INFOCOOP.

En octubre del 2022, el CONASSIF conoció una petición del INFOCOOP en donde le externó que, debido a unos ajustes internos, debe demorar el proceso de traslado de las cooperativas que estarían pasando bajo su modelo de supervisión, por lo tanto, el CONASSIF aprobó que SUGEF continúe con la supervisión de estas cooperativas hasta el 31 de diciembre 2024, por lo que a partir del 1 de enero 2025 iniciarán bajo la supervisión del INFOCOOP.

El Comité de Auditoría ha sido muy vigilante de todo este proceso, con la finalidad de cumplir con los requerimientos que el ente supervisor nos solicite, por lo que se ha definido como un objetivo estratégico, el continuar dándole seguimiento a este proceso de cambio.

Auditoría Interna

Durante el periodo 2022 la Auditoría Interna laboró los primeros cuatro meses del año, en donde realizó un total 12 informes relacionados con el cálculo de los excedentes, revisión de los informes financieros mensuales, la cartera de Banca para el Desarrollo, el cumplimiento normativo en la colocación de los créditos, entre otros. Todos estos informes fueron de conocimiento y discusión por parte de los miembros del Comité de Auditoría. Los estudios realizados se enfocaron en la verificación del cumplimiento normativo regulatorio que ha establecido SUGEF; así como también, en el cumplimiento de las políticas, procedimientos y el

establecimiento de controles internos, que tiendan a mitigar los riesgos del entorno financiero a que está sujeta la Cooperativa.

El auditor interno de la Cooperativa por decisión del Consejo de Administración pasó en forma interina a ocupar el puesto de gerente general a partir del 1 de mayo 2022, por lo que, una vez el Consejo de Administración defina el nombramiento definitivo del Gerente General, se deberá también considerar el nombramiento del puesto de Auditor Interno.

Otras Labores Realizadas

Durante el periodo 2022 el Comité de Auditoría se reunió un total de 3 veces, en donde se conoció, aprobó y dio seguimiento al plan de trabajo de la Auditoría Interna, se analizaron las observaciones que se comunicaron en los informes de Auditoría, se motivó la generación de una cultura de control interno en el personal de la Cooperativa, se dio seguimiento a la atención oportuna de las observaciones, se mejoró los procesos de control interno en la Cooperativa, se supervisó e interactuó con el Auditor Interno y el Auditor Externo, se vigiló que la Gerencia General tomara las acciones correctivas necesarias en el momento oportuno para hacer frente a las debilidades de control, el cumplimiento de las políticas, leyes y reglamentos, así como otras situaciones identificadas por los auditores y el supervisor. Asimismo, se revisó y trasladó al Consejo de Administración los estados financieros anuales auditados, los informes complementarios, las comunicaciones del auditor externo y demás informes de auditoría externa e interna.

Perspectiva para el año 2023

Una de las principales tareas que debe quedar lista durante el periodo 2023, es

la incorporación del Auditor Interno a las labores cotidianas de seguimiento, control y aseguramiento de calidad de la información que se genera en la Cooperativa.

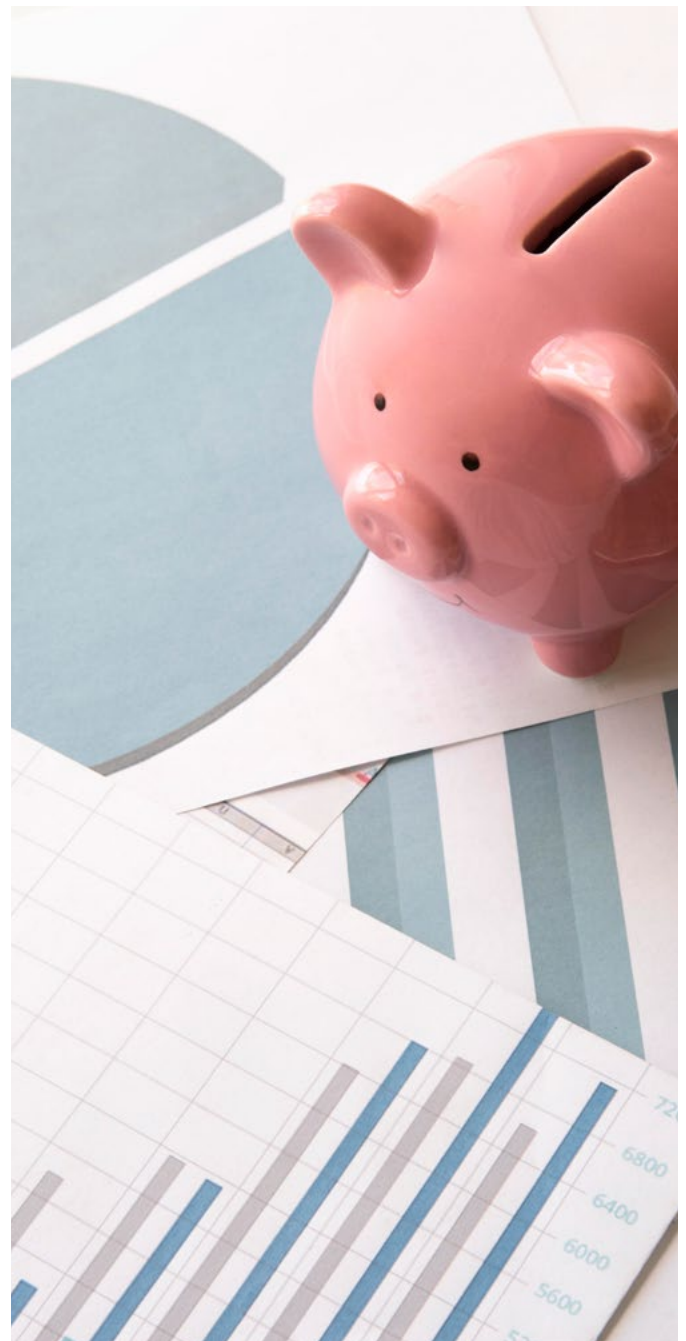
Adicionalmente, el Comité de Auditoría continuará vigilando el aseguramiento de la gestión del control interno de acuerdo con las mejores prácticas, dando seguridad a la administración en el cumplimiento de las disposiciones legales y estatutarias. Para el 2023 nos hemos fijado entre otras, las siguientes tareas:

- a. Análisis y revisión de la información financiera trimestral y anual.
- b. Revisar los cambios significativos que se presenten en los estados financieros mensuales y trimestrales.
- c. Continuar el fortalecimiento de la cultura de control interno en la Cooperativa.
- d. Vigilar que siempre se mantengan actualizadas las políticas, procedimientos y reglamentos de la Cooperativa, así como la aplicación correcta de las NIIF.
- e. Monitoreo y seguimiento de las líneas de negocio significativas de la Cooperativa, así como su posible impacto al riesgo operativo y de crédito.
- f. Vigilancia permanente de los riesgos a los cuales está expuesta la Cooperativa y la definición oportuna de sus mitigadores.
- g. Mantener un Gobierno Corporativo robusto que le brinde a nuestros asociados mayor confianza y seguridad.
- h. Revisar, aprobar y dar seguimiento al plan de trabajo anual de la auditoría interna.
- i. Dar seguimiento a la implementación de las acciones correctivas que formule el Auditor

Externo, el Auditor Interno, la SUGEF, Banca para el Desarrollo y otros órganos de supervisión.

j. Proponer al Consejo de Administración, la contratación del auditor externo y las condiciones de contratación.

k. Conocer y analizar los resultados de las evaluaciones de la efectividad y confiabilidad de los sistemas de información y control interno.



COMITÉ DE RIESGOS

Integrantes (con voz y voto)

Juan Pablo Mora Quirós	Coordinador-Consejo de Administración
Gerardo Sanabria Piretti	Consejo de Administración
Juan José Miranda Phillips	Consejo de Administración
Johnny Salazar Quesada	Gerente General a.i.
Yogeydi Vargas Vargas	Jefe Unidad de Riesgos
Gary Garita Jiménez	Miembro Externo

Importancia y funciones del Comité de Riesgos:

El Comité de Riesgos es un órgano asesor del Consejo de Administración, el cual se encarga de aprobar las políticas de gestión de riesgos, la capacidad y el apetito de riesgo de la entidad. Asimismo, supervisa la ejecución de la declaración de apetito de riesgo por parte de la alta Gerencia, la presentación de informes sobre el estado de la cultura del riesgo de la entidad, y la interacción y supervisión con el jefe de riesgos de la Cooperativa.

El trabajo del comité incluye la supervisión de las estrategias y la gestión de los riesgos para asegurarse de que son coherentes con el apetito de riesgo declarado. Además, el comité debe cumplir las funciones establecidas en la regulación específica emitida por la respectiva SUGEF.

El comité debe recibir informes periódicos y oportunos del jefe de la unidad de riesgos, así como de las otras áreas de la entidad, sobre el perfil de riesgo actual de la Cooperativa, de los límites y métricas establecidas, las desviaciones y los planes de mitigación.

Principales actividades del período:

Durante el periodo 2022 se trabajó principalmente en los siguientes temas:

- Revisión de Informes Finales de los Auditores Externos: Se revisó y analizó la labor realizada por el Despacho Carvajal & Colegiados, referente al cumplimiento del marco normativo y regulatorio a que está sujeto Coopeamistad, así como también, se estableció un plan de acción para atender todas las observaciones que se recomendaron. Cabe señalar que cada una de las observaciones señaladas se les dio seguimiento para verificar su cumplimiento, estando todas atendidas al finalizar el periodo 2022.

- Revisión del Plan de Trabajo de la Unidad de Riesgos: A inicio del periodo se revisó el plan de trabajo que propuso la jefatura de la unidad de riesgos, así como también, se revisaron los informes trimestrales que daban cuenta del cumplimiento del plan de trabajo. Al finalizar el periodo 2022, el plan de trabajo de la unidad de riesgos se cumplió en un 100%.
- Revisión contrato de asesor externo: Durante el periodo 2022 se revisó el contrato para la contratación del asesor externo en riesgos, de acuerdo con el análisis realizado, el Comité de Riesgos propuso la contratación del Lic. Gary Garita Jiménez, quien cuenta con una amplia experiencia en la gestión de los riesgos del sector financiero nacional.
- Fortalecimiento de los modelos para medir riesgo de crédito: Se ajustó el modelo para calcular la probabilidad de incumplimiento de pago de los deudores, así como su capacidad de pago, la cual es utilizada posteriormente en el cálculo de la pérdida esperada por riesgo de crédito. Adicionalmente, se ajustaron las variables que caracterizan al sujeto de crédito de la entidad. Este ajuste al modelo nos permite mejorar la colocación de crédito considerando el apetito al riesgo de Coopeamistad.
- Medición del riesgo operativo: Anualmente se debe revisar y ajustar el modelo de riesgo operativo, con base en los eventos e incidencias que reportan los usuarios de los sistemas que utiliza la Cooperativa. De conformidad con los resultados obtenidos, se mejoró los procesos que están presentando la mayor cantidad de eventos e incidencias, con la finalidad de minimizar el riesgo operativo; adicionalmente, se capacitó al personal de la Cooperativa en el reporte que deben realizar apenas determinen un evento o una incidencia.
- Informes periódicos de Riesgos: El Comité de Riesgos analiza mensualmente la herramienta denominada "Dashboard de Riesgos", la cual nos informa acerca de los riesgos de mayor importancia, los cuales están dirigidos

principalmente a las líneas de negocio significativa, por lo que esta herramienta nos informa acerca de los riesgos de crédito, riesgos de liquidez, riesgos operativos y otros riesgos de mercado. Adicionalmente, cuando un riesgo de los mencionados anteriormente presenta algún grado de deterioro, se le solicita a la Gerencia General para que, en conjunto con la Unidad de Riesgos, establezcan un plan de acción para mitigar y minimizar cualquier impacto que se podría tener; a este plan de acción se le da un seguimiento constante, hasta que se evidencia que el riesgo mejoró su calificación.

- Seguimiento a Cambio de Supervisor: Se dio seguimiento constante al cambio de supervisor de SUGEF al INFOCOOP; sin embargo, el CONASSIF suspendió hasta diciembre 2024 dicho cambio, por lo que la Cooperativa seguirá siendo supervisada por SUGEF hasta esa fecha.

Perspectiva para el año 2023:

En este periodo se estaría trabajando en la revisión de los modelos actuales de riesgo y en la planificación de la ejecución de las mejoras requeridas. Así como, en la reorientación de la integración de la gestión de riesgos a los diferentes procesos de la Cooperativa.

Se continuará dando mucha atención a los riesgos de mayor relevancia como lo es el riesgo de crédito y el riesgo de liquidez, con la finalidad de determinar posibles eventos y así establecer de manera proactiva los mitigadores de riesgo.

INFORME DEL COMITÉ DE CUMPLIMIENTO PARA LA GESTIÓN DE LOS RIESGOS DE LEGITIMACIÓN DE CAPITALES (LC), FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO (FT) Y EL FINANCIAMIENTO A LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA, (FPADM)

Funcionamiento:

El Comité de Cumplimiento es, un comité que el Órgano de dirección debe establecer de forma permanente como apoyo a la vigilancia de la gestión eficiente del riesgo de LC/FT/FPADM, según se estable en la Ley 7786 y su reglamento.

Integrantes (con voz y voto)

Ávila Villalobos Warner Gerardo	Coordinador
Mora Quirós Juan Pablo	Integrante de apoyo
Miranda Phillips Juan José	Integrante de apoyo
Salazar Quedada Johnny	Gerente General, a.i.
Quirós Goñi Carolina	Jefe de Negocios
Ana Eugenia González Rodríguez	Oficial de Cumplimiento
Diana Oviedo Morales	Oficial de Cumplimiento Adjunto

En las sesiones del comité de cumplimiento pueden participar, sin derecho a voto, las personas que el comité considere necesarias.

Sesiones

Durante el periodo 2022 el Comité de Cumplimiento realizó un total de cuatro sesiones ordinarias (ORD)) como se detalla a continuación:

No.	Tipo	Fecha
70	ORD	22-03-2022
71	ORD	20-06-2022
72	ORD	26-09-2022
73	ORD	12-12-2022

Gestión del periodo

Principales temas conocidos y analizados durante el periodo.

- La oficialía de cumplimiento presenta al Comité de Cumplimiento trimestralmente un informe de labores, para el cumplimiento de las funciones normativas.
- En cada sesión del comité de cumplimiento se da seguimiento a la ejecución del Plan de trabajo de la Unidad de Cumplimiento.
- El informe sobre la exposición al riesgo de LC/FT/FPADM se presenta al Consejo de Administración al menos una vez cada semestre.
- Se da seguimiento a la ejecución de las acciones correctivas establecidas por la administración para implementar las oportunidades de mejora identificadas en los informes de la auditoría externa.
- Se revisan y actualizan las políticas, procedimientos, normas y controles establecidos por Coopeamistad para cumplir con el reglamento del CONASSIF 12-21 para la prevención de LC/FT/FPADM.
- Durante el tercer trimestre del 2022 se aplicó la autoevaluación la de gestión de riesgo de LC/FT/FPADM al Órgano de Dirección y la Alta Gerencia. Se identifican las acciones correctivas y se vela por el cumplimiento de estas.
- En conclusión, COOPEAMISTAD cumple durante el 2022 con todos los requerimientos normativos para la gestión de los riesgos de la LC/FT/FPADM.

Perspectivas para el año 2023

Durante el 2023 la cooperativa continuará bajo la supervisión de la SUGEF, con los lineamientos del reglamento que aplica a las entidades supervisadas abajo del artículo 14 de la Ley 7786 para la prevención de los riesgos de LC/FT/FPADM. Se retomará la implementación del proyecto CICAC, CENTRO DE INFORMACIÓN CONOZCA A SU CLIENTE, el cual consiste en un expediente

electrónico que recopila y almacena la información como insumo básico para la atención de la política conozca a su cliente. A la vez se implementarán las mejoras de las herramientas utilizadas para el monitorio y seguimiento de alertas.



COMITÉ DE TECNOLOGÍAS DE INFORMACIÓN

Integrantes

(con voz y voto)

Virgilio Solís Alfaro	Coordinador - Consejo de Administración
Warner Avila Villalobos	Consejo de Administración
Rafael Calvo Morera	Consejo de Administración
Johnny Salazar Quesada	Gerente General
Yogeydi Vargas Vargas	Jefe de Unidad de Riesgos
Jose David Hidalgo Vargas	Jefe Tecnologías de Información

Integrantes

(solamente con voz)

Representante del Comité de Vigilancia

Lance Perez Fernandez	Desarrollo y Soporte
Jonathan Mejías Rodriguez	Desarrollo e Infraestructura

Importancia y funciones:

De conformidad al Acuerdo CONASSIF 5-17 "Reglamento sobre la Gestión de la Tecnología de Información", aprobado por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, mediante los artículos 9 y 11 de las actas de las sesiones 1318-2017 y 1319-2017, celebradas el 13 y el 20 de marzo del 2017, respectivamente, aprobó el Reglamento General de Gestión de la Tecnología de Información, el Acuerdo CONASSIF 5-17, permite la continuidad del Comité de Tecnologías de Información (origen data de Acuerdo SUGEF 14-09), el cual será para COOPEAMISTAD, un órgano asesor y de coordinación en temas de Tecnología y su gestión.

Dentro de sus funciones destacan:

- Asesorar en la formulación del Plan Estratégico de Tecnologías de Información.
- Proponer las políticas generales sobre Tecnologías de Información.
- Revisar periódicamente el marco para la gestión de Tecnología de Información.
- Proponer los niveles de tolerancia al riesgo de Tecnología de Información, en congruencia con el perfil tecnológico de COOPEAMISTAD.
- Monitorear que la alta Gerencia tome medidas para gestionar el riesgo de Tecnología de Información, en forma consistente con las estrategias y políticas y que cuente con los recursos necesarios para esos efectos.
- Recomendar las prioridades para las inversiones en Tecnología de Información.
- Dar seguimiento a las acciones contenidas en el Plan Correctivo - Preventivo.

Principales actividades del periodo:

Durante el periodo 2022 se realizaron un total de 4 sesiones del Comité de TI, tomando en cuenta que una de las labores más importantes del Comité de TI es el seguimiento a la implementación del Plan Operativo propuesto por el departamento de T.I. y la administración, con el objeto de que todas las metas planteadas sean alcanzadas, ayudando a la cooperativa a alcanzar sus objetivos plasmados en su Plan Estratégico y logrando esa alineación entre la estrategia y las tecnologías que genera gran valor para Coopeamistad. Al mismo tiempo ha dado seguimiento al cronograma establecido y previamente aprobado con el Consejo de Administración, correspondiente a la definición y ejecución del Plan de acción derivado de la auditoría de la normativa Acuerdo CONASSIF 5-17 que plasmaba todas las oportunidades de mejora que Coopeamistad iba a implementar para mejorar sus plataformas tecnológicas e infraestructura.



OTROS COMITÉS

Comité de Nominaciones

Es el responsable de identificar y postular a los candidatos al Consejo de Administración, tomando en cuenta los criterios y disposiciones establecidos en la sección V del Capítulo II del Acuerdo CONASSIF 4-16. Durante el periodo 2022 este comité se reunió en dos oportunidades, para valorar los candidatos a puestos que se propusieron en la Asamblea celebrada en ese año.

Comité de Remuneraciones

Es el responsable de supervisar el diseño y el funcionamiento del sistema de incentivos para que sea consistente con la cultura de la entidad, la declaración del Apetito de Riesgo y la estrategia. Debe estar constituido de una manera que le permita ejercer un juicio competente e independiente sobre las políticas y prácticas de remuneración y los incentivos creados para gestionar el riesgo, el capital y la liquidez.

Este comité durante el periodo 2022 se reunió en cuatro ocasiones en donde se analizaron diferentes temas relacionados con los incentivos y contratación del personal.

A photograph of four people (three men and one woman) standing in a barn or agricultural setting. They are wearing casual work clothes. The image has a warm, orange-toned overlay. A white-bordered box is superimposed over the center of the image, containing the text 'INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO'.

INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO

2022

COMITÉ DE EDUCACIÓN Y BIENESTAR SOCIAL



De izquierda a derecha: Dagoberto Ampie, vocal; Shirley Bolaños, Secretaria; Mónica Soto, Presidenta.

El Comité de Educación y Bienestar Social durante el periodo 2022, se enfocó en la realización de programas que propiciaron el crecimiento en la educación (especialmente en Becas Estudiantiles) y el bienestar social de nuestros asociados, familias y su entorno; alineando el plan de trabajo con los objetivos estratégicos de Coopeamistad.

A continuación, se presentan los logros obtenidos durante el periodo 2022:

1. Reserva de Educación

En lo que se refiere al monto asignado a esta reserva, este Comité brindó su apoyo en los siguientes programas:

Reserva de Educación				
	Presupuesto	Ejecutado	Saldo	%
Becas Estudiantiles	¢8 962 253,00	¢6 800 000,00	¢2 162 253,00	76%
Capacitación	¢5 000 000,00	¢373 826,60	¢4 626 173,40	7%
Publicidad Educativa	¢1 954 228,00	¢836 200,00	¢1 118 028,00	43%
Formacion Cooperativa	¢1 500 000,00	-	¢1 500 000,00	0%
Total	¢7 416 481,00	¢8 010 026,60	¢9 406 454,40	46%

1.1. Becas estudiantiles

Se apoyó económicamente a 68 hijos de asociados, que participaron en el programa de “Becas Estudiantiles”, como reconocimiento al esfuerzo y dedicación en los estudios de los hijos de nuestros asociados, en el curso lectivo del 2021. El mismo fue divulgado por los diferentes medios de comunicación para darlo a conocer. Se logró apoyar al 100% de las solicitudes presentadas, que cumplieron con todos los requisitos solicitados.

En este rubro de becas estudiantiles, se desembolsó el monto de \$6,800,000.

1.2. Capacitaciones

Para este periodo se procedió a apoyar en una capacitación enfocada en Salud Financiera, tema de interés para nuestros asociados.

En este rubro de Capacitación, se desembolsó el monto de \$373,826,6.

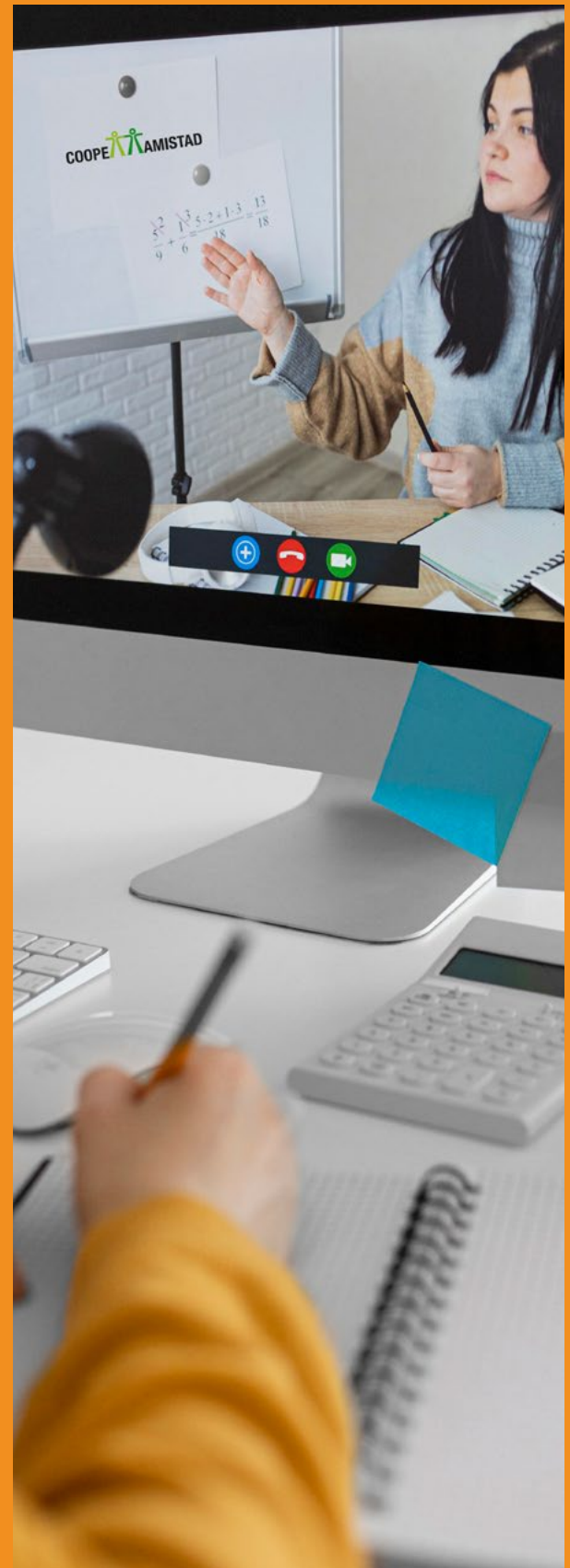
1.3 Publicidad educativa

En este rubro se confeccionaron artículos promocionales para apoyar en las diferentes actividades en que participó Coopeamistad, por ejemplo, el Congreso Cooperativo desarrollado por el Comité de Educación y Bienestar Social de Dos Pinos en el Tilajarí.

En este rubro de Publicidad Educativa, se desembolsó el monto de \$836,200.

1.4 Formación cooperativa

En este programa, se está coordinando con Infocoop charlas gratuitas, sobre temas de cooperativismo para el cuerpo directivo y demás población.



1.5. Gestión administrativa

Se llevaron a cabo 36 sesiones de las cuales 24 Ordinarias y 12 Extraordinarias, con 337 acuerdos tomados ejecutados al 100%. Lo anterior con el fin de la toma de decisiones y ejecutar el plan de trabajo durante este periodo.

2. Reserva de Bienestar

En lo que se refiere al monto asignado a esta reserva, este Comité brindó su apoyo en los siguientes programas:

Reserva Bienestar Social				
	Presupuesto	Ejecutado	Saldo	%
Ayudas económicas especiales	¢12 276 355,00	¢8 550 460,00	¢3 725 895,00	70%
Fallecimiento	¢5 009 209,00	¢6 600 000,00	-¢1 590 791,00	132%
Apoyo Programa de Salud	¢1 000 000,00	¢1 399 611,00	-¢399 611,00	140%
Actividades culturales y deportivas	¢500 000,00	-	¢500 000,00	0%
Responsabilidad Social	¢500 000,00	¢400 000,00	¢100 000,00	80%
Total	¢19 285 564,00	¢16 950 071,00	¢2 335 493,00	88%

2.1. Ayudas económicas especiales

Este programa está dirigido a los asociados que se encuentren en una situación económica difícil, es decir, se encuentra en riesgo social, por alguna eventualidad que se le presente a nivel personal y familiar; entiéndase en caso de: baja liquidez, salud, desastres naturales, compra de lentes, problemas odontológicos, exámenes médicos, etc.

La misión del CEBS es apoyar al asociado que más lo requiere y que no pueda cubrir sus necesidades básicas.

Se otorgaron 99 ayudas de este tipo a nuestros asociados; siendo el 2022, uno de los periodos con mayor número de solicitudes de los últimos años, efecto de la crisis económica que se está viviendo a nivel mundial por la post pandemia.

En este rubro de ayudas económicas especiales, se desembolsó el monto de ¢8,550,460.

2.2. Fallecimientos

Este programa se creó con el fin de que el asociado pueda cubrir parte de los gastos fúnebres, de un familiar en primer grado de consanguinidad o afinidad. En este periodo se brindaron 44 ayudas de este tipo. En este rubro de fallecimientos, se desembolsó el monto de \$6,600,000.

2.3. Apoyo programa de salud

Con el fin de abarcar de alguna manera el tema médico, se unió esfuerzos con el CEBS de Dos Pinos, y se brindó un porcentaje de subsidio a 339 asociados trabajadores, que se realizaron algún chequeo médico en las instalaciones de Dos Pinos.

En este programa de salud, se desembolsó el monto de \$1,399,611.

2.4. Responsabilidad social

En este rubro de Responsabilidad Social para el año 2022, se apoyó a un asociado productor de la zona de San Carlos con un problema serio de salud.

2.5. Actividades culturales y deportivas

Por temas de la pandemia, no fue posible darle movimiento a este programa, dadas las restricciones que se han tenido en los últimos 2 años en nuestro país.

El Comité de Educación y Bienestar Social de Coopeamistad, ha velado para que sus programas se enfoquen en el bienestar social de nuestros asociados, con una excelente administración de los recursos y logrando abarcar una mayor cantidad de beneficiados.

Damos por terminado un año de excelentes resultados, motivados para seguir con el

compromiso de cumplir con los objetivos y seguir con procesos de mejora continua y que el asociado sienta nuestro apoyo.

Finalmente agradecemos a nuestros asociados, a nuestros colaboradores y órganos directivos que forman esta gran Cooperativa; por su constante apoyo y propiciamos el trabajo en conjunto con la administración para el lograr las actividades programadas.



Ya puede solicitar la BECA ESTUDIANTIL 2023

- Para hijos (as) de Asociados en edad escolar y colegial.
 - Participa 1 hijo (a) por Asociado.
 - Estudiante activo del curso 2023.
- Participan estudiantes con adecuación curricular.
 - Tiempo de afiliación del Asociado a COOPEAMISTAD igual o mayor a tres meses.
- Llenar formulario (participan únicamente los formularios completos) disponible en oficinas de la Cooperativa y en la página web de Coopeamistad.
- Promedio de notas en el curso 2022 mayor ó igual a 80



Funciones de CEBS

Apoyar el bienestar general de los Asociados

Apoyo a Asociados en caso de fallecimientos de miembros de la familia

Aportar ayudas sociales por baja liquidez y problemas de salud

Apoyo a hijos de Asociados en el inicio del período escolar con programas de asistencia y becas

Contribuir en la capacitación y educación constante de los Asociados en temas de interés general.



COMITÉ DE VIGILANCIA



De izquierda a derecha: Héctor Soto, Suplente; Jacqueline Elizondo, Presidenta; Karla Morera, Secretaria; Juan Carlos Campos, Vocal.

COOPEAMISTAD

Somos parte de la familia...

- ☎ **Central Telefónica:** 4000-2915 • 2437-3180
- ✉ **Correo:** consultas@coopeamistadrl.com
- 🌐 **Web:** www.coopeamistadrl.com

Nuestros Puntos de Venta: Coyol (Oficina Central), Barrio Luján, Ciudad Quesada (Almacén y Planta), Belén (Gallito) y Zarcero

Supervisados por



Autorizados por



Coemisor



Participante

