

# Informe de Labores 2023

LXXXV ASAMBLEA ORDINARIA DELEGADOS

LO BUENO   
se comparte

COOPE  AMISTAD



LO BUENO   
**se comparte**

# **LXXXV ASAMBLEA**

## **Ordinaria de Delegados**

---

**Informe de Labores 2023**





## QUIÉNES SOMOS

### Cooperativa de Ahorro y Crédito La Amistad R.L.

Somos la primer Cooperativa de Ahorro y Crédito al servicio de los colaboradores, pensionados y productores de Dos Pinos.

## MISIÓN

Brindar la mejor experiencia en servicios financieros para el bienestar de nuestros Asociados.

## VISIÓN

Ser la opción financiera preferida de los Asociados, por el buen servicio, cercanía y confianza.

# Indice

## **INFORME ÓRGANO DE DIRECCIÓN.....6**

1- Informe del Consejo de Administración.....7

2- Informe de Gerencia..... 11

## **INFORME DE GESTIÓN 2023.....22**

3- Informe de Gestión Financiera.....23

4- Informe de Gestión Comercial.....28

5- Informe sobre Evaluación de Riesgo.....31

6- Informe sobre Gestión de la Prevención del Riesgo.....33

7- Informe de Gestión de Tecnología.....34

## **AUDITORIA INTERNA.....38**

8- Informe de Auditoría Interna.....39

## **ESTADOS FINANCIEROS .....40**

9- Balance General.....41

10- Estado de Resultados.....41





**INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO.....44**

Informe de Comité de Auditoría.....45

Informe de Comité de Cumplimiento.....46

Informe de Comité de Tecnologías de Información.....47

Comité de Remuneraciones.....48

Comité de Nominaciones.....49

**INFORMES DE COMITÉS.....50**

12- Informe del Comité de Educación y Bienestar Social.....51

13- Comité de Vigilancia.....55





# INFORME ÓRGANO DE DIRECCIÓN

## Consejo de Administración:

De pie de izquierda a derecha:  
Warner Avila Villalobos, Vocal I  
Virgilio Solís Alfaro, Vicepresidente  
Juan José Miranda Phillips, Suplente I  
Juan Pablo Mora Quirós, Secretario  
Gerardo Sanabria Piretti, Vocal II

Sentado:  
Rafael Calvo Morera, Presidente.

2023



# INFORME DE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Estimados Delegados, el Consejo de Administración de Coopeamistad es un órgano colegiado conformado por cinco miembros propietarios y dos suplentes, quienes seguidamente les compartimos un extracto de nuestra gestión realizada durante el periodo 2023.

Los miembros del Consejo nos reunimos dos veces por mes en forma ordinaria y ocasionalmente cuando se amerita en forma extraordinaria. Para ejecutar las tareas que nos establece el artículo 34 de nuestro Estatuto Social, hemos creado comités de apoyo que nos ayudan a gestionar cada una de las áreas de mayor relevancia, con la finalidad de optimizar el tiempo y el trabajo. Coopeamistad cuenta con los siguientes comités de apoyo:

**Comité de Auditoría:** integrado por 3 miembros del Consejo, el Auditor Interno y un representante del Comité de Vigilancia. Este comité se reúne cada dos meses

**Comité de Cumplimiento Lavado de Dinero:** integrado por 3 miembros del Consejo, un representante administrativo de la Cooperativa, el Gerente General, el Auditor Interno y el Oficial de Cumplimiento. Este comité se reúne cada tres meses.

**Comité de Tecnología de Información:** integrado por 3 miembros del Consejo, el Gerente General, un representante del Comité de Vigilancia, el oficial de riesgos de Coopeamistad y el jefe del área de T.I. Este comité se reúne cada tres meses.

**Comité de Riesgos:** integrado por 4 miembros del Consejo, el Gerente General, el Jefe del Área de Riesgos y un integrante del Comité de Vigilancia. Este comité se reúne cada 3 meses.

**Comité de Nominaciones:** integrado por 2 miembros del Consejo, el Gerente General y el Jefe del Área de Mercadeo. Este comité se reúne meses antes de los procesos de realización de las asambleas generales, para coordinar el proceso correspondiente.

**Comité de Remuneraciones:** integrados por 2 miembros del Consejo, el Gerente General y el Jefe del área de Desarrollo Humano. Este comité se reúne cada tres meses.



El Consejo de Administración durante el periodo 2023 tuvo un total de 25 sesiones en las cuales se tomaron 222 acuerdos.

Algunos de los temas que se vieron en estas sesiones fueron los siguientes:

- Revisión y aprobación de actas anteriores
- Revisión de nuevos proyectos que benefician a nuestros asociados
- Gestiones de cobro administrativo y legal
- Revisión de información financiera mensual y anual
- Indicadores financieros mensuales y anuales
- Cronograma de actividades a desarrollar en las Asambleas Generales
- Seguimiento de los bienes realizables
- Atención de comités como Vigilancia y Comité de Educación y Bienestar Social
- Afiliaciones y renuncias de asociados
- Revisión de tasas activas y pasivas
- Informes de los auditores externos
- Correspondencia de los entes supervisores como SUGEF, Banca para el Desarrollo, INFOCOOP, Federaciones y otros
- Actualización de las políticas de la cooperativa
- Revisión y seguimiento de los acuerdos que toma el Consejo de Administración
- Contratación de personal clave de la Cooperativa como lo es el Auditor Interno, el Gerente General, el Oficial de Riesgos, el Oficial de Cumplimiento de Lavado de Dinero
- Evaluación del desempeño de la Gerencia General y el Auditor Interno
- Revisión y aprobación de planes de trabajo del Auditor Interno, Oficial de Cumplimiento
- Revisión del cálculo de los excedentes de cada periodo

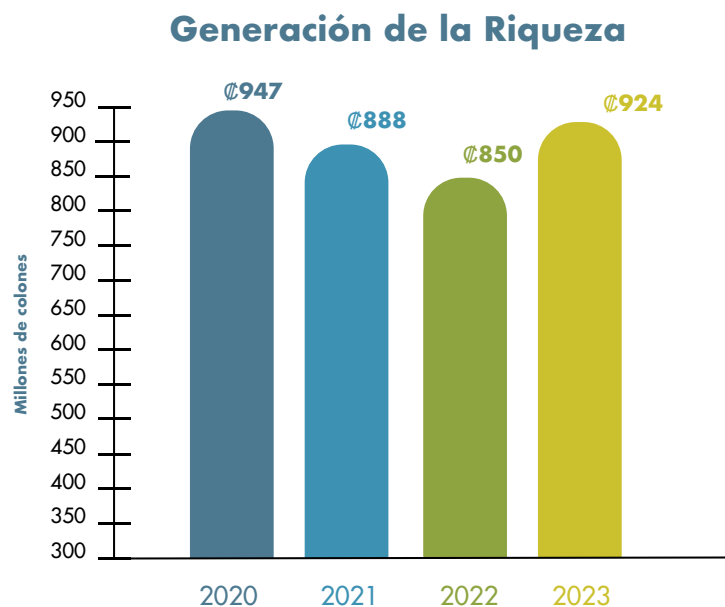
económico

- Revisión y aprobación de los planes estratégicos de la Cooperativa
- Revisión y aprobación de los presupuestos de la Cooperativa
- Seguimiento al cumplimiento del Plan Anual Operativo por área
- Seguimiento al cumplimiento del presupuesto de gastos anuales
- Seguimiento al cumplimiento de las metas financieras
- Revisión y aprobación de operaciones de crédito que, por su importe, deben ser elevadas al Consejo de Administración
- Revisión y aprobación de las operaciones de crédito que formalicen con la Cooperativa los directores del Consejo de Administración, Comité de Vigilancia, Comité de Educación y Bienestar Social, el Gerente General y el Auditor Interno
- Revisión de los cambios en la estructura organizacional
- Revisión de la política salarial de la Cooperativa
- Entre otros

Uno de los principios básicos que rigen al Consejo de Administración de Coopeamistas es ajustarnos a un “Reglamento de Idoneidad y Desempeño del Órgano de Dirección y la Alta Gerencia” en donde se consideran factores como la idoneidad, honestidad, integridad, experiencia, formación académica, conocimientos, dedicación de tiempo, comunicación y la gestión y prevención de los conflictos de interés.

Coopeamistad durante los últimos 4 años ha distribuido un total de ₡3.609 millones de riqueza entre sus asociados, en donde el año 2023 fue uno de los mejores con un total de ₡924 millones. Un monto muy importante, el cual muestra los ingresos percibidos por nuestros asociados por concepto de intereses

por sus ahorros en la Cooperativa, las ayudas que reciben del CEBS y los excedentes netos de cada periodo, dineros que contribuyen al crecimiento y desarrollo de sus familias.



El ahorro es una de nuestras tareas que impulsamos siempre y que nos esforzamos por ofrecer a nuestros asociados tasas de mercado muy competitivas. En el 2023 cancelamos en Ahorro Vacacional ₡2 millones, Escolar ₡14 millones, Día de las Madres ₡37 millones, Navideño ₡663 millones, Marchamo ₡81 millone Kilo de Leche ₡404 millones, para un gran total de ₡1.201 millones. Adicionalmente, existe un ahorro programado a largo plazo el cual fue creado pensando en los proyectos que nuestros asociados quieran desarrollar en el futuro y que a diciembre 2023 mantiene un acumulado de ₡417 millones. Estos ahorros son una fuente de ingresos muy importante que vienen a atender diversas necesidades y que, gracias al esfuerzo realizado por cada uno de los ahorrantes, hace más fácil el poder enfrentarlas.

Otro de los productos que Coopeamistad se esmera por ofrecerle a nuestros asociados de manera oportuna, son las facilidades de crédito. Durante el periodo 2023 se otorgaron 4.734 operaciones de crédito para un monto total colocado de ₡4.186 millones. Dentro de estas operaciones destaca el CrediApp que ha sido una herramienta de crédito muy fácil y ágil, la cual está a tan solo un clic para que el asociado la autogestione; adicionalmente, se destacan la línea de crédito global productores, la de ferias y el crédito global.

Un aspecto a resaltar, es que el periodo 2023 fue un año de recuperación financiera debido a los niveles de inflación altos que arrastramos de años anteriores, con una tasa básica pasiva que inició alta la cual impactó nuestros gastos financieros y un tipo de cambio que también tuvo muchas fluctuaciones que impactaron la economía nacional. Todos estos cambios económicos tuvieron un impacto significativo en los resultados económicos de la Cooperativa, y la única forma de contrarrestarlos era subir las tasas de interés de nuestras operaciones de crédito; sin embargo, tomamos la decisión de no afectar el ingreso neto de cada uno de nuestros asociados, por lo que hicimos el sacrificio de nuestro margen de intermediación, lo cual sabíamos que se transformaba en menos ingresos, pero el beneficio que generamos a las familias de cada uno de nuestros asociados, fue mucho más beneficioso.

Parte de las gestiones en las cuales todos los miembros del Consejo de Administración se involucran totalmente, es en el proceso de planificación estratégica en donde se comparte en forma conjunta con todos los colaboradores de la Cooperativa, talleres para la definición de la metas y objetivos estratégicos para los periodos 2024-2026. Como resultado de esta gestión, los colaboradores de Coopeamistad, los directores del Consejo de Administración, los directores de los Comités de Vigilancia y los directores del Comité de Educación y de Bienestar Social,



hemos definido un sueño en donde queremos ser la entidad financiera de confianza de nuestros asociados, para satisfacer sus necesidades de forma oportuna, eficiente y personalizada. El Consejo de Administración trabaja arduamente con la Administración para fortalecer el Gobierno Corporativo, el cual debe siempre ser muy sólido, con principios éticos muy fuertes, estableciendo políticas y reglamentos que delimiten el accionar diario y que se mantengan y refuercen los controles internos los cuales nos van a permitir ser una entidad cooperativa transparente, con visión de crecimiento, pensando en el bienestar de nuestros asociados y sus familias y buscando con la mano de las nuevas tendencias tecnológicas, los mejores productos y servicios.

Debemos recordar que Coopeamistad es una entidad supervisada por SUGEF, por INFOCOOP y por Banca para el Desarrollo, además de las auditorías normales que debemos realizar de los estados financieros y del cumplimiento de la Ley 7786 de Lavado de Dinero, por lo que año a año somos sujetos a auditorías que nos realizan estos entes supervisores; lo cual requiere que debamos de ajustarnos a todos los requerimientos normativos y regulatorios. Esto nos da tranquilidad, debido a que Coopeamistad siempre se ha esmerado por mantener los controles internos más estrictos para cumplir con todas las normativas. Adicionalmente, hay que resaltar que mantenemos a lo interno un Comité de Vigilancia que es el encargado de estar controlando la operativa diaria de la Cooperativa, así como también, nuestra Auditoría Interna, que también controla y supervisa de manera muy eficaz, los movimientos financieros y económicos que se presentan.

En nombre de los directores del Consejo de Administración queremos 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 la dedicación y entrega que han sido los pilares en el 2023 y esperamos que este 2024 sea un año en donde recojamos muchos de los frutos que hemos ido sembrando.

Por último, queremos agradecer a todos nuestros asociados de esta cooperativa, que, gracias a la confianza de cada uno de ellos, hemos construido una Cooperativa muy ordenada, con una visión de crecimiento y de servicio social.

Muchas gracias de parte de todo el Consejo de Administración.

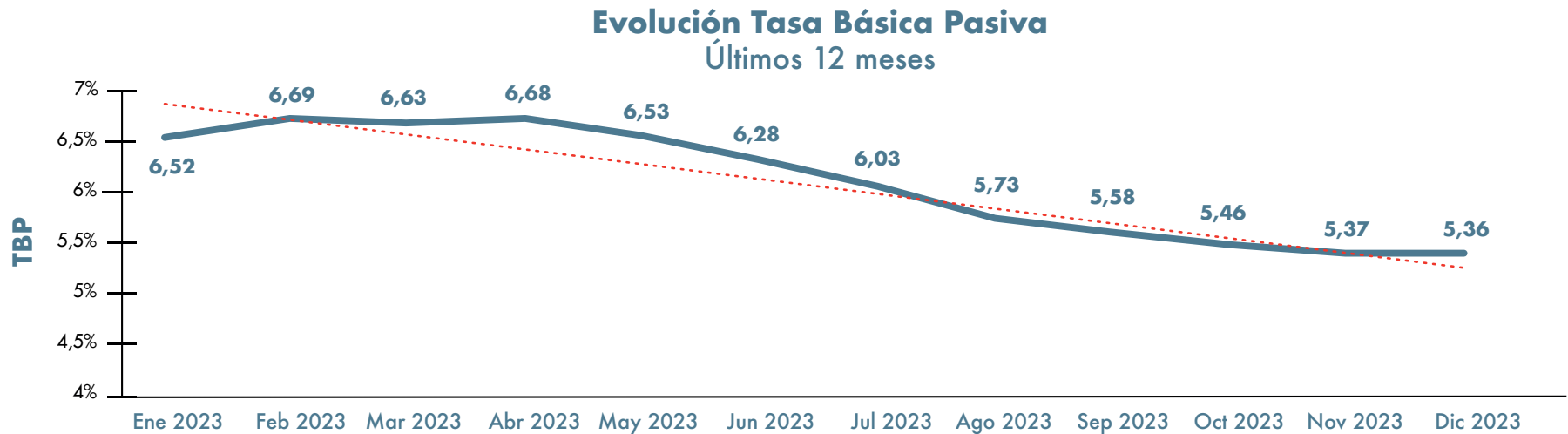


**Rafael Calvo Morera**  
Presidente

# INFORME DE GERENCIA GENERAL

## 2023 un año de Recuperación Financiera

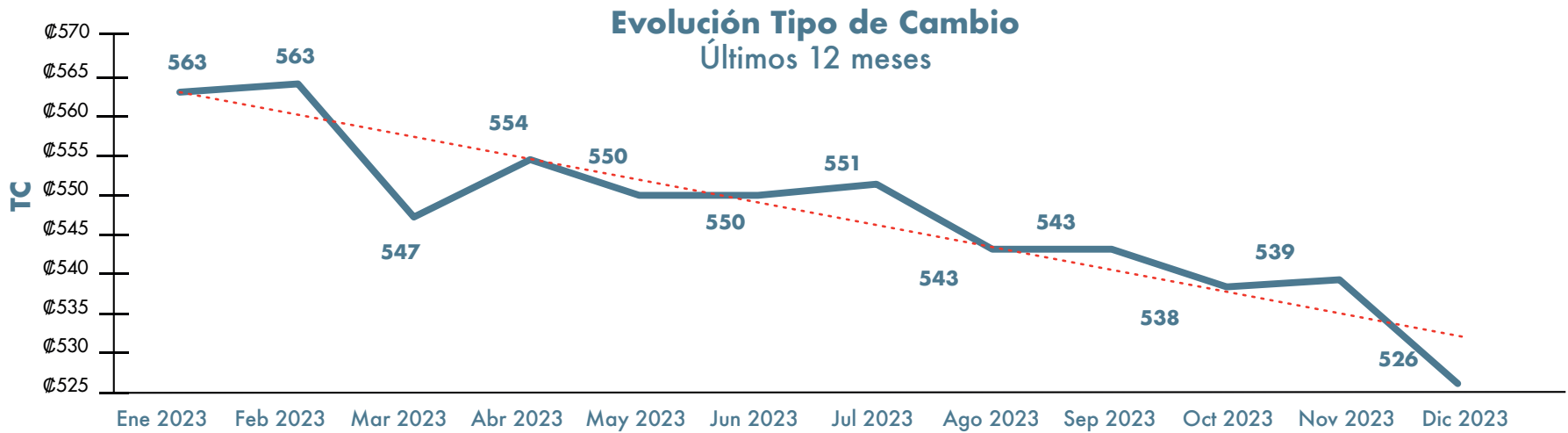
El periodo 2023 fue un año de recuperación financiera, debido al arrastre de efectos económicos adversos de periodos anteriores, en donde la tasa básica pasiva inició en 6.52% en enero y continuó su ascenso hasta llegar a un máximo del 6.69% incremento que tuvo un impacto en los gastos financieros debido a que nuestras obligaciones con entidades financieras están indexadas a la tasa básica pasiva. Posteriormente, mostró una tendencia constante hacia la baja cerrando a diciembre 2023 en 5.36%.



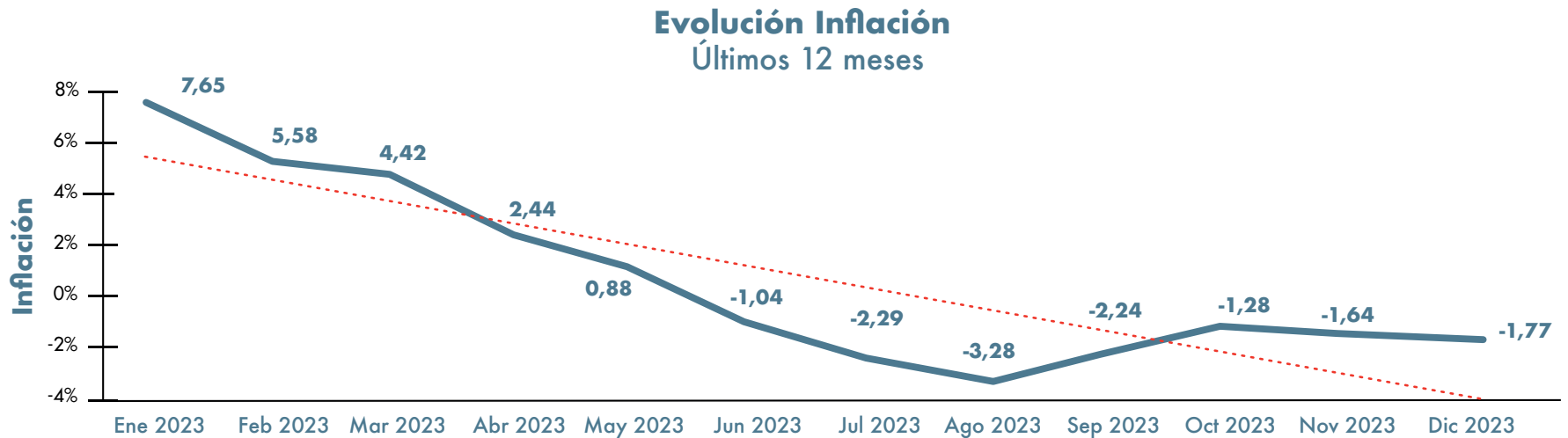
**Mínimo: 5,36% Máximo: 6,69% Promedio: 6,07%**

Otro elemento que afectó mucho al sistema financiero nacional fue el tipo de cambio. En nuestro caso no se tuvo mucho efecto debido a que nuestros activos y pasivos se encuentran en un 98% en moneda nacional, sin embargo, si nos afectó el diferencial cambiario debido a que iniciamos en enero con un precio de venta de \$563, teniendo una curva descendente a partir de todo el periodo 2023, llegando hasta \$526.88 al cierre de diciembre 2023.



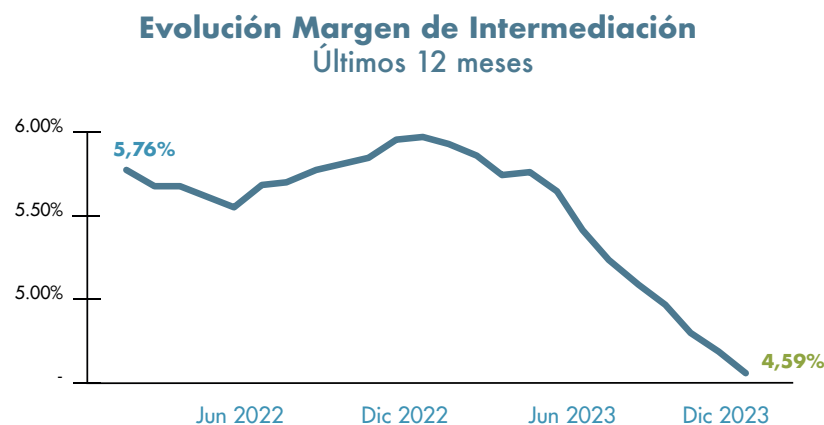


Otro de los elementos financieros y económicos que se tuvo en el periodo 2023 y que fue de mucho impacto fue la inflación, debido a que veníamos de una inflación del periodo 2022 muy alta por lo que iniciamos el periodo 2023 con 7.65% interanual la cual fue mostrando una tendencia hacia la baja hasta cerrar en -1.77%.



A pesar de que el periodo 2023 tuvo secuelas financieras de periodos anteriores, la Cooperativa tomó la decisión de que, con la finalidad de no afectar la liquidez de nuestros asociados, las tasas activas de crédito se iban a mantener sin cambios, aspecto que logramos sostener casi que en todo el año 2023.

Lo anterior lo podemos visualizar en el siguiente gráfico, dónde se muestra la evolución de nuestro margen de intermediación, el cual ha venido con una tendencia hacia la baja, producto de que hemos sostenido nuestras tasas activas a pesar de que las tasas pasivas se incrementaron durante el periodo 2023.



Esta decisión por supuesto que nos afectó el resultado económico al final del periodo, pero decidimos mejor sacrificar un poco el resultado económico final, que tocar los ingresos netos de cada uno de nuestros asociados.

## Requerimientos Normativos de Estimación de Cartera de Crédito

Coopeamistad R.L es supervisada por SUGEF desde el año 2005 lo cual hace que debamos ajustarnos a todos los requerimientos

normativos que la Superintendencia nos requiere. Uno de esos requerimientos se llama "Estimación de Cartera de Crédito", lo cual hace que a cada una de las operaciones de crédito que se formalice en la cooperativa, se deba crear un gasto para registrar los requerimientos de la estimación de crédito, el cual se puede incrementar si se da un deterioro de cada operación de crédito o un incumplimiento de pago en las condiciones contractuales establecidas con el asociado. Al cierre del periodo 2023 Coopeamistad mantiene una estimación acumulada de \$423 millones.

Durante el periodo 2023 se tuvo que registrar gastos por estimación de cartera por la suma de \$192 millones y \$33 millones de gastos por estimación de bienes realizables, lo cual totaliza un monto de \$225 millones. Cabe señalar que al final del periodo y gracias a las gestiones de cobro que se realizan, logramos obtener un exceso de estimación de \$140 millones los cuales los utilizamos para cubrir un cambio en la normativa de SUGEF referente a cartera de crédito que entró en vigor en enero 2024, sin tener que afectar el resultado económico en ese mes.

## Normativa SUGEF 25-23

En julio del 2021 el CONASSIF informó a un grupo de Cooperativas que a partir de enero 2023 iban a dejar de ser supervisadas por SUGEF y pasarían a formar parte de la supervisión que realiza el INFOCOOP. Posteriormente, debido a algunos inconvenientes que tuvo el INFOCOOP, el CONASSIF en octubre 2022 tomó la decisión de postergar ese cambio de supervisor,

para que se ejecutara a partir de diciembre 2024.

Este cambio de supervisor fue comunicado a todos los delegados en la pasada asamblea celebrada en marzo 2023.

Durante ese lapso de tiempo, el INFOCOOP continuó presentando inconvenientes en la toma de posesión del mandato dado por el CONASSIF, por lo que este órgano decidió suspender ese cambio de supervisor y en su lugar creó una nueva normativa de regulación denominada "Supervisión Proporcional" la cual aplica a todas las cooperativas supervisadas por SUGEF con activos menores a ¢80 mil millones.

Esta norma viene a dar un cambio en el modelo de supervisión que se aplica a las cooperativas supervisadas por SUGEF, debido a que nos van a continuar supervisando bajo un modelo de 5 indicadores financieros: Eficiencia, Rentabilidad, Morosidad mayor a 90 días, Liquidez y Suficiencia Patrimonial, eliminado la calificación CAMELS que se ha aplicado durante muchos años.

El cambio normativo a SUGEF 25-23 resultó ser más restrictivo, debido a que nos impone regulaciones más fuertes como por ejemplo el indicador de Eficiencia (Gastos de Administración/ Utilidad Operacional Bruta) pasó de un indicador de 70% a 75% y el indicador de Rentabilidad (Utilidad trimestral/ Patrimonio Contable Promedio) pasó de 0% a 1%, esto nos obliga a que durante los próximos años debamos ser más eficientes, a replantear la estrategia con la finalidad de ser más rentables, con menores gastos de administración.

## Nuevas Afiliaciones

Durante el periodo 2023 tuvimos un total de 281 nuevos asociados superior al 2022 que fue de 242. Estos nuevos

asociados han confiado en los servicios y productos que Coopeamistad les brinda, teniendo el ingreso de 25 asociados productores y 244 asociados colaboradores de Dos Pinos y 12 asociados pensionados.



## Transacciones por el APP y WEB Transaccional

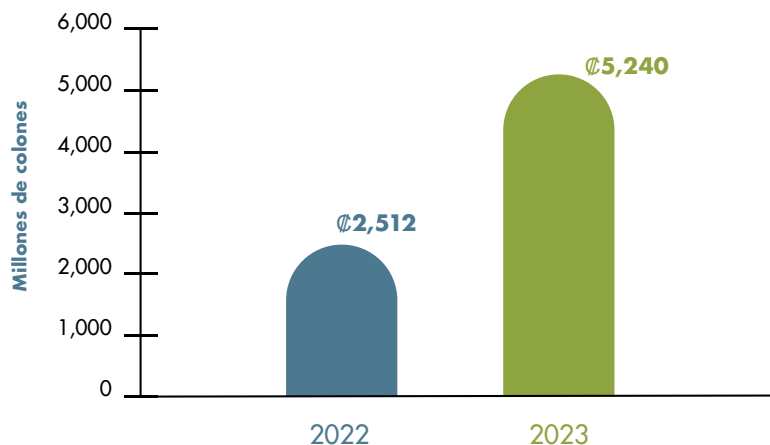
En el periodo 2023 con la finalidad de mejorar el servicio transaccional de tarjetas de crédito y accesos a través del APP y la Web transaccional, realizamos una alianza comercial con



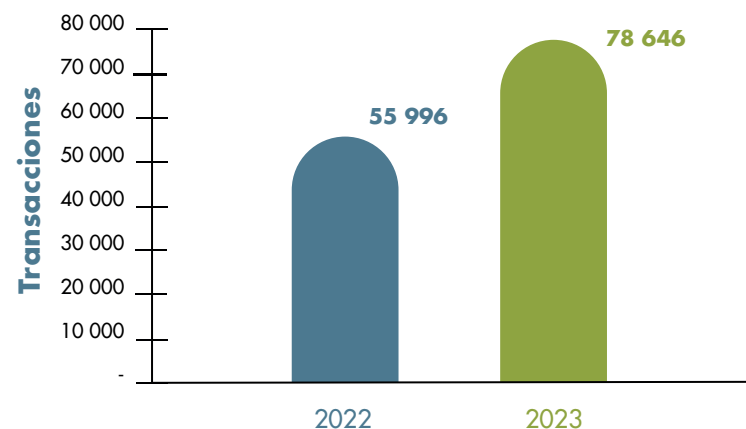
un nuevo procesador de tarjetas, esto nos permitió ser más eficientes en los procesos, así como actualizarnos a nuevas tendencias del mercado, en usabilidad y facilidades, con motivo de brindar un servicio de excelencia, mejorando los canales electrónicos.

Gracias a las mejoras que hemos realizado, el 2023 estuvo marcado por un incremento en el uso de las aplicaciones, APP, Web transaccional y SINPE, en donde se realizaron un total de 78.646 transacciones con un promedio mensual de 6.554 movimientos, lo que representó un monto total tranzado de \$5.240 millones, versus el periodo 2022 en donde se tuvo un total de transacciones de 55.996 y un monto transado de \$2.512 millones. Estos números nos reafirman el compromiso de seguir mejorando nuestros canales electrónicos, para seguir brindando a nuestros asociados una plataforma ágil, moderna y segura para que realicen sus operaciones financieras.

### Monto Transado SINPE



### Transacciones SINPE



Para el periodo 2024 esperamos estar mejorando los servicios de aseguramiento de las tarjetas de crédito, la generación del PIN por parte de cada tarjetahabiente cuando lo requiera, la calendarización de los pagos de servicios públicos con la tarjeta de crédito, la generación de tarjetas de crédito para los hijos de los asociados, la generación de tarjetas virtuales para realizar compras por internet de forma más segura y algunos otros servicios que estarán siempre a la par de lo último del mercado financiero nacional.

### Central Telefónica

En el periodo 2023 se desarrolló una serie de mejoras y/o proyectos de inversión realizados a los sistemas de información de la cooperativa, dentro de los que destaca la integración de la central telefónica a un sistema de unificación de canales denominado "wolkvox" con el cual hemos mejorado el proceso de atención al asociado. Para este 2024 se implementarán los canales restantes: WhatsApp y correo electrónico, en busca

de mejorar y generar mayor control sobre, tiempos, respaldos, análisis, capacitación e integración de la atención que le brindamos a nuestros asociados.



## Evolución Financiera del 2023

El periodo 2023 fue un año muy retador, debido a que a pesar de las secuelas financieras que tuvimos, al final del periodo se obtuvo un rendimiento aceptable.

Cerramos el periodo 2023 con un activo total de ₡30,140 millones, siendo ₡440 millones menor a los ₡30,579 millones con que se cerró a diciembre 2022. Esta disminución se debió principalmente a que, para mejorar la rentabilidad y el margen de intermediación financiera, cancelamos obligaciones por anticipado con dos entidades financieras debido a que sus tasas de interés estaban un poco altas, lo cual nos generó una salida de disponibilidades de ₡526 millones, adicionalmente, en el mes de diciembre de cada año, debemos disponer de aproximadamente ₡1,100 millones para cancelar la devolución de los ahorros especiales como lo son el navideño, marchamo y kilo de leche, fondos que salen de nuestras inversiones.

Nuestra cartera de crédito cerró a diciembre 2023 en ₡23.586 millones siendo ₡381 millones inferior que a diciembre 2022 la cual fue de ₡23,967 millones; con un requerimiento de estimación de ₡423 millones.

En lo que respecta a bienes realizables para la venta, se mantienen tres bienes inmuebles y un vehículo los cuales suman ₡78 millones con un requerimiento de estimación de ₡13 millones.

A nivel de pasivo total se cerró el periodo 2023 en ₡23,939 millones manteniendo una disminución en nuestras obligaciones de ₡565 millones con respecto a diciembre 2022 el cual tenían un saldo de ₡24,504 millones. Como se indicó en la parte del activo, durante el periodo 2023 se realizó una restructuración de nuestras obligaciones con entidades financieras con la finalidad de buscar mejores tasas de interés y mejorar nuestro margen de intermediación. A nivel de obligaciones con entidades financieras logramos cerrar a diciembre 2023 en ₡13,835 millones logrando una disminución total de ₡1,123 millones con respecto a diciembre 2022 cuyo saldo era de ₡14,958 millones.

Uno de los aspectos que cuida mucho Coopeamistad, es de ofrecerle a nuestros asociados las mejores tasas de interés en captación a la vista y a plazo, por lo que siempre buscamos el mantener tasas muy competitivas. A diciembre 2023 nuestras captaciones con el público fueron de ₡9,345 millones mostrando un crecimiento de ₡681 millones con respecto al periodo 2022 el cual era de ₡8,664 millones, lo que demuestra que nuestros asociados continúan confiando en la liquidez y rentabilidad que les brinda la Cooperativa.

Nuestro Patrimonio Contable cerró a diciembre 2023 en ¢6,200 millones siendo ¢125 millones superior que diciembre 2022 el cual era de ¢6,075 millones. Esto demuestra el fortalecimiento patrimonial que ha venido gestionando la Cooperativa en el tiempo, lo cual le da solidez y mucha confianza. Cerramos con aportes de capital social de nuestros asociados por la suma de ¢5,386 millones, reservas patrimoniales por ¢635 millones de las cuales ¢603 millones corresponden a nuestra reserva legal.

El resultado económico del 2023 fue de ¢225 millones de los cuales de acuerdo con la Ley de Cooperativas No. 4179, debemos destinar el 2.5% para CENECOOP, el 1% para CONACOOOP y el 1% distribuido entre las Federaciones FEDEAC y FECOOPSE, dando un resultado neto de ¢215 millones.

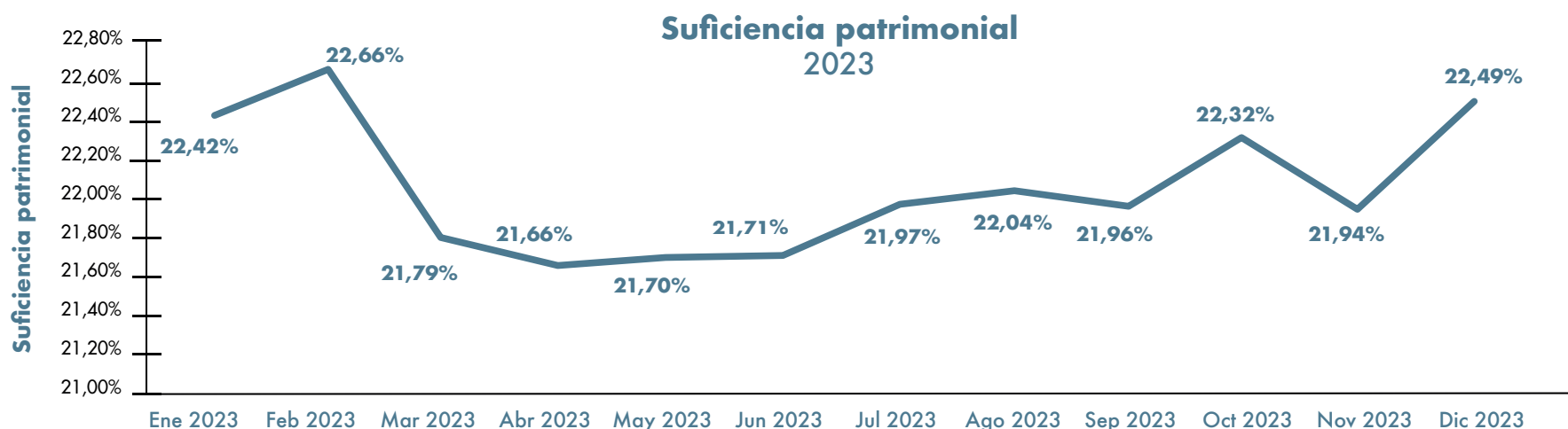
Del resultado neto de ¢215 millones debemos destinar un 6% para la reserva de bienestar social, un 5% para la reserva de educación (menos el monto que le corresponde al CENECOOP) y un 10% de la reserva legal, quedando un monto neto por distribuir a nuestros asociados de ¢173 millones.

		Diciembre 2022	Diciembre 2023
Excedentes del periodo		¢372	¢225
<b>Aportes a los COOPS</b>			
CENECOOP	2,50%	¢9	¢6
CONACOOOP	1,00%	¢4	¢2
FEDEAC/FECOOPSE	1,00%	¢4	¢2
<b>Excedentes después de participaciones</b>		<b>¢355</b>	<b>¢215</b>
<b>Reservas</b>			
Bienestar Social	6,%	¢21	¢14
Neto reserva educación	5%	¢8	¢6
Legal	10%	¢36	¢23
<b>Excedente por distribuir Total</b>		<b>¢290</b>	<b>¢173</b>



La disminución del excedente del periodo 2023 con respecto al 2022, se debe principalmente a la disminución del activo que tuvimos que realizar para reestructurar pasivos, así como también, al esfuerzo que realizó la Cooperativa al no subir las tasas activas de cartera de crédito para no afectar la liquidez de nuestros asociados, a pesar de que nuestras tasas pasivas si nos aumentaron, lo cual afectó nuestro margen de intermediación. Creemos que este esfuerzo dio sus frutos, debido a que nuestros asociados no vieron afectados sus ingresos.

En cuanto a los indicadores financieros de mayor relevancia, podemos señalar que nuestra suficiencia patrimonial cerró en 22.49% siendo el límite inferior el 12%, lo que nos permite continuar creciendo en la colocación de crédito.



Coopeamistad ostenta el cuarto lugar en el sector cooperativo de ahorro y crédito nacional con la mejor Suficiencia Patrimonial de un grupo total de 21 cooperativas supervisadas por SUGEF.

Coopejudicial	31,78%
Coopecar	27,43%
Coopesanramon	23,54%
<b>Coopeamistad</b>	<b>22,49%</b>
Coopemep	21,60%

La morosidad mayor a 90 días cerró en 1.49% 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 5%. Nos encontramos entre las cooperativas con menor margen de morosidad del país.

## Morosidad mayor a 90 días y cobro judicial / Cartera Directa

Entidad		Diciembre 2023	Diciembre 2022	
COOPELECHEROS R.L.	1	5,13%	2,14%	3.00
COOPE EMPLEADOS AYA R.L.	2	4,05%	3,18%	0.97
COOPEGRECIA R.L.	3	3,36%	3,15%	0.21
COOPEVEGRA R.L.	4	3,04%	2,89%	0.16
COOPEANDE No. 1 R.L.	5	2,90%	2,40%	0.40
COOPEMEDICOS R.L.	6	2,76%	2,44%	0.32
COOPEBAMPO R.L.	7	2,46%	2,53%	-0.07
COOCIQUE R.L.	8	1,95%	1,93%	0.02
COOPEJUDICUALES R.L.	9	1,84%	1,69%	0.15
COOPE SAN MARCOS R.L.	10	1,73%	1,67%	0.06
CREDECOOP R.L.	11	1,51%	2,45%	-0.94
<b>COOPEAMISTAD R.L.</b>	<b>12</b>	<b>1,49%</b>	<b>1,55%</b>	<b>-0.05</b>
COOPECAJA R.L.	13	1,47%	1,72%	-0.25
COOPESANRAMON R.L.	14	1,32%	3,39%	-2.06
COOPEFYL R.L.	15	0,96%	0,94%	0.02
COOPEMEP R.L.	16	0,86%	1,27%	-0.41
COOPECAR R.L.	17	0,45%	1,63%	-1.18
COOPEUNA	18	0,32%	0,18%	0.13
COOPESERVIDORES R.L.	19		2,18%	
COOPENAE R.L.	20		1,99%	
COOPEALIANZA R.L.	21		1,82%	

La evaluación de rendimientos se ubicó en 0.97% muy cercano al nivel normal de 1% lo cual es parte de la gestión que debemos desarrollar durante el 2023 para cumplir con la nueva norma SUGEF 25-23 y el indicador de eficiencia cerró en 80.7% siendo el límite 75%, lo cual también forma parte de las gestiones que debemos desarrollar conforme el requerimiento de la nueva norma SUGEF 25-23.

## Cambio de Reserva de Liquidez a Encaje Mínimo Legal

Para el periodo 2024 se nos viene un cambio financiero muy importante que va a iniciar en abril 2024, debido a que las Cooperativas supervisadas por SUGEF deben incorporarse al cálculo del Encaje Mínimo Legal, en lugar de la Reserva de Liquidez. Esta disposición surge de un cambio en las Regulaciones de la Política Monetaria del Banco Central de Costa Rica, la cual se actualizó en junio del 2023, según acuerdo de la Junta Directiva del Banco Central de Costa Rica, en los numerales 1 y 2, del artículo 8 del acta de la sesión 6121-2023, celebrada el 25 de mayo del 2023.

El cambio establece que a partir de abril 2024 las Cooperativas deberán mantener en el BCCR el 1.5% correspondiente a Encaje Mínimo Legal y en la Reserva de Liquidez un 13.5% completando entre ambos el 15% que establece la Política Monetaria y así sucesivamente con cambios semestrales hasta octubre 2028, donde el Encaje Mínimo Legal deberá ser del 15% y la Reserva de Liquidez 0%.

Este cambio normativo le va a generar un impacto

financiero importante a todas las cooperativas y asociaciones solidaristas del país, debido a que van a ver afectados sus ingresos anuales por el motivo de que el mantener fondos en el BCCR correspondientes a Encaje Mínimo Legal, no le van a generar ningún ingreso financiero. De acuerdo con nuestros cálculos, la cooperativa podría tener aproximadamente una afectación de ₡15 millones en el periodo 2024 debido a este nuevo cambio regulatorio establecido por el BCCR.

### *Transitorio 1: Referencia al Literal A del Capítulo I del Título III<sup>5</sup>*

*Las cooperativas de ahorro y crédito supervisadas por la Sugef estarán obligadas a cumplir con el requerimiento del encaje mínimo legal, para operaciones en moneda nacional y moneja extranjera, a partir del 1° de abril de 2024, con la siguiente gradualidad:*

A partir del	Tasa de EML
1 de abril, 2024	1,5%
1 de octubre, 2024	3,0%
1 de abril, 2025	4,5%
1 de octubre, 2025	6,0%
1 de abril, 2026	7,5%
1 de octubre, 2026	9,0%
1 de abril, 2027	10,5%
1 de octubre, 2027	12,0%
1 de abril, 2028	13,5%
1 de octubre, 2028	15,0%

*Durante este periodo y hasta el 30 de setiembre del 2028, estas entidades deberán cumplir el requerimiento de encaje legal por el porcentaje indicado y el requerimiento de reserva de liquidez por el complemento para alcanzar el 15%.*

## Informes de Auditores Externos

Nuestro Despacho de Auditores Externos Carvajal y Colegiados durante este periodo 2023 realizó la auditoría financiera, la de cumplimiento del marco normativo de riesgos, cumplimiento del riesgo de legitimación de capitales y la certificación de la Reserva de Liquidez. 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.



Adicionalmente se realizó la auditoría de riesgos de cumplimiento de Tecnología de Información SUGEF 5-17, la cual se inició en octubre 2023 y se va a finalizar a principios del periodo 2024. Esta auditoría nos va a permitir visualizar oportunidades de mejora, las cuales nos van a fortalecer aún más nuestros sistemas informáticos, ante cualquier adversidad que se nos pueda presentar en el futuro.

### **Nuestra visión a Futuro:**

En el periodo 2024 seguimos gestionando con el Banco Hipotecaria de la Vivienda, la posible opción de acceder a la colocación de bonos de vivienda y al financiamiento de casa de habitación para nuestros asociados. Este proceso ha sido largo, pero tenemos la fe y esperanza que en este año podamos contar con el aval del Banco para iniciar el proceso de colocación de los bonos de vivienda.

Nos hemos fijado tres metas estratégicas crucialmente importantes para el periodo 2024-2026, las cuales van a dirigidas a: Generar Valor al Asociado Potenciando e Innovando nuestros Productos y Servicios; Fortalecer la Cultura Organizacional que impacte en los Resultados brinde satisfacción y Compromiso en los Colaborades y; Mantener una Gestión Financiera Eficiente que Genere Beneficios para nuestros Asociados. Esto se va a lograr, gracias al esfuerzo de todo el equipo laboral de Coopeamistad, a los directores del Consejo de Administración, del Comité de Vigilancia y del Comité de Educación y Bienestar Social.

Finalmente, quiero darle gracias a cada uno de los colaboradores de Coopeamistad que durante el periodo 2023 han demostrado su compromiso, esfuerzo y dedicación para hacer que se logren los objetivos trazados durante este periodo, al Consejo de Administración por creer en mi gestión y darme

su apoyo para hacer crecer día con día a Coopeamistad, a los directores del Comité de Educación y Bienestar Social y del Comité de Vigilancia, que son baluartes en el atención de las gestiones que se nos presentan todos los días, y finalmente a todos los asociados de esta Cooperativa que son nuestros pilares sobre los cuales estamos construyendo poco a poco una mejor Coopeamistad.

Muchas gracias.



**Johnny Salazar Quesada**  
Gerente General



2023

# INFORME DE GESTIÓN 2023

# INFORME DE LA GESTIÓN FINANCIERA

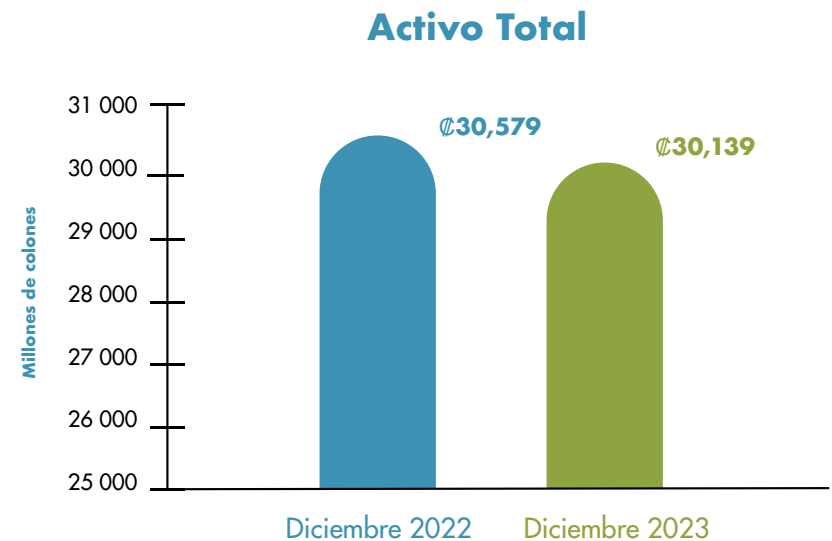
Los principales indicadores de la economía costarricense como la tasa básica pasiva que en diciembre 2022 fue del 6.35% y en diciembre 2023 del 5.36%, mantuvo la tendencia a la baja durante todo el 2023 impactando positivamente a los asociados que mantienen sus deudas en colones y referenciadas a tasa básica pasiva. El tipo de cambio de venta del Banco Central al cierre de diciembre 2022 fue de ₡601,99 y en el 2023 fue ₡526.88 impactando a la economía para algunos sectores desfavorablemente debido al precio del dólar tan bajo como hace muchos años no tenía nuestro país, el indicador de inflación interanual fue del -1.77% al cierre de diciembre 2023, manteniéndose en el rango meta del Banco Central de + - 3%.

En el periodo 2023 con la finalidad de mejorar nuestro margen de intermediación y disminuir los gastos financieros, Coopeamistad tomó la decisión de realizar amortizaciones extraordinarias por ₡525 millones, lo cual si bien disminuyó el activo total debido a que los fondos fueron tomados de nuestras inversiones, el beneficio financiero obtenido fue de mucho impacto.

La calificación de riesgo Camels, que resume el resultado de 12 indicadores claves, más la evaluación de la gestión dio 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 2023 mantiene un nivel de activos

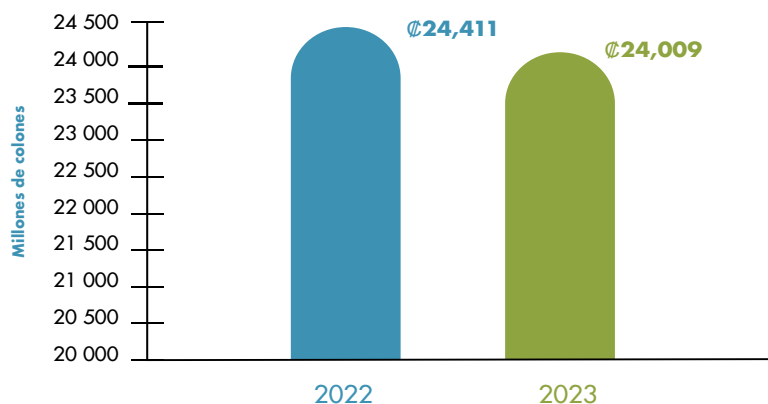
de ₡30,139 millones, lo que representa un decrecimiento del -1.44% en relación con el periodo anterior que fue de ₡30,579 millones. Este decrecimiento se debió principalmente al hecho de que como se indicó anteriormente, realizamos amortizaciones extraordinarias a nuestras obligaciones con entidades por el monto de ₡526 millones. Esto se realizó con la intención de eliminar obligaciones financieras con tasas altas y mejorar el margen de intermediación financiera.



La cartera de crédito representa el principal activo de la cooperativa, y dentro de la estructura de activos representa el 79.40%, a diciembre 2023 se alcanzó un monto de ₡24,009 millones, lo que representa una disminución del -1.65% respecto al periodo anterior.

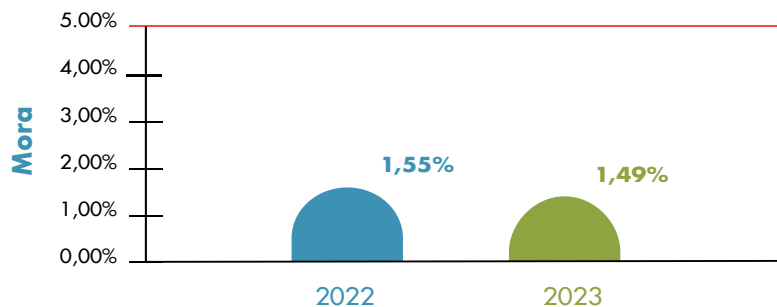


## Cartera de Crédito



La morosidad mayor a 90 días cerró en 1.49% en diciembre 2023, muy por debajo del límite establecido por SUGEF que es de un 5% y por debajo del promedio del sector cooperativo que es de 2.14% lo que le brinda estabilidad a la cooperativa y se muestra la buena gestión realizada sobre el cobro de la cartera crediticia.

## Mora mayor a 90 días



El portafolio de inversiones esta apegado a la normativa SUGEF vigente y permite cumplir con la reserva de liquidez requerida, además mantenemos los excesos de liquidez a tasas muy rentables, vigilando que siempre mantengamos la liquidez suficiente para las necesidades de la organización. Nuestras inversiones están conformadas por bonos del Banco Central de Costa Rica que representan un 59%, bonos de Gobierno de Costa Rica que representan un 7% y fondos del sector público administrados por PRIVAL SAFI que representan un 29%, del total de inversiones a diciembre 2023. La tasa promedio ponderada en colones es del 7.09%.

## Coopeamistad Portafolio de Inversiones Bursátiles al 31 de diciembre 2023 (en millones de colones)

Entidad	Monto	Concentración	TI Ponderada
Banco Central	₡2,286	59%	6,76%
Gobierno	₡6	7%	7,23%
Coopeservidores	₡91	2%	7,25%
Coopenae	₡87	2%	9,48%
Banco de Costa Rica	₡13	0,33%	6,12%
Banco Nacional	₡6	0,15%	6,60%
Prival SAFI	₡1,111	29%	4,02%
<b>Total</b>	<b>₡3,600</b>	<b>100%</b>	

El portafolio de inversiones bursátiles en dólares cerró el 2023 en \$274 mil con una tasa promedio ponderada del 5.09%. El portafolio de inversiones en moneda extranjera se mantiene debido a que calzamos

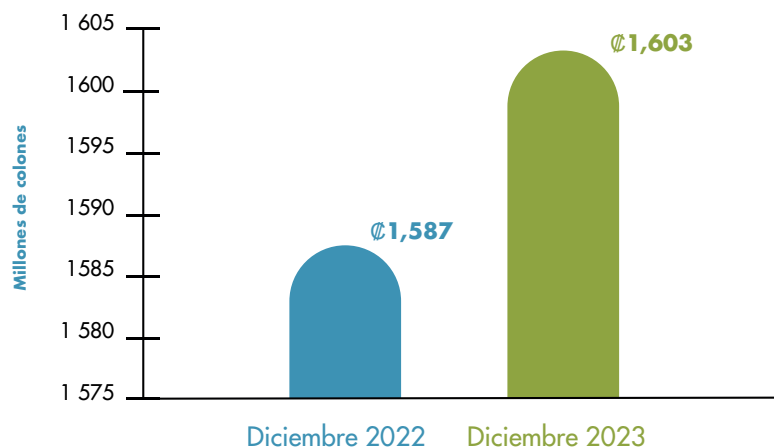
las captaciones en esa misma moneda, con la finalidad de cubrirnos ante el vencimiento de estas.

### Coopeamistad Portafolio de Inversion Bursatiles al 31 de diciembre 2023 (en miles de dólares)

Entidad	Monto	Concentración	TI Ponderada
Gobierno	\$274	100%	5,09%
<b>Total</b>	<b>\$274</b>	<b>100%</b>	

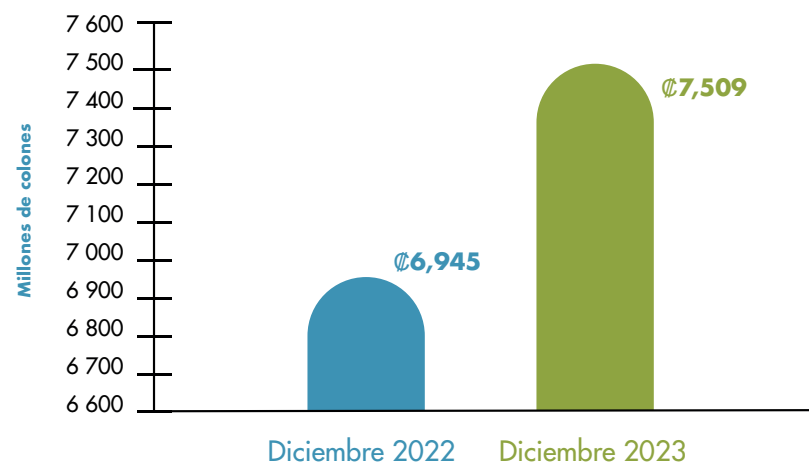
Gracias a la confianza de nuestros asociados, las captaciones a la vista crecieron con respecto al período anterior cerrando en ₡1,603 millones, lo que representa un 1,29% de crecimiento.

#### Captación a la Vista



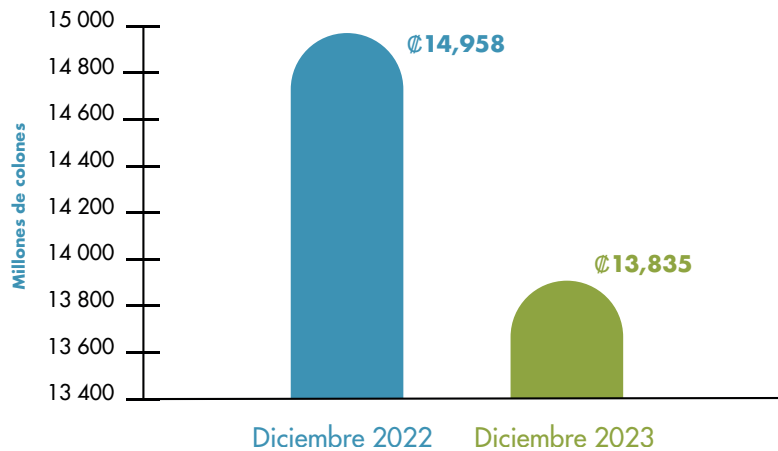
Uno de los productos que nuestros asociados han mostrado su confianza, son los ahorros a plazo, debido a que siempre hemos buscado tasas muy competitivas. A pesar de un año de tasas que tendieron a la baja en el mercado financiero y una economía contraída con inflación negativa, logramos ofrecerles tasas muy rentables a nuestros asociados, logrando un incremento de las captaciones a plazo del 7.51%.

#### Captación a Plazo



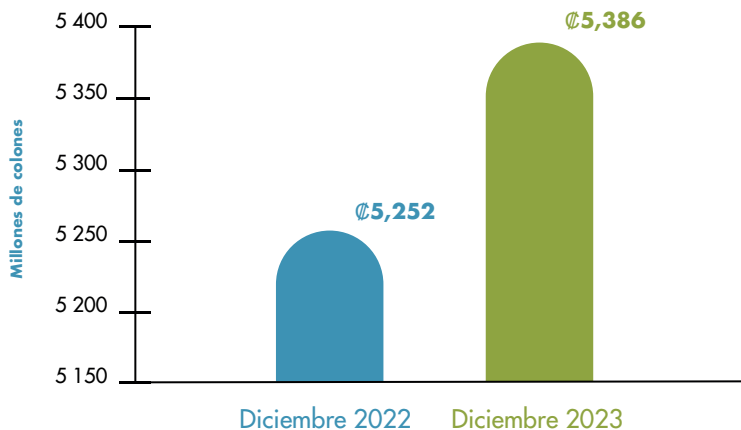
En relación con las obligaciones con entidades financieras, en el periodo 2023 se mostró un decrecimiento más acelerado, esto debido a que, para mejorar el monto de los gastos financieros y el margen de intermediación, se realizaron dos cancelaciones totales de obligaciones por el monto de ₡526 millones los cuales salieron de nuestras inversiones. Con esta decisión, logramos ser más eficientes en rentabilidad.

## Obligaciones con Entidades



El capital social de Coopeamistad es una de las principales fortalezas que nos caracteriza, debido a que muestra el músculo con el que hemos ido creciendo en el tiempo. A diciembre 2023 cerramos con un monto de ₡5,386 millones de colones con un incremento del 2.55% respecto al periodo anterior.

## Capital Social



Coopeamistad obtuvo un excedente antes de participación y reservas por la suma de ₡225 millones en el periodo 2023, para un rendimiento bruto promedio de 4.21% sobre el patrimonio. Coopeamistad no aumentó las tasas de interés de los créditos que mantienen los asociados para no afectar su economía y capacidad adquisitiva lo cual fue una de las causas de su disminución con respecto al periodo anterior.

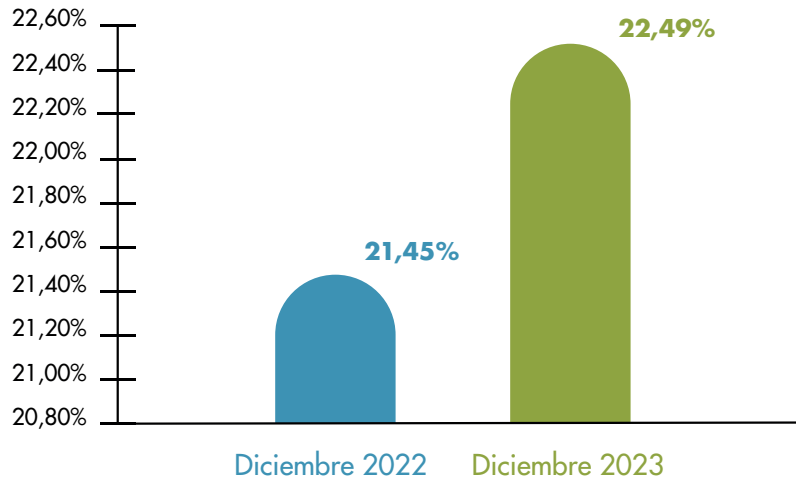


		Diciembre 2022	Diciembre 2023
Excedentes del periodo		₡372	₡225
<b>Aportes a los COOPS</b>			
CENECOOP	2,50%	₡9	₡6
CONACOOOP	1,00%	₡4	₡2
FEDEAC/FECOOPSE	1,00%	₡4	₡2
<b>Excedentes después de participaciones</b>		<b>₡355</b>	<b>₡215</b>
<b>Reservas</b>			
Bienestar Social	6,0%	₡21	₡14
Neto reserva educación	5%	₡8	₡6
Legal	10%	₡36	₡23
<b>Excedente por distribuir Total</b>		<b>₡290</b>	<b>₡173</b>

La suficiencia patrimonial a diciembre 2023 cerró de 22.49% muy por encima del límite mínimo que establece SUGEF del 12% y también, superior al 21.45% que se obtuvo en el periodo 2022. Esto es una muestra de la solidez patrimonial que tiene Coopeamistad y que nos permite el seguir creciendo.



## Suficiencia Patrimonial



# INFORME DE GESTIÓN COMERCIAL

## Base Asociativa

En el año 2023 se identificó que para reforzar el proceso de afiliación y mantener un crecimiento sostenido de nuestra base asociativa, era necesario realizar actividades de prospección, personalización en la atención al asociado y más presencia en las áreas de trabajo.

Es por lo anterior que se desarrollaron varias actividades para el logro de esta meta, trabajamos en el primer trimestre un día de campo con productores de leche en diferentes zonas del país, incluyendo charlas técnicas relacionadas a aspectos como el manejo de producción de leche.

Fomentamos la campaña “Lo bueno se comparte” con la finalidad de incentivar a asociados a recomendar las bondades de los servicios y productos de la Cooperativa.

**LO BUENO se comparte**

Con estas actividades se logró un resultado importante de 281 nuevos asociados que pueden disfrutar de todos los servicios y productos de la Cooperativa.



## Colocación y Captación

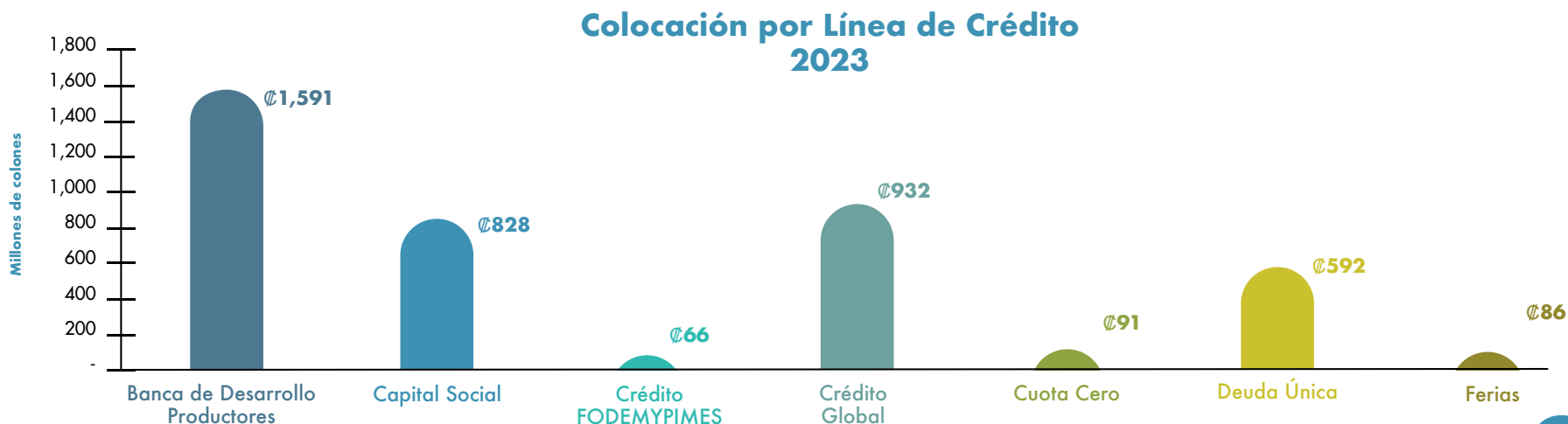
La Cooperativa es su búsqueda de ofrecer productos crediticios más competitivos, materializó una línea de crédito con INFOCOOP, tanto para el sector consumo como productivo, con tasas de interés bajas y planes de inversión que van desde Compra de Acciones, Compra de Hato, hasta soluciones en materia de salud y compra de saldos, esto permitió una colocación anual de ₡931.5 millones.

Adicionalmente seguimos atendiendo las necesidades de los Productores de Leche, a través de la cooperación con la Secretaría de Banca para el Desarrollo con una colocación anual de ₡1,590.9 millones.

El CrediApp es un producto de crédito que inicio en el año 2022 y para el año 2023 se fortalece su uso, gracias a la autogestión; se realizaron un total de 3945 nuevas operaciones por medio de la aplicación, es decir, 329 operaciones en promedio cada mes, este tipo de transacciones generó un costo mínimo operativo a la Cooperativa y un salto tecnológico en nuestro afán de mejorar el acceso a nuestros productos y servicios.

Al final del periodo 2023, se colocó un total de ₡ 4,186 millones en las diferentes líneas de crédito. Nuestra cartera de crédito muestra un leve decrecimiento neto de ₡583.6 millones, producto de la recesión económica, contracción en el tipo de cambio del dólar, y los efectos secundarios de la situación política externa, que trajeron como consecuencia elevados costos en productos y servicios que encarecieron el costo de vida de los asociados; sin embargo, Coopeamistad muestra solidez y hoy mantiene una cartera sana y contralada, con un nivel bajo de morosidad.

El Sistema de Banca para el Desarrollo sigue manteniendo con la Cooperativa una alianza estratégica con el otorgamiento de fondos para aumentar la productividad económica en el área lechera, este sector representa el 61% de la cartera, dejando una participación de casi el 36% al sector consumo.



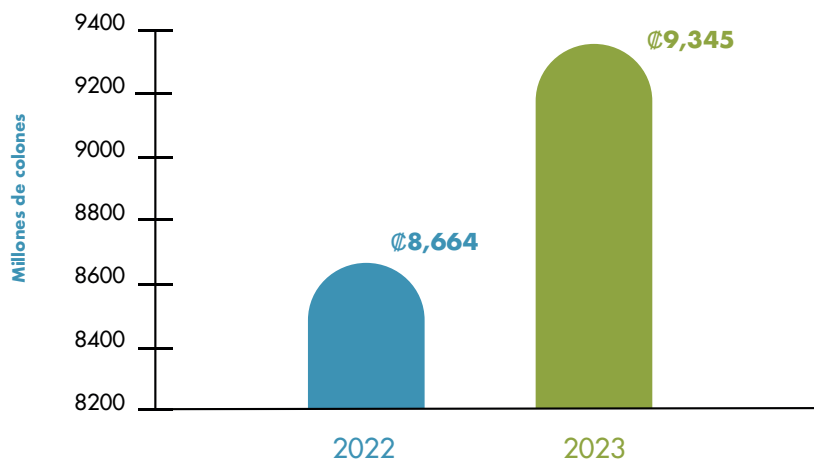
Durante el periodo 2023, la cartera de captaciones no tuvo mayor afectación, a pesar de la fuerte competencia que las demás entidades ejercieron, con tasas al alza; nuestros asociados inversionistas reafirman su confianza en la Cooperativa manteniendo sus ahorros y depósitos a plazo.

Adicionalmente, la cooperativa persiste en su compromiso de revisión y administración de tasas de interés, basados en estudios periódicos del mercado y apetito de crecimiento.

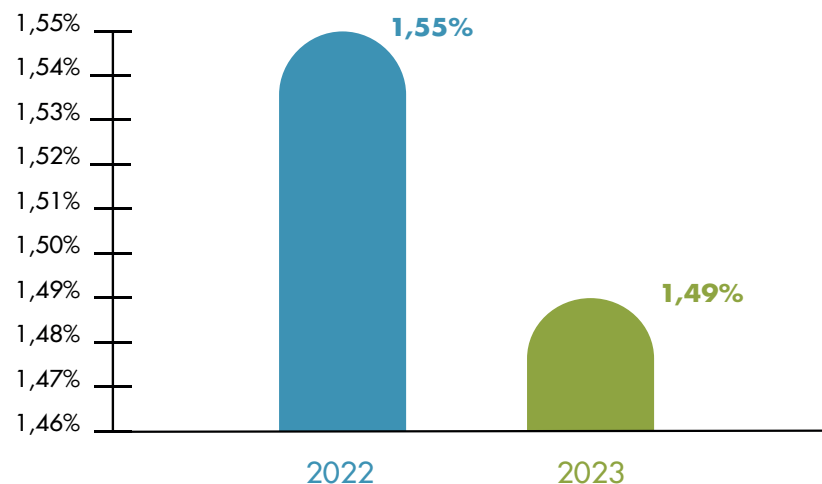
nuestros asociados y que afectarían su capacidad de pago.

Al cierre del periodo 2023 tenemos una morosidad del 1,49%, es decir, logramos contener el deterioro que podría significar el no pago de las obligaciones crediticias de nuestros asociados, manejando un indicador semejante al presentado al cierre del año 2022 que fue de 1,55%; situación que nos da la confianza de una cobranza justa, con indicadores sanos, muy por debajo del 5% que establece SUGEF como umbral crítico de morosidad.

### Obligaciones con el Público



### Mora mayor a 90 días



### Cobros:

El efecto de morosidad producto de los años de Pandemia y cambios climáticos a golpeado mucho al Sistema Financiero Nacional y Coopeamidad no es la excepción, sin embargo, las decisiones acertadas, como, por ejemplo, los esfuerzos en arreglos de pago y acompañamiento para con los productores, fueron exitosas, logrando contrarrestar de manera muy importante las complicaciones a las cuales se vieron expuestos

### Seguros:

En el año 2022 la cooperativa estableció una estrategia comercial con Coopenae Seguros para mejorar el servicio y ampliar la cartera de productos en esta materia, para el año 2023 nos dimos a la tarea de ordenar las pólizas existentes y manejar dichos productos con un solo corredor de seguros que nos ofreciera los mejores precios en primas para beneficio de los asociados.

Establecer la alianza comercial con Coopenae Seguros, nos ha permitido impactar positivamente en nuestros asociados, ofreciéndoles servicios con un menor costo y coberturas más robustas.

Tipo de Producto (Seguro)	Cantidad de Asociados	Monto Asegurado (millones)
Saldo Deudor Monto Original	1538	€26 041
Desempleo	643	€967
Póliza de Vida	308	€1 745
Incendio	78	€2 863
Vehículo	79	€366

## INFORME SOBRE GESTIÓN DE 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.

**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.

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

Estos son los principales riesgos a los que está expuesta una entidad Cooperativa como Coopeamistad



Dentro de los principales hechos que marcaron el rumbo y estrategia de la Unidad de Riesgos durante este año son los siguientes:

- En el primer trimestre del año 2023 se realiza un cambio en la unidad de riesgos al nombrar a José Luis Porras Zúñiga partir de marzo de 2023 para que asuma en el puesto de Jefe de la Unidad de Riesgos y pueda concluir los procesos pendientes y a su vez pueda implementar mejoras acordes a las exigencias de la Superintendencia de Entidades Financieras (SUGEF).
- Con la entrada en vigor del Acuerdo SUGEF 25-23 Regulación Proporcional para Cooperativas de Ahorro y crédito Supervisadas, donde se establece un cambio en el Reglamento de Administración Integral de Riesgos, Acuerdo SUGEF 2-10, hacia un modelo de mayor libertad para el diseño y aplicación de sus propios marcos de Administración de Riesgos, mediante la adopción de un enfoque de autorregulación se aprobó las siguientes acciones:

Prescindir del comité de riesgos  
Trasladar la unidad de riesgos, a cargo de la Gerencia General  
Eliminar la auditoría externa de riesgos y aplicar el modelo de autorregulación.  
Remisión bimestral de informes de riesgos al Consejo de Administración  
Crear dashboard de riesgos mensuales.

Durante el periodo 2023 se trabajó principalmente en los siguientes temas:

- **Nuevo del Plan de Trabajo de la Unidad de Riesgos:** Se propuso y aprobó un nuevo plan de trabajo

para la unidad de riesgos que contempla la maduración de los procesos ya establecidos, así como la mejora e innovación de estos en diversos proyectos que van desde plan de continuidad, Scoring de Crédito y atención a la nueva regulación proporcional Acuerdo SUGEF 25-23.

- **Actualización y Calibración de Scoring de Crédito:** Se actualizó y a la vez se calibró la herramienta de Scoring de Riesgos para calcular la probabilidad de mora de los futuros contratos de crédito y así contar con una ayuda para disminuir el riesgo de crédito y que esto impacte positivamente en los resultados financieros futuros.

- **Informes periódicos de Riesgos:** El Comité de Riesgos durante su periodo de vigencia, así como el Consejo de Administración, analiza bimestralmente 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.

- **Nueva Actualización del Dashboard de Riesgos:** Esta nueva actualización en el reporte procuró darle una visualización más amigable a los usuarios que la consulten, así como una simplificación y profundización de los indicadores que responden a las nuevas exigencias del Acuerdo SUGEF 25-23 así como a la evolución de los

indicadores de riesgo y financieros de nuestra Cooperativa.

- **Acuerdo SUGEF 25-23:** La unidad de Riesgos lideró el proceso de respuesta al Acuerdo SUGEF 25-23, el cual contemplaba un Plan de Acción que mostrara ante el regulador la transición financiera y de riesgos a los nuevos niveles de los indicadores que contempla esta nueva regulación.

Para el periodo 2024 se estará trabajando principalmente en la actualización del plan de continuidad de negocio y de los reglamentos y políticas de la Unidad; en la revisión de los modelos de riesgos, 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 así como a los indicadores del Plan de acción del Acuerdo SUGEF 25-23, con la finalidad de determinar posibles eventos y así establecer de manera proactiva los mitigadores de riesgo.

## INFORME SOBRE LA GESTIÓN DE LA PREVENCIÓN DEL RIESGO (LC/FT/FPADM)

**Gestión basada en riesgos:** La gestión basada en riesgos se caracteriza por la migración de un modelo basado en el cumplimiento normativo hacia un enfoque donde la Cooperativa es la responsable de una gestión integral de los riesgos del negocio.

En este enfoque le corresponde a COOPEAMISTAD RL, determinar el marco de gestión de LC/FT/FPADM que se adapte al tipo de negocio, de manera que le permita identificar y establecer las medidas de mitigación para los riesgos que surgen de LC/FT/FPADM.

La actuación de los Asociados, el Consejo de Administración, los comités de apoyo, la alta gerencia y los colaboradores es esencial para promover la sensibilización y la atención de las directrices estratégicas en materia de LC/FT/FPADM.

La efectividad de las políticas y procedimientos de COOPEAMISTAD RL, en cuanto a la prevención de LC/FT/FPADM, depende de la medida en la que los participantes que conforman el sistema de prevención comprendan su rol y asuman su compromiso.

El desempeño de la Oficialía de Cumplimiento durante el 2023 se basó, en asegurar la aplicación de las políticas y procedimientos establecidas para el control y la prevención de la LC/FT/FPADM, tales como: las medidas de diligencia debida en el conocimiento del Asociado, la verificación y documentación del origen de los fondos, el monitoreo de las transacciones, la identificación de transacciones de riesgo, el seguimiento y atención de alertas. La evaluación de los procesos para la gestión y generación de informes.

**Retos 2024:** Como parte de una cultura basada en riesgos, se debe considerar el conocimiento, la capacitación y el entrenamiento para contar con herramientas que permitan educar a todos los participantes y aplicar controles internos eficientes para mitigar los riesgos relacionados.

Un reto muy importante, por el riesgo que representa, es poder contar con los recursos para mantener la base asociativa con

información actualizada dentro de cada uno de los expedientes, de manera que quede en evidencia la diligencia debida en el conocimiento del Asociado. En este proceso se debe contar con la anuencia y la confianza de los Asociados para lograr el objetivo.

## GESTIÓN DE TECNOLOGÍAS DE INFORMACIÓN

### Principales actividades del periodo:

Durante el periodo 2023 el departamento de T.I. concluyó al 100% el desarrollo del Plan Operativo propuesto, adicionalmente todas las tareas y proyectos planteados, se desarrollaron 28 solicitudes de cambios y desarrollos adicionales, y se atendieron y solucionaron un total de 746 tiquetes de usuario, se realizó un trabajo de actualización total de la documentación: políticas, procedimientos, manuales y metodologías. Se realizó un plan de capacitación en seguridad de la información a los colaboradores, se llevaron a cabo los planes de actualización y renovación de equipos, así como el plan de mantenimiento de estos, además se trabajó en el 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.

Se desarrollaron y se llevaron a cabo proyectos importantes como: el cambio de procesador de tarjetas de crédito y débito, auditoría de vulnerabilidades del área tecnológica.

### Inversiones en Infraestructura y Sistemas:

Durante el periodo 2023 se llevó a cabo el Plan de Renovación de Equipos, con una inversión aproximada a los \$61,600, 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:

Mejoramiento y mantenimiento de la continuidad de los sistemas de procesamiento.

Sistema verificador de transacciones SINPE realizadas en ventanilla por los asociados.

Mejoramiento del sistema de Scoring de Riesgo, utilizado para un mejor análisis en el proceso de otorgamiento de crédito para nuestros asociados.

Desarrollo de un DashBoard (pantalla de indicadores) general de la cooperativa en tiempo real, afiliación, crédito, captación, pago de servicios, transacciones SINPE, transacciones de tarjetas de crédito y débito, permitiendo tener la información del momento para la toma de mejores decisiones.

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, así como de la banca en línea.

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/externa.

Integración de la central telefónica a un sistema de unificación de canales, para este 2024 se implementarán los canales restantes: WhatsApp y correo electrónico, en busca de mejorar y generar mayor control sobre, tiempos, respaldos, análisis, capacitación e integración de la atención que le brindamos a nuestros asociados.

## INFORME SOBRE LA GESTIÓN SOCIAL

### Desarrollo Humano

La unidad de Desarrollo Humano ha ido convirtiéndose en un aliado estratégico para la organización para acompañar todo el proceso de Cambio de Cultura y Orientación Estratégica,

así mismo ha implementado proyectos, procesos efectivos y necesarios en materia de Desarrollo del Capital humano y Organizacional que se requiere para los retos del futuro y lograr construir una Nueva Coopeamistad bajo un modelo Asociacéntrico, donde nuestros asociados realmente se conviertan en el centro y razón de ser de nuestra entidad.

El año 2023 se vió marcado con los cambios y ajustes a nivel de estructura, nuevas normativas e incorporación de nuevos colaboradores que vinieran aportar conocimiento, experiencia del sector cooperativo y principalmente financiero nacional, aportando ideas para la mejora de los procesos y acciones claves, así mismo en la implementación de proyectos que buscaron una mejor productividad a la organización. Fue un año con grandes retos y desafíos importantes que nos exigió a fortalecer la comunicación interna y la capacidad resiliente.

Al cierre del año y con miras a un 2024 en dónde nos centraremos en ser más eficientes y generar rentabilidad, nuestro Consejo de Administración, el equipo gerencial y toda la organización se unieron para cocrear y diseñar una Ruta Estratégica de Acción para COOPEAMISTAD del 2024 al 2026 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 Nueva Ruta.

Dentro de los proyectos para el 2024 se busca consolidar la 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 cultura orientada a resultados que se distinga por el servicio de calidad y excelencia que merecen nuestros asociados.



Finalmente, buscamos crear acciones y estrategias para generar realmente un ambiente de bienestar laboral a nuestros colaboradores y proyectos que se desarrollaran en este nuevo período contribuirán en todo el proceso de transformación que vive la organización.

Nuestra gente es el principal motor del cambio para hacer que los asociados reciban lo que merecen y mucho más.

## **SOMOS COOPEAMISTAD!!**

### **Comunicación**

Durante el año 2023, Coopeamistad estableció nuevas formas de comunicarse con el Asociado a través de plataformas en su mayoría digitales, acorde a las tendencias y preferencias de los asociados.

Teniendo varias plataformas en uso, nuestra idea siempre ha sido lograr la mayor interacción posible con el Asociado.

Durante el año 2023, generamos más de 2,000 mensajes directos de comunicación con nuestros asociados.

Logramos que nuestra plataforma de correo MAILCHIMP se convirtiera en nuestro administrador de base de datos para comunicarnos con los asociados, lo cual facilitó de gran manera todos los procesos.

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.

En fin, durante el año, logramos mayor generación de comunicación con contenidos acorde a cada perfil de asociados.

Siendo nuestra meta para los próximos períodos, crear mayor interactividad con el asociado que nos permita el intercambio de información en doble vía.







GOOPE  AMISTAD



# AUDITORIA INTERNA

2023

# INFORME DE AUDITORÍA INTERNA

El trabajo de la Auditoría Interna durante el periodo 2023 se desarrolló solo durante el segundo semestre de ese año, debido a que la plaza estuvo vacante durante el primer semestre.

Durante ese periodo se presentó un plan de trabajo semestral al Comité de Auditoría y al Consejo de Administración, el cual se orientó al aseguramiento y consulta.

Las tareas que se realizaron durante este semestre 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 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 establece SUGEF.

En el segundo semestre de 2023, la Auditoría Interna elaboró un total de 5 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 7 observaciones, a las cuales se les estará dando seguimiento durante el periodo 2024.

Durante el periodo 2023, la Auditoría Interna tuvo participación con derecho a voz, pero no a voto, en 15 sesiones del Consejo de Administración, en 3 sesiones del Comité de Auditoría, en 1 sesión del Comité de Cumplimiento, en 2 sesión del Comité de Tecnología de Información.



**Sergio Quesada Roldán**  
Auditor Interno



# ESTADOS FINANCIEROS (AUDITADOS)

**COOPE LA AMISTAD**  
Somos parte de la familia...

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LA AMISTAD, R.L.  
(COOPE AMISTAD, R.L.)  
Informe del Atestiguamiento  
Informe final

**DFK CARVAJAL**  
Una firma, un respaldo

**DFK**  
INTERNATIONAL

MEMBRO  
ENTE DE:  
DFK / SAN JOSE COSTA RICA, CENTROAMERICA / CARVAJALCR.COM / FACEBOOK.COM/CARVAJALCPA



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 2023

Informe final



**INFORME DE AUDITORIA EMITIDO POR LOS AUDITORES INDEPENDIENTES**

Al Consejo de Administración de la 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 2023; 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 2023; 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.

**DESPACHO CARVAJAL & COLEGIADOS  
CONTADORES PÚBLICOS AUTORIZADOS**

**IVAN GUSTAVO** Firmado digitalmente

por IVAN GUSTAVO

**BRENES PEREIRA**

(FIRMA)

(FIRMA)

Lic. Iván Brenes Pereira

Contador Público Autorizado No. 5173

Póliza de Fidelidad N° 0116 FIG 7

Vence el 30 de setiembre del 2024.

San José, Costa Rica, 08 de febrero de 2024.

Nuestra responsabilidad sobre la opinión de los estados financieros auditados al 31 de diciembre del 2023 se extiende hasta el 08 de febrero de 2024. La fecha del informe de auditoría indica al usuario de éste, que el auditor ha considerado el efecto de los hechos y de las transacciones de los que ha tenido conocimiento y que ha ocurrido hasta dicha fecha; en consecuencia, no se amplía por la referencia de la fecha en que se firme digitalmente.

Nombre del CPA: IVAN  
BRENES PEREIRA  
Cédula: 5173  
Cédula: 3003095  
Nombre del Cliente:  
COOPERATIVA DE AHORRO Y  
CRÉDITO LA AMISTAD, R.L.  
Identificación del cliente:  
30040332  
Dirigido a:  
COOPERATIVA DE AHORRO Y  
CRÉDITO LA AMISTAD, R.L.  
Fecha:  
29-02-2024 04:41:18 PM  
Tipo de trabajo:  
Firma de Auditoría  
Timbre de \$1000 de la Ley  
8802 adherido y cancelado en  
el original.



Código de Timbre: CPA-2000-9098

**COOPEAMISTAD, R.L.**  
**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL**  
 Por los periodos terminados el 31 de diciembre del 2023  
 (Con cifras correspondientes del periodo 2022)  
 (En colones sin céntimos)

	Notas	2023	2022
<b>Ingresos Financieros</b>			
Por disponibilidades		€ 4.999.486	9.948.468
Por inversiones en instrumentos financieros	11.14	279.529.780	238.541.017
Por cartera de créditos	11.15	2.760.921.966	2.911.264.836
Por ganancia por diferencias de cambio y UD	11.16	5.050.235	1.062.555
Por ganancia inversiones al valor razonable con cambios en ORI		---	24.381.606
Por otros ingresos financieros	11.17	€ 106.942.086	97.670.513
<b>Total de ingresos financieros</b>		<b>3.157.443.553</b>	<b>3.282.868.995</b>
<b>Gastos financieros</b>			
Por obligaciones con el público	11.20	715.011.840	535.008.445
Por obligaciones con Entidades Financieras	11.21	1.030.347.194	954.043.730
Por otras cuentas por pagar diversas		1.426.184	2.215.811
Por pérdidas por diferencial cambiario y UD	11.22	---	---
Por pérdidas por inversiones al valor razonable con cambios en ORI		9.150.002	71.368
Por otros gastos financieros	11.23	€ 133.011.394	167.547.964
<b>Total de Gastos Financieros</b>		<b>1.888.946.614</b>	<b>1.658.887.318</b>
<b>Gastos por estimación de deterioro de activos</b>	11.24	192.468.205	154.207.825
<b>Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones</b>	11.18	€ 185.846.499	60.489.531
<b>Resultado financiero</b>		<b>€ 1.261.875.233</b>	<b>1.530.263.383</b>
<b>Otros ingresos de Operación</b>			
Por comisiones por servicios		69.618.592	66.134.841
Por bienes mantenidos para la venta		422.188	691.124
Por ganancia por participaciones de capital de otras empresas		---	---
Por otros ingresos operativos		€ 74.367.655	64.635.960
<b>Total otros ingresos de operación</b>	11.19	<b>144.408.435</b>	<b>131.461.925</b>

(Continúa...)

**COOPEAMISTAD, R.L.**  
**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL**  
 Por los periodos terminados el 31 de diciembre del 2023  
 (Con cifras correspondientes del periodo 2022)  
 (En colones sin céntimos)

	Notas	2023	2022
<b>Otros gastos de operación</b>			
Por comisiones por servicios		62.851.721	28.094.531
Por bienes mantenidos para la venta		37.840.629	123.338.096
Por provisiones		31.919.516	31.044.340
Por otros gastos operativos		79.442.260	88.917.387
<b>Total otros gastos de operación</b>	11.25	<b>€ 212.054.126</b>	<b>271.394.354</b>
<b>Resultado operacional bruto</b>		<b>1.194.229.542</b>	<b>1.390.330.954</b>
<b>Gastos administrativos</b>			
Por gastos de personal	11.26	749.971.349	767.656.350
Por otros gastos de administración	11.27	€ 219.116.255	250.600.541
<b>Total gastos administrativos</b>		<b>€ 969.087.604</b>	<b>1.018.256.891</b>
<b>Result. Operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad</b>		<b>225.141.938</b>	<b>372.074.063</b>
	11.28 y		
Participaciones sobre la utilidad	2.21	€ 10.131.387	16.743.333
<b>Resultado del periodo</b>		<b>€ 215.010.551</b>	<b>355.330.730</b>
<b>Otros resultados integrales, neto de impuesto</b>			
En otros resultados integrales, neto de impuesto sobre la renta		88.300.599	(139.202.062)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto		6.631.314	(1.215.775)
<b>Otros resultados integrales del periodo, neto de impuesto</b>		<b>94.931.913</b>	<b>(140.417.837)</b>
<b>Resultados integrales totales del periodo</b>		<b>309.942.464</b>	<b>214.912.893</b>

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: 2024.02.23 17:38:55 -0600  
 Johnny Salazar Quesada  
 Gerente general

MARCELITA CARAVACA VALVERDE (FIRMA)  
 Firmado digitalmente por MARCELITA CARAVACA VALVERDE (FIRMA)  
 Fecha: 2024.02.23 18:07:30 -0600  
 Marcela Caravaca Valverde  
 Contador General

SERGIO QUESADA ROLDAN (FIRMA)  
 Firmado digitalmente por SERGIO QUESADA ROLDAN (FIRMA)  
 Fecha: 2024.02.23 18:07:30 -0600  
 Sergio Quesada Roldán  
 Auditor Interno

**COOPEAMISTAD, R.L.**  
**ESTADO DE BALANCE GENERAL**  
**Al 31 de diciembre 2023**  
**(Con cifras correspondientes del periodo 2022)**  
**(En colones sin céntimos)**

	Notas	2023	2022
<b>Activos</b>			
<b>Disponibilidades</b>	<b>4 y 11.1</b>	<b>621.222.273</b>	<b>643.029.812</b>
Efectivo		33.212.408	30.316.488
Banco central		311.998.052	270.803.413
Entidades financieras del país		276.011.813	341.909.911
	<b>2.1, 4, 5 y 11.2</b>	<b>3.908.510.336</b>	<b>4.313.828.471</b>
<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>			
Al valor razonable con cambios en resultados		1.110.923.511	3.521.403
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		2.756.758.096	4.272.019.301
Productos por cobrar		42.828.729	50.072.397
Estimación por deterioro		(2.000.000)	(11.784.630)
	<b>2.2, 6 y 11.3</b>	<b>23.586.431.696</b>	<b>23.967.625.627</b>
<b>Cartera de créditos</b>			
Créditos vigentes		19.772.114.741	20.468.356.529
Créditos vencidos		3.990.020.341	3.839.959.204
Créditos en cobro judicial		193.272.670	63.418.717
Productos por cobrar		78.706.492	82.622.936
Comisiones diferidas de créditos		---	33.077.778
Ingresos diferidos de créditos		(24.721.426)	(76.799.666)
Estimación por deterioro		(422.961.122)	(443.009.871)
<b>Cuentas y comisiones por cobrar</b>	<b>11,4</b>	<b>783.247.466</b>	<b>619.742.404</b>
Otras cuentas por cobrar		772.543.635	609.493.542
Productos por cobrar		11.203.831	15.036.507
Estimación por deterioro		(500.000)	(4.787.645)
<b>Bienes mantenidos para la venta</b>	<b>2.4 y 11.5</b>	<b>64.610.693</b>	<b>332.188.038</b>
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos (Estimación por deterioro y por disposición legal)		78.078.266	523.311.846
		(13.467.573)	(191.123.808)
<b>Participaciones en el capital de otras empresas, neto</b>	<b>2.5 y 11.6</b>	<b>45.264.013</b>	<b>44.560.825</b>
<b>Inmuebles, mobiliario y equipo, neto</b>	<b>2.6 y 11.7</b>	<b>468.363.553</b>	<b>450.051.854</b>
<b>Inversiones en propiedades</b>		<b>463.200.429</b>	<b>---</b>
<b>Otros activos</b>	<b>2.16 y 11.8</b>	<b>199.068.592</b>	<b>208.529.242</b>
Cargos diferidos		19.633.963	11.309.210
Activos intangibles		88.783.440	96.409.444
Otros activos		90.651.189	100.810.588
<b>Total de activos</b>		<b>30.139.919.051</b>	<b>30.579.556.273</b>

**COOPEAMISTAD, R.L.**  
**ESTADO DE BALANCE GENERAL**  
**Al 31 de diciembre 2023**  
**(Con cifras correspondientes del periodo 2022)**  
**(En colones sin céntimos)**

	Notas	2023	2022
<b>Pasivos y patrimonio</b>			
<b>Pasivos</b>			
<b>Obligaciones con el público</b>	<b>10 y 11.9</b>	<b>9.345.355.957</b>	<b>8.664.014.565</b>
A la vista		1.603.648.175	1.588.170.495
A plazo		7.509.782.368	6.945.208.611
Cargos financieros por pagar		231.925.414	130.635.459
<b>Obligaciones con entidades</b>	<b>11.10</b>	<b>13.835.550.554</b>	<b>14.958.236.432</b>
A plazo		4.705.902.383	6.652.035.791
Otras obligaciones con entidades		9.243.130.756	8.450.702.274
Gastos diferidos por cartera de crédito		(152.831.167)	(189.141.433)
Cargos financieros por pagar		39.348.582	44.639.800
<b>Cuentas por pagar y provisiones</b>	<b>11.11</b>	<b>431.430.807</b>	<b>324.237.068</b>
Provisiones		25.988.625	33.985.724
Otras cuentas por pagar diversas		405.442.182	290.251.344
<b>Otros pasivos</b>	<b>11.12</b>	<b>327.003.516</b>	<b>557.903.500</b>
Aportaciones de capital		327.003.516	557.903.500
<b>Total de pasivos</b>		<b>23.939.340.835</b>	<b>24.504.391.565</b>
<b>Patrimonio</b>			
<b>Capital social</b>	<b>11.13 y 12</b>	<b>5.386.090.448</b>	<b>5.252.131.729</b>
Capital pagado		5.386.090.448	5.252.131.729
<b>Ajustes al patrimonio -otros resultados integrales</b>	<b>11.13</b>	<b>5.525.227</b>	<b>(89.406.686)</b>
Ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en ORI		(111.299)	(88.411.898)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		5.636.526	(994.788)
<b>Reservas</b>	<b>11.13 y 2.20</b>	<b>593.951.992</b>	<b>557.108.935</b>
<b>Resultado del periodo</b>		<b>215.010.550</b>	<b>355.330.730</b>
<b>Total patrimonio</b>		<b>6.200.578.217</b>	<b>6.075.164.708</b>
<b>Total del pasivo y patrimonio</b>		<b>30.139.919.051</b>	<b>30.579.556.273</b>
<b>Cuentas contingentes deudoras</b>	<b>16</b>	<b>661.430.578</b>	<b>1.027.570.850</b>
<b>Otras cuentas de orden deudoras</b>	<b>11.29</b>	<b>24.836.954.683</b>	<b>25.343.981.566</b>
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		24.718.852.703	25.030.355.216
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras		118.101.980	313.626.350

**Las notas forman parte integral de los estados financieros**

<p><small>Firmado digitalmente por</small>  <b>JOHNNY GERARDO DE JESUS SALAZAR QUESADA</b>  <small>(FIRMA)</small>          Fecha: 2024.02.23 17:38:14 -06'00'</p> <p style="text-align: center;">Johnny Salazar Quesada Gerente general</p>	<p><small>Firmado digitalmente por</small>  <b>MARCELITA CARAVACA VALVERDE</b>  <small>(FIRMA)</small>          Fecha: 2024.02.23 18:06:50 -06'00'</p> <p style="text-align: center;">Marcela Caravaca Valverde Contador General</p>	<p><small>Firmado digitalmente por</small>  <b>SERGIO QUESADA ROLDAN</b>  <small>(FIRMA)</small>          Fecha: 2024.02.23 18:24:42 -06'00'</p> <p style="text-align: center;">Sergio Quesada Roldán Auditor Interno</p>
--	--	---



# INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO

ORDINARIA  
DE DELEGADOS

COOPE AMISTAD

2023

# COMITÉ DE AUDITORÍA

## Integrantes (con voz y voto)

Gerardo Sanabria Piretti	Coordinador y miembro del Consejo de Administración
Virgilio Solís Alfaro	Miembro del Consejo de Administración
Rafael Calvo Morera	Miembro del Consejo de Administración
Jacqueline Elizondo Hidalgo	Miembro del Comité de Vigilancia
Sergio Quesada Roldán	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

El Comité de Auditoría retomó sus sesiones a partir del segundo semestre de 2023, luego de la contratación de un nuevo auditor interno. Durante ese período 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 esos informes de Auditoría, relacionados con el aseguramiento de estados financieros, la revisión de la cartera de crédito con recursos del Sistema de

Banca para el Desarrollo, la revisión de la existencia y exactitud de la cartera de crédito en general y la evaluación de la calidad y eficacia de la gestión de los controles del riesgo de legitimación de capitales, financiamiento del terrorismo y del financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva (LC-FT-FPADM). Adicionalmente se supervisó el cumplimiento por parte de la Administración de las observaciones y recomendaciones detalladas en los informes.

### Perspectiva para el año 2024

En enero de 2024, el Comité de Auditoría y el Consejo de Administración aprobaron el Plan Anual de Auditoría basado en Riesgos, el cual cubre las siguientes áreas auditables y otras labores de auditoría:

- a. Aseguramiento mensual de Estados Financieros.
- b. Bienes mantenidos para la venta
- c. Cartera de Crédito.
- d. Tecnologías de Información
- e. Disponibilidades e inversiones
- f. Cuentas, comisiones por cobrar y otros activos.
- g. Evaluación del Área de Cumplimiento.
- h. Cartera de Crédito con Recursos del Sistema de Banca para el Desarrollo.
- i. Obligaciones con el Público y Entidades Financieras.
- j. Cuentas por pagar, provisiones y otros pasivos.
- k. Vigilar que siempre se mantengan actualizadas las políticas, procedimientos y reglamentos de la Cooperativa, así como la aplicación correcta de las NIIF.



- l.** Vigilancia permanente de los riesgos a los cuales está expuesta la Cooperativa y la definición oportuna de sus mitigadores.
- m.** Mantener un Gobierno Corporativo robusto que le brinde a nuestros asociados mayor confianza y seguridad.
- n.** Revisar, aprobar y dar seguimiento al plan de trabajo anual de la auditoría interna.
- o.** 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.

## COMITÉ DE CUMPLIMIENTO

**Conformación:** la integración, funcionamiento y responsabilidades del Comité de Cumplimiento, están definidas en el acuerdo CONASSIF 12-21 Capítulo II, Gobernanza y Órganos de Control, Sección I, artículos del 9 al 13. En el cumplimiento de la Ley 7786.

### Integrantes

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

En las sesiones realizadas durante el periodo 2023 se contó con la participación y voz del auditor interno.

**Trabajo realizado:** Durante el periodo se realizaron un total de 4 sesiones ordinarias, con una periodicidad trimestral, donde se conocieron los informes de labores de la oficialía de cumplimiento, y se dio seguimiento al cumplimiento del plan de trabajo de acuerdo con las funciones y responsabilidades definidas en el Acuerdo 12-21.

Durante el mes de agosto se inició la implementación del Centro de Información Conozca a su cliente (CICAC), sistema creado por la Superintendencia de Entidades Financieras (SUGEF) para el conocimiento integral del cliente (Asociado).

Se conocieron los informes de las Auditoría Externa e Interna y se dio seguimiento a la ejecución de las recomendaciones como oportunidades de mejora. Los temas analizados y discutidos en cada una de las sesiones constan en las actas correspondientes.

**En el Periodo 2024,** se continuará funcionando como un órgano establecido de forma permanente, que brinda apoyo en la vigilancia de la gestión eficiente del riesgo de LC/FT/FPADM, y reportando la gestión al Consejo de Administración.

# COMITÉ DE TECNOLOGÍAS DE INFORMACIÓN

## Integrantes

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

## Participantes

### Representante del Comité de Vigilancia

Sergio Quesada Roldán	Coordinador - Auditoría Interna
Lance Pérez Fernández	Desarrollo y Soporte
Jonathan Mejías Rodriguez / Henry Gutiérrez Torres	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 2023 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 lograr 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 desarrollo de la auditoría de TI derivada de la normativa Acuerdo CONASSIF 5-17 cuya función es verificar el funcionamiento de todas las áreas y servicios de TI dentro de la cooperativa, permitiendo evidenciar todas las oportunidades de mejora de Coopeamistad para optimar y reforzar sus plataformas tecnológicas y de infraestructura, con el fin de perfeccionar el servicio y la continuidad de este. Así mismo llevó un control y seguimiento detallado de los acuerdos tomados.

## COMITÉ DE REMUNERACIONES

### Integrantes

Virgilio Solís Alfaro	Miembro del Consejo de Administración
Rafael Calvo Morera	Miembro del Consejo de Administración
Johnny Salazar Quesada	Gerente General
Vladimir Marín Durán	Área Desarrollo Humano

Durante el 2023 el Comité de Remuneraciones sesionó un total de 4 ocasiones, marzo, agosto, octubre y diciembre, con el 100% de asistencia y participación de sus miembros, donde las acciones más importantes fueron:

- Estar al tanto sobre los movimientos de personal y velar por el ambiente laboral sea el más adecuado para el bienestar de los colaboradores.
- Revisar y llevar ante el Consejo de Administración la propuesta de

incrementos salariales para el 2023, buscando un modelo de compensación lo más justo y equitativo para los colaboradores de la organización.

- Dar seguimiento a los principales proyectos en materia de Desarrollo Humano y Organizacional que planteaba el jefe de la unidad para el mejoramiento de la organización.
- Velar por la salud financiera de los colaboradores por medio de un estudio dos veces al año que garantice el bienestar económico de ellos, tanto con indicadores económicos, de liquidez y endeudamiento y comportamientos.
- Acompañar los procesos de gestión de cambio impulsados por el Área de Desarrollo Humano y tener presente las realidades del entorno y contexto empresarial.
- Garantizar una comunicación transparente, precisa y honesta con toda la organización en temas de cambios de normativa, políticas y similares.

El Comité de Remuneraciones trabaja principalmente por el bienestar de los colaboradores de COOPEAMISTAD, garantizando que exista un adecuado reconocimiento no solo económico, sino también por que las condiciones integrales de sus funciones les brinde realmente las oportunidades para su desarrollo y crecimiento.

El equipo humano de la Cooperativa debe alinearse integralmente para lograr construir una cultura enfocada al servicio de calidad y eficiencia, bajo un modelo que se está contruyendo como Asociacéntrico, en donde nuestros Asociados se vean, sientan y estén claros que son lo más importante para la organización, es así como el Comité de Remuneraciones busca garantizar que todo lo relacionado desde el ámbito de Gestión

Humana se haga de la mejor forma cuidando al talento y fortaleciendo sus competencias y que aporten valor.

## COMITÉ DE NOMINACIONES

### Integrantes

Gerardo Sanabria Piretti	Miembro del Consejo de Administración
Juan Pablo Mora Quirós	Miembro del Consejo de Administración
Johnny Salazar Quesada	Gerente General
Enrique Rojas Ferraro	Área de Mercadeo

Es el encargado de gestionar el proceso de postulación y elección de Directores para ocupar los diferentes cargos en los cuerpos directivos de la cooperativa.

Tomando en cuenta los criterios establecidos en los Estatutos y reglamentación interna de la cooperativa.

Todos estos procesos se realizan previamente a la Asamblea de Delegados y verifica que los candidatos cumplan con los requisitos de idoneidad señalados en el Código de Gobierno Corporativo. Se realizó una sesión en el año 2023 para dar inicio al proceso de apertura de nominaciones de la próxima Asamblea 2024.





# INFORMES DE COMITÉS NOMBRADOS POR ASAMBLEA

2023

A photograph of a classroom with a teacher at the front and students at desks. A student in the foreground has their hand raised. The year '2023' is overlaid in large, semi-transparent white numbers.



# INFORME DE LABORES DEL COMITÉ DE EDUCACIÓN Y BIENESTAR SOCIAL

El Comité de Educación y Bienestar Social durante el periodo 2023, se enfocó en la realización de programas que propiciaron el crecimiento en la educación y capacitación técnica y el bienestar social de nuestros asociados, familias y su entorno.

A continuación, se presentan los logros obtenidos durante el periodo 2023:

## 1. Reserva de Educación

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

Programas	Presupuesto 2023
Beca Estudiantiles	₡9 000 000
Capacitación	₡4 771 138
Publicidad Educativa	₡2 000 000
Formación Cooperativa	₡2 100 000
<b>Total</b>	<b>₡17 871 138</b>



**1.1. Becas Estudiantiles:** Se apoyó económicamente a 111 hijos de asociados, como reconocimiento al esfuerzo y dedicación de los buenos resultados obtenidos en los estudios del curso lectivo 2022. Este programa se le brindó una fuerte campaña de publicidad para abarcar una mayor participación. 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 ₡6,660,000.**

**1.3. Publicidad Educativa:** En este rubro se confeccionaron unas cajetas como apoyo a la actividad conmemoración Independencia.

En este programa, se desembolsó el monto de ₡544,417,05.

**En este rubro de Capacitación, se desembolsó el monto de ₡3,282,858,84.**

**1.5. Gestión Administrativa:** Se llevaron a cabo 36 sesiones de las cuales 24 Ordinarias y 12 Extraordinarias, con 324 acuerdos tomados ejecutados al 100%. Lo anterior con el fin de la toma de decisiones y ejecutar el plan de trabajo durante este periodo.

**1.2. Capacitaciones:** Para este periodo se procedió a apoyar varias capacitaciones enfocadas en: orientación estratégica de la Cooperativa, capacitar al personal y a los órganos sociales, se ejecutaron 3 días de campo para los asociados productores en temas de interés. Adicionalmente se trabajó en el programa estrella Bienestar Financiero, el cual tuvo una muy buena aceptación con un total de 2007 visitas.

**En este rubro de Capacitación, se desembolsó el monto de ₡3,282,858,84.**

**1.4. Formación Cooperativa:** En este programa, se confeccionaron unas galletas para celebrar el aniversario de la empresa y las mismas fueron distribuidos en las diferentes sucursales. Adicionalmente se unió esfuerzos con el CEBS de Dos Pinos para apoyar en el congreso cooperativo y otras charlas técnicas.

**En este programa, se desembolsó el monto de ₡1,265,020.**

En resumen, se puede indicar que beneficiados con la Reserva de Educación para el 2023 es más de 2500 personas con una ejecución del 67% del total del presupuesto.

## 2. Reserva De Bienestar Social

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

Programas	Presupuesto 2023
Ayudas económicas especiales	¢11 555 337
Fallecimiento	¢8 500 000
Apoyo Programa de Salud	¢2 000 000
Actividades culturales y deportivas	¢1 000 000
Responsabilidad Social	¢600 000
<b>Total</b>	<b>¢23 655 337</b>



**2.1. Ayudas Economicas Especiales:** Este programa se apoyó a asociados en riesgo social, por temas 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 96 ayudas de este tipo a nuestros asociados.

**En este rubro de ayudas económicas especiales, se desembolsó el monto de ¢9,520,000.**

**2.4. Actividades Culturales y Deportivas:** En este programa se apoyó a asociados para la compra de uniforme del equipo de producción San Carlos y el equipo de Sucursal Limón. Adicionalmente en la compra de chalecos y balones. Beneficiando a los asociados en actividades deportivas.

**Se giró el total de ¢416,240.**

**2.2. Fallecimiento:** Con este programa se brindó 33 subsidios a los asociados para cubrir parte de los gastos fúnebres, de un familiar en primer grado de consanguinidad o afinidad.

**En este rubro de fallecimientos, se desembolsó el monto de ¢4,950,000**

**2.5. Responsabilidad Social:** En este rubro de Responsabilidad Social para el año 2023, se le brindó un subsidio para la compra de una prótesis a un hijo de un asociado que sufrió amputación de extremidad inferior, con un monto girado de ¢300,000.

**2.3. Apoyo Programa de Salud:** Con el fin de apoyar en el tema de salud, se unió esfuerzos con el CEBS de Dos Pinos, y se brindó un porcentaje de subsidio a 355 asociados, que se realizaron algún chequeo médico en las instalaciones de Dos Pinos. Adicionalmente se le brindó un subsidio al personal de Coopeamistad, en gastos médicos, ya que no cuentan con centro médico.

**En este apoyo se desembolsó un total de ¢1,352,949.08**



En resumen, se puede indicar que beneficiados con la Reserva de Bienestar Social para el 2023 fueron más de 500 personas con una ejecución del 70% del total del presupuesto.

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 un uso eficiente de los recursos y logrando abarcar una mayor cantidad de beneficiados en las diferentes zonas.

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.



*De izquierda a derecha:*  
Mónica Soto Madrigal, Presidenta  
Shirley Bolaños Miranda, Secretaria  
Dagoberto Ampié Fallas, Vocal

# COMITÉ DE VIGILANCIA



*De izquierda a derecha:*  
Juan Carlos Campos Castillo, Secretario  
Jacqueline Elizondo Hidalgo, Presidenta  
Héctor Mauricio Chacón Soto, Vocal



# COOPEAMISTAD

Somos parte de la familia...

- ☎ **Central Telefónica:** 4000-2915
- ✉ **Correo:** [consultas@coopeamistadrl.com](mailto:consultas@coopeamistadrl.com)
- 🌐 **Web:** [www.coopeamistadrl.com](http://www.coopeamistadrl.com)

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

Supervisados por



Autorizados por



Coemisor



Participante

