

Cooperativa de Servicios Múltiples La Amistad, R.L.
(COOPEAMISTAD, R.L.)
(Anteriormente Cooperativa de Ahorro y Crédito La amistad, R.L.)



Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2024

Cooperativa de Servicios Múltiples La Amistad, R.L.
(COOPEAMISTAD, R.L.)
(Anteriormente Cooperativa de ahorro y crédito La amistad, R.L.)

Índice de contenido

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

COOPEAMISTAD, R.L.
BALANCE GENERAL
al 31 de Diciembre 2024, 31 de Diciembre 2023

(En colones sin céntimos)

			<u>diciembre 24</u>	<u>diciembre 23</u>
ACTIVOS	Notas			
Disponibilidades	4 y 11.1	¢	682,423,325	621,222,273
Efectivo			4,270,378	33,212,408
Banco Central			(87,006,256)	311,998,052
Entidades financieras del país			765,159,203	276,011,813
Inversiones en instrumentos financieros	2.1, 4, 5 y 11.2	¢	85,636,121	3,908,510,336
Al valor razonable con cambios en resultados			98,640,000	1,110,923,511
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral			27,870,081	2,756,758,096
Productos por cobrar			6,126,041	42,828,729
Estimación por deterioro			(47,000,000)	(2,000,000)
Cartera de Créditos	2.2, 6 y 11.3	¢	5,106,256,839	23,586,431,696
Créditos Vigentes			1,846,533,642	19,772,114,741
Créditos Vencidos			3,131,524,206	3,990,020,341
Créditos en cobro judicial			267,355,042	193,272,670
Productos por cobrar			134,649,910	78,706,492
Ingresos diferidos de créditos			(16,049,500)	(24,721,426)
Estimación por deterioro			(257,756,460)	(422,961,122)
Cuentas y comisiones por cobrar	11.4	¢	340,698,093	783,247,466
Otras cuentas por cobrar			368,325,309	772,543,635
Productos por cobrar			8,836,227	11,203,831
Estimación por deterioro			(36,463,443)	(500,000)
Bienes Mantenidos para la Venta	2.4 y 11.5	¢	80,890,741	64,610,693
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos			93,184,717	78,078,266
(Estimación por deterioro y por disposición legal)			(12,293,976)	(13,467,573)
Participaciones en el capital de otras empresas, Neto	2.5 y 11.6		50,685,453	45,264,013
Inmuebles, mobiliario y equipo, Neto	2.6 y 11.7		448,570,803	468,363,553
Inversiones en propiedades			463,200,429	463,200,429
Otros Activos	2.16 y 11.8	¢	248,483,203	199,068,592
Cargos diferidos			67,649,894	19,633,963
Activos Intangibles			110,428,235	88,783,440
Otros activos		¢	70,405,074	90,651,189
Total de Activos		¢	7,506,845,006	30,139,919,052
PASIVOS Y PATRIMONIO	Notas			
Pasivos				
Obligaciones con el Público	10 y 11.9	¢	0	9,345,355,958
A la vista			0	1,603,648,175
A plazo			0	7,509,782,368
Cargos financieros por pagar		¢	0	231,925,414
Obligaciones con entidades	11.10	¢	1,556,372,812	13,835,550,554
A plazo			1,560,586,214	4,705,902,383
Otras obligaciones con entidades			0	9,243,130,756
Gastos diferidos por cartera de crédito			(22,795,529)	(152,831,167)
Cargos financieros por pagar			18,582,126	39,348,582
Cuentas por pagar y Provisiones	11.11	¢	2,756,636,240	431,430,807
Provisiones			451,562,663	25,988,625
Otras cuentas por pagar diversas			2,305,073,577	405,442,182
Otros pasivos	11.12	¢	2,230,114,160	327,003,516
Aportaciones de Capital			2,230,114,160	327,003,516
Total de Pasivos		¢	6,543,123,212	23,939,340,835
Patrimonio				
Capital Social	11.13 y 12	¢	3,446,432,417	5,386,090,448
Capital pagado			3,446,432,417	5,386,090,448
Ajustes al patrimonio -Otros resultados integrales	11.13	¢	(19,839)	5,525,227
Ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en ORI			0	(111,299)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos			(19,839)	5,636,526
Reservas	11.13 y 2.20		617,011,075	593,951,992
Resultados acumulados de ejercicios anteriores			0	0
Resultado del período		¢	(3,099,701,875)	215,010,550
Total Patrimonio		¢	963,721,778	6,200,578,217
Total del Pasivo y Patrimonio		¢	7,506,845,006	30,139,919,052
Cuentas Contingentes Deudoras	16		651,046,516	661,430,578
Otras cuentas de Orden Deudoras	11.29	¢	24,576,063,616	24,836,954,683
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras			24,462,305,059	24,718,852,703
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras			113,758,556	118,101,980

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

Carolina Quiros Goñi
Representante Legal

Rolando Gallo Sandoval
Jefe Financiero Contable

COOPEAMISTAD, R.L.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
Terminados al 31 de Diciembre 2024 y 30 de Diciembre 2023
(En colones sin céntimos)

	Notas	<u>diciembre 24</u>	<u>diciembre 23</u>	<u>octubre 23 a diciembre 23</u>	<u>octubre 22 a diciembre 22</u>
Ingresos Financieros					
Por disponibilidades		¢ 1,398,381	4,999,486	644,806	768,933
Por inversiones en instrumentos financieros	11.14	121,022,823	279,529,780	(5,237,717)	66,219,023
Por cartera de créditos	11.15	2,122,330,563	2,760,921,966	212,254,971	667,575,224
Por ganancia por diferencias de cambio y UD	11.16	0	5,050,235	0	1,687,450
Por otros ingresos financieros	11.17	¢ 39,666,605	106,942,086	336,613	27,014,735
Total de ingresos financieros		2,284,418,372	3,157,443,553	207,998,673	763,265,365
Gastos financieros					
Por obligaciones con el público	11.20	504,346,326	715,011,840	27,632,613	188,063,223
Por obligaciones con Entidades Financieras	11.21	739,489,540	1,030,347,194	73,819,710	230,235,588
Por otras cuentas por pagar diversas		994,455	1,426,184	589,205	293,414
Por pérdidas por diferencial cambiario y UD	11.22	24,563,863	0	10,371,084	0
Por pérdidas por inversiones al valor razonable con cambios en ORI		14,556	9,150,002	14,556	1,453,856
Por otros gastos financieros	11.23	¢ 2,642,155,049	133,011,394	2,580,961,579	18,588,618
Total de Gastos Financieros		3,911,563,789	1,888,946,613	2,693,388,747	438,634,699
Gastos por estimación de deterioro de activos	11.24	581,751,593	192,468,205	(289,871,374)	23,902,185
Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones	11.18	¢ 5,918,861	185,846,499	5,760,981	161,920
RESULTADO FINANCIERO		¢ (2,202,978,149)	1,261,875,234	(2,189,757,719)	300,890,401
Otros ingresos de Operación					
Por comisiones por servicios		88,711,542	69,618,592	8,495,260	19,901,374
Por bienes mantenidos para la venta		0	422,188	0	0
Por otros ingresos operativos		¢ 15,541,221	74,367,655	366,457	20,274,446
Total otros ingresos de operación	11.19	104,252,763	144,408,435	8,861,717	40,175,820
Otros gastos de operación					
Por comisiones por servicios		50,501,119	62,851,721	9,267,721	15,319,369
Por bienes mantenidos para la venta		18,119,284	37,840,629	1,019,237	4,994,400
Por bienes diversos		(2,514)	0	(2,514)	0
Por provisiones		52,785,242	31,919,516	19,202,818	8,914,441
Por otros gastos operativos		66,756,735	79,442,260	(4,734,446)	(2,004,532)
Por amortización costos directos diferidos asociados a créditos		¢ 0	0	0	0
Total Otros Gastos de Operación	11.25	¢ 188,159,866	212,054,126	24,752,817	27,223,678
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		(2,286,885,252)	1,194,229,542	(2,205,648,818)	313,842,543
Gastos Administrativos					
Por gastos de personal	11.26	633,562,992	749,971,349	59,855,975	178,376,539
Por otros gastos de administración	11.27	¢ 179,253,631	219,116,255	43,855,769	64,312,028
Total Gastos Administrativos		¢ 812,816,623	969,087,605	103,711,744	242,688,567
RESULT. OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS					
Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		(3,099,701,875)	225,141,938	(2,309,360,562)	71,153,975
Participaciones sobre la utilidad	11.28 y 2.21	¢ 0	10,131,387	0	2,855,602
Impuesto sobre la renta		0	0	0	0
RESULTADO DEL PERÍODO		¢ (3,099,701,875)	215,010,550	(2,309,360,562)	68,298,373
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO					
en Otros Resultados Integrales, neto de impuesto sobre la renta		111,299	88,300,599	0	3,773,233
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de reserva de liquidez					
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto		(5,656,365)	6,631,314	(5,161,609)	(266,743)
Otros					
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERÍODO, NETO DE IMPUESTO		(5,545,066)	94,931,914	(5,161,609)	3,506,489
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERÍODO		(3,105,246,941)	309,942,464	(2,314,522,171)	71,804,862
Atribuidos a los intereses minoritarios					
Atribuidos a la Controladora					
Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros					

Carolina Quiros Goñi
Representante Legal

Rolando Gallo Sandoval
Jefe Financiero Contable

COOPEAMISTAD, R.L.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Terminados al 31 de Diciembre 2024 y 30 de Diciembre 2023
(En colones sin céntimos)

	Notas	<u>diciembre 24</u>	<u>diciembre 23</u>
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultado del período	¢	(3,099,701,875)	215,010,550
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		0	10,131,387
Aumento/(Disminución) por			
Depreciaciones y amortizaciones		(394,996,157)	91,037,962
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio		24,563,863	(5,050,235)
Ganancias o pérdidas por venta activos no financieros		0	
Estimaciones por Inversiones		39,454,934	85,147,285
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes		581,751,593	192,468,205
Estimaciones por otros activos		18,119,284	37,840,629
Provisiones por prestaciones sociales		(612,169)	(17,543,644)
Otras provisiones			
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		(2,831,420,528)	609,042,139
Aumento/(Disminución) por			
Disponibilidades		(1,418,866,435)	
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en Resultados		2,052,385,449	(135,252,729)
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en el otro resultado integral			
Cartera de Crédito		18,364,660,952	218,406,524
Productos por Cobrar por cartera de crédito		19,090,318	10,705,143
Cuentas y comisiones por cobrar		404,218,325	(163,050,093)
Bienes y Valores Adquiridos en Recuperacion de Créditos		(34,399,332)	229,736,715
Otros activos		39,268,040	48,023,521
Obligaciones con el público		(7,129,725,363)	580,051,437
Obligaciones con el BCCR y otras entidades			
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		1,899,631,395	105,059,451
Productos por Pagar por Obligaciones		(252,691,870)	95,998,738
Otros pasivos		1,894,438,719	(282,978,225)
Impuesto sobre la renta			
Flujos de efectivo por actividades de inversión		<u>13,006,589,670</u>	<u>1,315,742,621</u>
Aumento/(Disminución) por			
Instrumentos financieros al costo amortizado			
Participaciones en el capital de otras empresas		(5,421,440)	(703,188)
Intangibles		(7,058,534)	(541,724,920)
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión		<u>(12,479,973)</u>	<u>(542,428,108)</u>
Flujos de efectivo por actividades de financiación			
Aumento/(Disminución) por:			
Obligaciones Financieras		(12,388,446,925)	(1,153,704,926)
Capital Social		(1,939,658,030)	133,958,718
Dividendos		(215,010,550)	(355,330,730)
Reservas patrimoniales		23,059,083	36,843,056
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación		<u>(14,520,056,423)</u>	<u>(1,338,233,882)</u>
Efectos de las ganancias o pérdidas de cambio en el efectivo y equivalentes al efectivo			
Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo		(1,525,946,726)	(564,919,369)
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período		<u>2,208,370,050</u>	<u>2,773,289,416</u>
Efectivo y equivalentes al final del período	(Nota 4, 2, 7) ¢	<u>682,423,325</u>	<u>2,208,370,050</u>

Carolina Quiros Goñi
Representante Legal

Rolando Gallo Sandoval
Jefe Financiero Contable

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

COOPEAMISTAD, R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Para el período terminado al 31 de Diciembre del 2023
(En colones sin céntimos)

	Notas	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas	Aportes patrimoniales en fondos especiales	Resultados acumulados periodos anteriores	Total
Saldo al 1 de enero del periodo 2023	€	5,252,131,729		(89,406,686)	557,108,935		355,330,730	6,075,164,708
Cambios en las políticas contables								
Corrección de errores fundamentales								
Resultado del periodo 2022							215,010,550	215,010,550
Distribución de excedentes período anterior							(355,330,730)	(355,330,730)
Reservas legales y otras reservas estatutarias								
De excedentes del periodo 2019								0
De excedente del periodo anterior								0
Aumento (Disminución) neta de reservas					36,843,056			36,843,056
De excedentes del periodo 2019								0
Compra y venta de acciones en tesorería								0
Capital Social, Aumento neto		133,958,718						133,958,718
Capitalización de excedentes								0
Capital pagado adicional								0
Saldo al 31 de Diciembre del 2023	€	5,386,090,448		(89,406,686)	593,951,992		215,010,550	6,105,646,303
Otros resultados integrales del periodo								
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo								0
Ajuste por valuación inversiones al Valor Razonable con Cambios								
en Otros Resultados Integrales, neto impuesto sobre la renta				94,931,914				94,931,914
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de reserva de liquidez								
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto								
Impuesto sobre la renta								
Ajuste por valuación de instrumentos financieros en cesación de pagos, morosos o en litigio, neto de impuestos sobre renta								
Superávit por revaluación de otros activos								
Ajuste por valoración de instrumentos derivados								
Otros								0
Resultados integrales totales del periodo				94,931,914				94,931,914
Saldo al 31 de Diciembre del 2023	11.13 €	5,386,090,448		5,525,227	593,951,992		215,010,550	6,200,578,217

COOPEAMISTAD, R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Para el periodo terminado al 30 de diciembre del 2024
(En colones sin céntimos)

	Notas	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas	Aportes patrimoniales en fondos especiales	Resultados acumulados periodos anteriores	Total
Saldo al 1 de enero del periodo 2024	€	5,386,090,448		5,525,227	593,951,992		215,010,550	6,200,578,217
Resultado del periodo 2023							(3,099,701,875) -	3,099,701,875
Distribución de excedentes período anterior							(215,010,550)	(215,010,550)
Reservas legales y otras reservas estatutarias								
De excedentes del periodo 2023	3, xvi				-		-	-
De excedentes período anterior								
Aumento (Disminución) neta de reservas					23,059,083			23,059,083
De excedentes del periodo 2018								-
Compra y venta de acciones en tesorería								-
Capital Social, Disminución neto		(1,939,658,030)						(1,939,658,030)
Capitalización de excedentes								-
Capital pagado adicional								-
Saldo al 31 de Diciembre del 2024	€	3,446,432,417		5,525,227	617,011,075		(3,099,701,875)	969,266,844
Otros resultados integrales del periodo								
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo								-
Ajuste por valuación inversiones al Valor Razonable con Cambios								
en Otros Resultados Integrales, neto impuesto sobre la renta				(5,545,066)				(5,545,066)
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de reserva de liquidez								-
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto								-
Impuesto sobre la renta								-
Ajuste por valuación de instrumentos financieros en cesación de pagos, morosos o en litigio, neto de impuestos sobre renta								-
Superávit por revaluación de otros activos								-
Ajuste por valoración de instrumentos derivados								-
Otros								-
Resultados integrales totales del periodo				(5,545,066)				(5,545,066)
Saldo al 31 de Diciembre del 2024	11.13 €	3,446,432,417		(19,839)	617,011,075		(3,099,701,875)	963,721,778

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

Carolina Quiros Goñi
Representante Legal

Rolando Gallo Sandoval
Jefe Financiero Contable

Cooperativa de Servicios Múltiples La Amistad, R.L.
(Anteriormente Cooperativa de ahorro y crédito La amistad, R.L.)
(COOPEAMISTAD, R.L.)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2024
(En colones sin céntimos)

Nota 1. Información general

La Cooperativa de Servicios Múltiples La Amistad, R.L. (COOPEAMISTAD, R.L.) (salió de supervisión de SUGEF a partir del 29 de octubre del 2024, por voluntad propia) ubicada en el Cantón Central de Alajuela, Costa Rica, se constituyó el 10 de julio de 1955 e inscribió mediante resolución C-0010 del 25 de octubre de 1955 en cumplimiento de lo dispuesto en los artículos 318 del Código de Trabajo y 74 de la Ley Orgánica del Ministerio de Trabajo y Bienestar Social.

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

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

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

Coopeamistad R.L. cuenta con la oficina central ubicada en el Coyol de Alajuela y cinco agencias ubicadas: dos en Ciudad Quesada, La Rivera de Belén, Barrio Luján de San José y Zarcero. (a partir de 01 noviembre solo cuenta con las oficinas centrales)

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

Al 31 de diciembre de 2024 la Cooperativa tiene 14 empleados.

Nota 2. Base de preparación de los estados financieros y principales políticas contables utilizadas

Base de preparación

Los estados financieros han sido preparados con apego a las disposiciones legales, reglamentarias, se aplican las normas internacionales de información financiera (NIIF, NIC) relacionadas con la actividad de intermediación financiera. Las principales diferencias con las NIIF se describen en la nota 3.

Coopeamistad recibió la autorización de SUGEF de salir de ser supervisado el 29 de octubre del 2024 mediante resolución SGF-3393-2024, a partir de esa fecha ya no debe cumplir con la aplicación de la normativa emitida por el Banco Central de Costa Rica (BCCR), la Superintendencia General de Entidades financieras (SUGEF) y el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), el proceso de compra - venta de cartera con COOPENAE autorizado por el CONASSIF mediante oficio CP-9-2024 del 19 de setiembre del 2024, concluye en el mes de diciembre 2024. Este contempla en que COOPENAE adquiera un 85% de la cartera, parte de Inversiones y Disponibilidades, el 100% de las obligaciones con el público y un 80% de las obligaciones con entidades financieras. A partir de noviembre Coopeamistad deja de ser una Cooperativa de ahorro y crédito, pasando a ser una Cooperativa de Servicios múltiples como el artículo 15bis.

Principales políticas contables utilizadas:

Las políticas contables más importantes se detallan a continuación:

2.1 Valuación de las inversiones en instrumentos financieros

Las inversiones están valuadas al costo o valor de realización, constituidas por depósitos a plazo fijo, así como otras inversiones en títulos valores con el propósito de mantenerlas para efectos de Reserva de Liquidez y obtener una adecuada rentabilidad.

Inversiones Al Valor Razonable con Cambios en Resultados:

Son aquellas inversiones que tienen un patrón de comportamiento consistente, en cuanto a negociar con ellas y generar ganancias, aprovechándose de las fluctuaciones en el precio o el margen de intermediación. Se registran al costo y se valúan al valor de realización o mercado. El ajuste por valuación en el precio de mercado se carga o acredita al estado de resultados del intermediario financiero.

Inversiones Al Valor Razonable con Cambios en Otros Resultados Integrales:

Son aquellas inversiones en valores cotizados en una bolsa de valores y que son mantenidos intencionalmente por la entidad financiera para obtener una adecuada rentabilidad por sus excedentes temporales de liquidez, y que no se mantengan para negociación o se vayan a conservar hasta el vencimiento. Se registran al costo de negociación, y se valúan al valor de realización. El ajuste entre el valor contable y el valor de realización se carga o acredita

contra una cuenta patrimonial. Salvo los fondos de inversión denominados como “abiertos”, pues el producto de su valorización deberá registrarse en el estado de resultados.

2.2 Cartera de crédito y la respectiva estimación de incobrabilidad

Acuerdo SUGEF 1-05.

Este acuerdo tiene por objeto cuantificar el riesgo de crédito de los deudores y constituir las estimaciones correspondientes con el fin de salvaguardar la estabilidad y solvencia de las entidades y conglomerados financieros. Esta normativa rigió hasta el 31 de diciembre del 2023, por lo que es aplicable a la información financiera contable hasta esa fecha:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Análisis de la capacidad de pago.

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

Análisis del comportamiento de pago histórico.

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

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

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

Productos por cobrar por Cartera de Créditos.

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

CONASSIF 14-21.

A partir del 01 de enero 2024, rige la nueva normativa CONASSIF 14-21, (la cual deroga el Acuerdo 1-05 que regía desde noviembre 2005). Para los efectos de esta calificación bajo la metodología estándar, se establecen ocho categorías de riesgo, las cuales se identifican con 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7 y 8 correspondiendo la categoría de riesgo 1 a la de menor riesgo de crédito y la categoría 8 a la de mayor riesgo de crédito:

a) Segmento de créditos revolutivos de consumo:

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

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

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

c) Segmento de créditos para vivienda:

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

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

- a) **Etapa 1:** Operaciones en riesgo normal, en esta fase no existe evidencia de incremento significativo de riesgo desde el reconocimiento inicial de la operación. Incluye la categoría 1 y la categoría 2.
- b) **Etapa 2:** Operaciones en vigilancia especial, se observa incremento significativo de riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial de la operación. Incluye las categorías 3 y 4.
- c) **Etapa 3:** Operaciones de dudosa recuperación. En esta etapa se clasifican las operaciones de crédito que presentan evidencia de deterioro, como operaciones morosas o para las que existe una alta probabilidad de incumplimiento de pago. Incluye las categorías 5, 6, 7 y 8.

Aplicación de las Estimaciones:

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

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

Análisis de la capacidad de pago

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

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

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

Salida de Supervisión

Coopeamistad, hasta el 30 de setiembre del 2024 cumplió con la aplicación de la normativa emitida por el Banco Central de Costa Rica (BCCR), la Superintendencia General de Entidades financieras (SUGEF) y el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF). Coopeamistad debe establecer una nueva metodología para la calificación y Estimación de la Cartera de Crédito, el cual debe ser aprobado por el Consejo de administración.

2.3 Reconocimiento de ingresos y gastos por intereses

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

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

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

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

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

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

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

2.5 Valuación de participaciones en otras empresas

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

2.6 Valuación de bienes de uso y su depreciación

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

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

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

2.7 Efectivo y equivalentes a efectivo

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

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

2.8 Monedas extranjeras

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

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

2.9 Cambios en políticas contables

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

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

2.10 Errores fundamentales

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

2.11 Beneficios de empleados

Coopeamistad R.L. no tiene planes de aportes o planes de beneficios definidos excepto los requeridos por la legislación laboral, además la Cooperativa de manera mensual hace entrega a sus funcionarios de productos lácteos (leche) como regalía, cuyo monto mensual al 30 de setiembre 2023 es por un monto de ₡9,815.00 para cada uno de los funcionarios (a partir del 01 de octubre se eliminó este beneficio).

2.12 Impuesto sobre la renta

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

2.13 Uso de estimaciones

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

2.14 Arrendamientos

Coopeamistad R.L. alquila un edificio desde el 15 de agosto del 2022 hasta el 31 diciembre del 2024, ubicado en Alajuela, Centro, San Antonio, El Roble, frente a la iglesia católica. En el caso de arrendamientos operativos tomados por la COOPERATIVA, se aplica para su tratamiento y registro lo que establece la NIIF 16.

2.15 Costos por intereses

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

2.16 Valuación de activos intangibles

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

El software se amortiza en cinco años.

2.17 Acumulación para vacaciones

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

2.18 Prestaciones legales

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

2.19 Reserva legal

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

Para el cierre del mes de diciembre, debió usarse el 100% de la Reserva Legal, debido a la pérdida del proceso de venta de cartera.

2.20 Reservas patrimoniales

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

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

Al cierre del periodo fiscal del 2024, al tener pérdida, no se registran estas reservas.

2.21 Participación sobre los excedentes

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

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

Al cierre del periodo fiscal del 2024, al cerrar con pérdidas no se registran aportes.

2.22 Deterioro en el valor de los activos

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

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

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

2.23 Unidad monetaria

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

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

Al 31 de diciembre de 2024 los tipos de cambio de referencia dados por el BCCR y utilizados por la institución para valorar los saldos de las cuentas denominadas en dólares fueron de ¢509.35 para la compra y ¢515.30 para la venta.

2.24 Cuentas de orden

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

2.25 Utilidad Neta por Acción

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

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

Al 31 de diciembre de 2024 las diferencias más importantes entre las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y la normativa emitida por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) y el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), son las siguientes:

El CONASSIF ha establecido la adopción en forma parcial de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Esta situación se aparta del espíritu de la NIIF 1 que requiere que se cumplan todas las normas y sus interpretaciones si se adoptan las NIIF.

El CONASSIF ha establecido cuáles políticas contables deben ser utilizadas en casos en que las NIIF incluyen un tratamiento alternativo.

El CONASSIF mantiene el término y condiciones contables de lo antes denominado errores fundamentales. Eso fue variado y actualmente solo incluye errores que obliga a restablecer los estados financieros donde existieron.

Algunas estimaciones, provisiones y reservas se establecen con base en la legislación pertinente o requerimientos de las entidades reguladoras, con valores que no conforman necesariamente la realidad económica de los hechos que fundamentan la aplicación de las normas. Tales estimaciones y provisiones incluyen principalmente las siguientes:

a. Estimación por deterioro e incobrabilidad para cartera de créditos

La evaluación de cobrabilidad de créditos se efectúa considerando los parámetros y porcentajes de estimación definidos en el acuerdo de la Superintendencia General de Entidades Financieras, (para los periodos anteriores al 01 enero) del 2024 1-05 (SUGEF 1-05) y a partir del 01 enero del 2024 aplica el ACUERDO CONASSIF 14-21, que dejan por fuera otros aspectos significativos que son válidos en la determinación de las expectativas de cobrabilidad y realización de esos activos.

Coopeamistad, al salir de supervisión de SUGEF – CONASIFF y convertirse en una Cooperativa de Servicios Múltiples, debe establecer una nuevo modelo de estimación para la Cartera de crédito.

b. Estimación para deterioro del valor e incobrabilidad de cuentas y productos por cobrar.

Según el artículo No.20 del acuerdo SUGEF 1-05 igual en el ACUERDO CONASSIF 14-21, independientemente de la probabilidad de cobro, si una partida no es recuperada en un lapso de 120 días desde su exigibilidad se debe contabilizar una estimación de 100% del valor registrado, tratamiento que difiere con los métodos de medición establecidos en la NIC 39 de Instrumentos Financieros.

c. Estimación por deterioro de bienes mantenidos para la venta

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

d. Presentación de Estados Financieros

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

Nota 4. Efectivo y equivalentes de efectivo

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

Nota 4	diciembre 24	diciembre 23
Disponibilidades	682,423,325	621,222,273
Inversiones en Instrumentos Financieros con un plazo de vencimiento no mayor a dos meses	-	1,587,147,778
Saldo en el estado de flujos de efectivo	₡ 682,423,325	₡ 2,208,370,051

Nota 5. Inversiones en Instrumentos Financieros

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

Inversiones cuyo emisor es del país

Nota 5	diciembre 24	diciembre 23
Entidades financieras públicas del país	27,720,000	2,714,101,456
Entidades no financieras públicas del país	-	367,135,496.00
Entidades financieras privadas del país	98,790,080	784,944,655
Estimación por deterioro para Inversiones	(47,000,000)	(500,000)
Productos por cobrar	6,126,041	42,828,729
Total	₡ 85,636,121	₡ 3,908,510,336

Nota 6. Cartera de crédito

6.1 Cartera de crédito originada por la entidad y comprada

Al 31 de diciembre de 2024, todos los préstamos son originados por Coopeamistad R.L.

6.2 Estimación para créditos incobrables

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

	diciembre 24	diciembre 23
Saldo al inicial	(422,961,122)	(443,009,871)
(+) Estimación Cargada a Resultados	(3,688,744,860)	(687,377,142)
(-) Estimación cargada por créditos insolutos	3,853,949,522	707,425,891
Saldo al final	(¢257,756,460)	(¢422,961,122)

6.3 Intereses no reconocidos en el estado de resultados

Al 31 de diciembre de 2024 se registraron en cuentas de orden lo correspondientes a productos en suspenso, los cuales son intereses devengados no cobrados con más de 180 días de atraso.

diciembre 24	diciembre 23
258,381,110	52,450,741

6.4 Notas explicativas sobre el riesgo de la cartera de crédito

6.4.1 Concentración de la cartera por tipo de garantía

	diciembre 24	diciembre 23
Fiduciaria	25,102,212	6,536,132
Hipotecaria	3,761,806,733	330,576,622
No mitigador	40,056,591	11,769,185,933
Pagaré	1,347,544,024	346,863,212
Prenda	70,180,935	11,337,563,333
Valores	722,395	164,682,518
Total	¢ 5,245,412,890	¢ 23,955,407,752

6.4.2 Concentración de la cartera por tipo de actividad económica

	diciembre 24	
	Monto	Porcentaje de la Cartera Total
Créditos Personales de Consumo	2,534,583,508	48.32%
Créditos Producción	1,950,244,512	37.18%
Créditos Vivienda	760,584,869	14.50%
Total	₡ 5,245,412,890	100.00 %

	diciembre 23	
	Monto	Porcentaje de la Cartera Total
Créditos Personales	8,566,242,236	35.76%
Créditos Producción Ganadera	14,707,342,859	61.39%
Créditos Vivienda	681,822,656	2.85%
Total	₡ 23,955,407,751	100.00 %

6.4.3 Morosidad de la cartera de crédito

	diciembre 24	diciembre 23
De 0 a 30 días	2,399,388,407	22,553,870,152
De 31 a 60 días	309,698,745	870,739,802
De 61 a 90 días	130,175,387	138,449,882
De 91 a 120 días	528,377,497	124,298,212
De 121 a 180 días	693,433,069	6,381,452
Más de 180 días	916,984,744	68,395,582
Cobro Judicial	267,355,042	193,272,670
Total	₡ 5,245,412,890	₡ 23,955,407,752

6.4.4 Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses.

Colocar los créditos mayor a 180 días de la cartera de crédito	diciembre 24	diciembre 23
Cantidad de créditos	239	26
Saldo de créditos	1,278,886,992	255,999,408

6.4.5 Préstamos en proceso de cobro judicial.

Préstamo en Proceso Judicial	diciembre 24	diciembre 23
Cantidad de créditos	3	3
Saldo de créditos	286,716,329	193,272,670
Porcentaje de la cartera	5.47%	0.81%

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

	Saldo	
	diciembre 24	diciembre 23
De ¢1 hasta ¢224.100.000	4,304,978,788	19,964,945,416
De ¢224.100.001 a ¢448.200.000	940,434,102	0
De ¢448.200.001 a ¢672.300.000	0	3,161,112,925
Más ¢672.300.001	0	829,349,411
Total	¢ 5,245,412,889	¢ 23,955,407,752

Cantidad de Clientes

	diciembre 24	diciembre 23
De ¢1 hasta ¢224.100.000	347	1802
De ¢224.100.001 a ¢448.200.000	3	0
De ¢448.200.001 a ¢672.300.000	0	9
Más ¢672.300.001	0	1
Total	350	1812

6.4.7 Comisiones e ingresos diferidos de créditos:

	diciembre 24	diciembre 23
Costos Directos Incrementales Asociados a Créditos	-	-
Ingresos diferidos Cartera de Crédito	(16,049,500)	(24,721,426)
Total	(¢16,049,500)	(¢24,721,426)

Nota 7. Operaciones con partes relacionadas

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

Compensaciones al personal clave y directivos de la Cooperativa

Las compensaciones al personal clave y directivos fueron los siguientes:

	diciembre 24	
	Ahorros	Créditos
Consejo de administración	-	48,254,634
Administración	-	27,542,658
Comité de Educación	-	3,865,867
Comité de Vigilancia	-	7,368,864
Total	₡ 0	₡ 87,032,023

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

	diciembre 24	diciembre 23
Personal Clave	38,462,545	117,450,451
Consejo de Administración	12,654,253	34,597,383
Comité de Vigilancia	3,865,874	11,548,293
Comité de Educación	2,534,865	5,216,364
Total	₡ 57,517,537	₡ 168,812,491

La compensación percibida por los directivos se refiere a dietas.

Nota 8. Documentos de Respaldo en Poder de Terceros

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

Documentos de Respaldo en Poder de Terceros	diciembre 24	diciembre 23
Documentos de respaldo en poder del Banco Nacional de C.R.	1,166,954,034	1,316,940,177
Documentos de Respaldo en poder de	0	0
Documentos de Respaldo en poder del Infocoop	6,493,187,007	5,212,918,707
Documentos de Respaldo en poder de Bancrédito	2,528,850,544	2,073,829,080
Documentos de Respaldo en poder de Coopenae, R.L.	1,436,163,204	831,835,265
Documentos de Respaldo en poder del Fideicomiso Bancrédito MAG PIPA FINADE	4,430,584,029	4,467,097,159
Documentos de Respaldo en poder de IMPROSA	0	0
Documentos de Respaldo en poder del Fideicomiso Banco de Costa Rica	583,676,365	649,199,043
Documentos de Respaldo en poder de Coocique	0	0
Documentos de Respaldo en poder de Coopealianza	0	0
Total	₡ 16,639,415,183	₡ 14,551,819,431

Nota 9. Posición en monedas extranjeras

La posición monetaria en monedas extranjeras se detalla así:

<u>Activos</u>	diciembre 24	diciembre 23
Disponibilidades	286,191,272	148,278,473
Inversiones en Valores	3,136,051	271,926,314
Tarjeta de crédito	-	59,101,352
Estimación de tarjetas de crédito	(4,069,417)	(1,820,878)
	₡ 285,257,906	₡ 477,485,261
<u>Pasivos</u>		
Obligaciones con el Público	-	478,857,891
Obligaciones con entidades financieras	76,711,747	0
	₡ 76,711,747	₡ 478,857,891
Posición de Moneda Neta	₡ 208,546,159	(₡1,372,630)

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

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

	Saldos	
	diciembre 24	diciembre 23
Depósitos con el público a la vista	-	1,603,648,175
Depósitos con el público a plazo	-	7,509,782,368
Total	₡ 0	₡ 9,113,430,543

	Cientes	
	diciembre 24	diciembre 23
Depósitos con el público a la vista	0	3479
Depósitos con el público a plazo	0	2095
Total	0	5574

Nota 11. Composición de los rubros de los estados financieros

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

11.1 Disponibilidades

Las disponibilidades se componen de:

	diciembre 24	diciembre 23
Efectivo	4,270,378	33,212,408
Depósitos a la Vista en Entidades Financieras	678,152,947	588,009,865
Total	₡ 682,423,325	₡ 621,222,273

11.2 Inversiones en instrumentos financieros, sin producto ni estimación

La inversión en valores y depósitos se clasifica en inversiones para negociación. Al 31 de diciembre, Coopeamistad mantenía una inversión en Coopeservidores por 200,000,000 (doscientos millones de colones), de ellos se recibieron 101,000,000 millones, por el saldo de la inversión se está realizando una estimación que a la fecha es por 47,000,000 millones, hasta llegar a estimar el 100% de lo no recuperable según indicado por la entidad compradora (Banco Popular).

<u>Sector público</u>		diciembre 24		
<u>Colones</u>		Disponibles para la Venta:		
<u>Intermediario</u>	<u>Instrumento</u>	<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Monto</u>
BCR	Depósito Ahorro a Plazo	6.84%	08/08/2024	1,500,000
BCR	Depósito Ahorro a Plazo	6.02%	2/10/2024	11,250,000
BNCR	Depósito Ahorro a Plazo	4.48%	4/7/2025	5,880,000
Total Inversiones en Colones Sector Público				18,630,000

<u>Sector privado</u>		Disponibles para la Venta:		
<u>Colones</u>		Disponibles para la Venta:		
<u>Intermediario</u>	<u>Instrumento</u>	<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Monto</u>
COOPESERVIDORES	Depósito Ahorro a Plazo	7.81%	11/12/2024	98,640,000
GRUPO SAMA	Fondo de Inversión	7.65%	27/8/2025	6,121,483
Total Inversiones en Colones Sector Privado				104,761,483

<u>Sector público</u>		Disponibles para la Venta:		
<u>Dólares</u>		Disponibles para la Venta:		
<u>Intermediario</u>	<u>Instrumento</u>	<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Monto</u>
GRUPO SAMA	Fondo de Inversión	7.65%	26/5/2027	3,118,598
Total dólares sectores privado				3,118,598

Total de Inversiones 126,510,081

diciembre 23

<u>Sector público</u>		Disponibles para la Venta:		
<u>Colones</u>		Disponibles para la Venta:		
<u>Intermediario</u>	<u>Instrumento</u>	<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Monto</u>
BCR	Depósito Ahorro a Plazo	6.84%	4551200.00%	1,500,000
BCR	Depósito Ahorro a Plazo	6.02%	4556700.00%	11,250,000
BNCR	Depósito Ahorro a Plazo	6.60%	4547700.00%	5,880,000
Total Inversiones en Colones Sector Público				€ 18,630,000

<u>Sector privado</u>		Disponibles para la Venta:		
<u>Colones</u>		Disponibles para la Venta:		
<u>Intermediario</u>	<u>Instrumento</u>	<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Monto</u>
Coopenae	Depósito Ahorro a Plazo	9.48%	24/2/2024	86,675,660
COOPESERVIDORES	Depósito Ahorro a Plazo	7.75%	14/3/2024	91,000,000
Prival	BEM	4.68%	23/10/2024	101,673,507
Prival	BEM	9.35%	23/04/2025	166,889,117
Prival	BEM	9.35%	23/04/2025	104,305,698
Prival	BEM	6.51%	13/03/2024	47,628,117
Prival	BEM	6.50%	20/03/2024	261,578,534
Prival	BEM	6.50%	24/04/2024	1,604,850,810
Prival SAFI	Fondo de Inversión	4.02%	31/12/2023	1,110,923,511
Grupo SAMA	Título de Propiedad	7.65%	27/8/2025	6,138,574
Total Inversiones en Colones Sector Público				€ 3,581,663,526

Sector público

<u>Dólares</u>		<u>Disponibles para la Venta:</u>		
<u>Intermediario</u>	<u>Instrumento</u>	<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Monto</u>
BCCR	Depósito Ahorro a Plazo	5.66%	27/03/2024	7,903,200
BCCR	Depósito Ahorro a Plazo	7.00%	30/03/2026	7,903,200
BCCR	Depósito Ahorro a Plazo	7.00%	01/04/2026	7,903,200
BCCR	IDNN	5.48%	03/06/2024	5,268,800
BCCR	IDNN	4.76%	09/02/2024	18,138,508
BCCR	IDNN	4.76%	06/03/2024	42,150,400
BCCR	IDNN	5.48%	06/09/2024	105,376,000
BCCR	Título de Propiedad	4.05%	07/05/2024	56,583,630
BCCR	Título de Propiedad	4.66%	23/12/2024	5,156,648
Total dólares sectores privado				₡ 256,383,586

Sector privado

<u>Dólares</u>		<u>Disponibles para la Venta:</u>		
<u>Intermediario</u>	<u>Instrumento</u>	<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Monto</u>
Grupo SAMA	Título de Propiedad	5.98%	26/05/2027	3,159,320
Grupo SAMA	Título de Propiedad	5.06%	26/11/2025	2,615,058
Grupo SAMA	Título de Propiedad	5.06%	26/11/2025	2,615,058
Grupo SAMA	Título de Propiedad	5.06%	26/11/2025	2,615,058
Total dólares sectores privado				₡ 11,004,495

Total de Inversiones ₡ 3,867,681,607

El movimiento de las inversiones se resume como sigue:

	diciembre 24	diciembre 23
Saldo al Inicial	3,867,681,607	4,275,540,703
Adiciones	7,099,587,155	20,272,999,733
Ventas y redenciones	(10,840,758,681)	(20,680,858,829)
Saldo Final	₡ 126,510,081	₡ 3,867,681,607

11.3 Cartera de crédito

Con corte al 21 de octubre 2024, se procedió a la entrega de la cartera adquirida por COOPENAE, dicha cartera se componía de créditos que estaban hasta 30 días de atraso, principal, intereses, y estimaciones sumo un monto de 16,884,913,834.36, aplicando un descuento en la compra de 2,576,797,261.21.

La cartera total de crédito se detalla como sigue:

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

	diciembre 24	diciembre 23	diciembre 23
Créditos vigentes	694,862,385	7,411,150,597	7,411,150,597
Créditos vencidos	1,663,001,540	2,050,742,485	2,050,742,485
Créditos en cobro judicial	267,355,042	193,272,670	193,272,670
Productos por cobrar	134,649,910	78,706,492	78,706,492
Créditos Restringidos	2,620,193,922	14,300,242,000	14,300,242,000
Comisiones diferidas de crédito	-	-	-
Intereses Diferidos de crédito	(16,049,500)	(24,721,426)	(24,721,426)
Estimación por deterioro e incobrabilidad	(257,756,460)	(422,961,122)	(422,961,122)
Total	₡ 5,106,256,839	₡ 23,586,431,696	₡ 23,586,431,696

	diciembre 24	diciembre 23	diciembre 23
Saldo al inicio del año	23,955,407,752	24,371,734,450	23,977,663,263
Créditos otorgados	18,654,789	4,185,756,065	4,311,571,390
Créditos recuperados	(18,560,034,918)	(4,595,873,232)	(3,687,217,796)
Créditos dados de baja	-141,136,572	0	953,616
Aumento o (Reducción) por diferencial cambiario	(27,478,161)	(6,209,531)	(1,072,315)
Saldo al final del período	₡ 5,245,412,890	₡ 23,955,407,752	₡ 24,601,898,158

La clasificación de la cartera por categoría de riesgo, para el periodo al 31 de diciembre del 2023 aplicaba la normativa CONASSIF. Coopeamistad, hasta el 30 de setiembre del 2024 cumplió con la aplicación de la normativa emitida por el Banco Central de Costa Rica (BCCR), la Superintendencia General de Entidades financieras (SUGEF) y el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF). Coopeamistad debe establecer una nueva metodología para la calificación y Estimación de la Cartera de Crédito, el cual debe ser aprobado por el Consejo de administración. Al 31 de diciembre de 2024, Coopeamistad clasifico la cartera de crédito sumando los productos y la estimación por incobrables de la siguiente manera:

diciembre 2024

Categoría	Saldo + Producto	Monto de Estimación	Distribución de la Cartera	% Estimación
A1	1,896,224,419	-	35.25%	0.00%
A2	530,777,973	2,653,890	9.87%	1.03%
B1	296,002,126	2,220,016	5.50%	0.86%
B2	148,349,083	1,483,491	2.76%	0.58%
C1	563,811,204	8,457,168	10.48%	3.28%
C2	670,437,241	13,408,745	12.46%	5.20%
D	169,060,002	8,453,000	3.14%	3.28%
E	1,105,400,752	221,080,150	20.55%	85.77%
Total	5,380,062,799	257,756,460	100.00%	

El principal más productos por ₡5,380,062,799 que se detallan en el cuadro anterior, comprende los ₡5,245,412,890 de principal más los ₡134,649,910 de los productos por cobrar por cartera de créditos. La estimación que se detallan en el cuadro anterior de ₡257,756,460,106. A partir del mes de octubre de salida de supervisión, Coopeamistad debe

definir su nuevo modelo para el cálculo de Estimación para una cooperativa de Servicios Múltiples.

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

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

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

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

11.4 Cuentas y comisiones por cobrar

Las cuentas y los productos por cobrar se detallan así:

	diciembre 24	diciembre 23	diciembre 23
Empleados	0	0	0
Productos por cobrar	8,836,227	11,203,831	11,203,831
Convenios institucionales	4,753,231	26,994,271	26,994,271
Cuentas por Cobrar Varias	13,229,434	8,969,850	8,969,850
Prórrogas y Aplazamientos	230,429,543	712,890,580	712,890,580
Trámite judicial	71,410,611	23,688,933	23,688,933
Cuentas por Cobrar Tarjetas Crédito	48,502,491	0	0
Estimación de Cuentas por cobrar	(36,463,443)	(500,000)	(500,000)
Total	₡ 340,698,093	₡ 783,247,466	₡ 783,247,466

11.5 Bienes mantenidos para la venta

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

	diciembre 24	diciembre 23	diciembre 23
Inmuebles adjudicados en remate judicial	93,184,717	78,078,266	78,078,266
Otros bienes recibidos en dación de pago			
Deterioro de bienes mantenidos para la venta	(12,293,976)	(13,467,573)	(13,467,573)
Total	₡ 80,890,741	₡ 64,610,693	₡ 64,610,693

11.6 Participación en el capital de otras empresas

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

	diciembre 24	diciembre 23	diciembre 23
Coopenae, R.L.	38,031,288	32,801,288	32,801,288
Coopealanza R.L.	5,379,579	5,379,579	5,379,579
Coocique, R.L.	4,385,643	4,192,203	4,192,203
Coopeaservidores R.L.	-	2,000	5,042
Coope Ande R.L.	5,042	5,042	5,042
La República	0	0	0
UNACCOOP	500,000	500,000	500,000
FEDEAC	1,000,000	1,000,000	1,000,000
FECOOPSE	100,000	100,000	0
COST, S.A.	1,283,900	1,283,900	1,283,900
Total	₡ 50,685,453	₡ 45,264,013	₡ 45,167,056

11.7 Propiedad, mobiliario y equipo en uso.

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

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

diciembre 24						
		Terreno	Mobiliario y equipo	Equipo de cómputo	Vehículos	Total
Costo						
Al inicio del año	¢	342,046,896	86,382,971	131,084,962	85,936,848	645,451,677
Adiciones		0	211,773	5,295,296	1,541,675	7,048,744
Retiros o Ventas		0	0	-1,722,214	-	(1,722,214)
Traslados		0	0	0	0	0
Al final del año		342,046,896	86,594,744	134,658,044	87,478,523	650,778,207
Depreciación acumulada						
Al inicio del año			(68,586,057)	(94,722,247)	(13,479,820)	(177,088,124)
Gasto del año			(4,046,862)	(13,256,901)	(7,825,307)	(25,129,070)
Retiros o Ventas			0	9,789	0	9,789
Al final del año		0	(72,632,919)	(107,969,359)	(21,305,127)	(202,207,405)
Saldo final	¢	342,046,896	13,961,825	26,688,685	66,173,396	448,570,802
diciembre 23						
		Terreno	Mobiliario y equipo	Equipo de cómputo	Vehículos	Total
Costo						
Al inicio del año	¢	342,046,896	84,563,767	120,689,674	51,233,645	598,533,982
Adiciones		463,200,429	1,819,204	10,847,772	64,487,590	540,354,995
Retiros o Ventas		(463,200,429)	(0)	(452,484)	(29,784,387)	(493,437,300)
Al final del año		342,046,896	86,382,971	131,084,961	85,936,848	645,451,677
Depreciación acumulada						
Al inicio del año			(63,694,562)	(77,220,180)	(7,567,387)	(148,482,128)
Gasto del año			(4,891,495)	(17,502,067)	(7,582,357)	(29,975,920)
Retiros o Ventas			0	0	1,369,924	1,369,924
Al final del año		0	(68,586,057)	(94,722,247)	(13,779,820)	(177,088,123)
Saldo final	¢	342,046,896	17,796,914	36,362,714	72,157,029	468,363,553

11.8 Otros activos

Los otros activos se componen de:

Otros Activos	diciembre 24	diciembre 23
Software (1)	109,691,804	81,719,009
Depósito derecho telefónico	163,540	0
Depósito de garantía tarjetas de crédito	172,891	0
Depósito de garantía alquiler	400,000	.
Derecho uso de alquiler	-	7,064,431
Faltantes de cajas	0	240,040
Mejoras a propiedad tomadas en alquiler	68,524,351	29,133,809
Gastos pagados por anticipado	66,164,762	68,682,470
Bienes diversos	3,365,855	12,228,833
Total	₡ 248,483,203	₡ 199,068,592

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

Costo	diciembre 24	diciembre 23
Saldo al inicio del año	411,395,582	380,451,234
Adiciones	60,285,782	30,944,348
Saldo al final del año	₡ 471,681,364	₡ 411,395,582
Amortización		
Saldo al inicio del año	(329,676,573)	(302,010,722)
Gasto del año	(32,312,987)	(27,665,851)
Saldo al final del año	(₡361,989,560)	(₡329,676,573)
Software neto	₡ 109,691,804	₡ 81,719,009

11.9 Obligaciones con el público

Con corte al 21 de octubre se realizó el traslado del 100% de las obligaciones con el público a COOPENAE.

Las obligaciones con el público se detallan así:

Captaciones a la Vista	diciembre 24	diciembre 23
Captaciones a la vista	-	1,603,046,913
Cobros anticipados de tarjeta de Crédito	-	601,262
	₡ 0	₡ 1,603,648,175
Captaciones a plazo		
Depósitos de ahorro a plazo	-	562,355,211
Depósitos a plazo	-	6,947,427,157
Intereses por Pagar	-	231,925,414
Total	₡ 0	₡ 7,741,707,783
Total	₡ 0	₡ 9,345,355,958

11.10 Obligaciones con entidades

Con corte al 21 de octubre del 2024, se realizó el traslado de una parte de las Obligaciones con el Público a COOPENAE, el 100% del saldo de los préstamos con INFOCOOP, el 100% del saldo de los préstamos con Banca para Desarrollo y el 100% de los créditos con COOPENAE.

Las otras obligaciones financieras se constituyen con las siguientes entidades:

Los préstamos son garantizados con pagares e hipotecas provenientes de la cartera de créditos de Coopeamistad, R.L. Dichas garantías son manejadas mediante Fideicomisos de Garantía administrados por Banco Improsa, tanto para las obligaciones con el Banco Nacional de C.R., y Banco de Costa Rica. En el caso de INFOCOOP, COOPENAE, R.L., COOCIQUE R.L. y el Fideicomiso BCR (antiguo Bancrédito), MAG PIPA, que administra los fondos del sistema de Banca para el Desarrollo, son las mismas entidades quienes administran la garantía otorgada.

<u>Entidad financiera</u>	<u>Tasa de Interés</u>	<u>Fecha de vencimiento</u>	<u>diciembre 24</u>	<u>diciembre 23</u>
Sector público MN:				
Banco Nacional de Costa Rica	7.15%	12/07/2033	909,299,294	1,050,971,153
FINADE MAG PIPA	5.23%	05/09/2028	-	1,848,557,423
Banco Popular	5.13%	18/11/2031	398,266,518	443,646,765
Banco de Costa Rica	9.71%	12/08/2024	253,020,403	385,198,441
Bancrédito (BCR)	6.00%	31/03/2026	-	231,460,747
Total Sector público MN:			₡ 1,560,586,214	₡ 3,959,834,529
Sector privado MN:				
Coopenae R.L.	10.91%	30/03/2028	-	746,067,854
Coopealanza R.L.	12.03%	07/06/2026	0	-
Banca para el Desarrollo	5.46%	28/07/2037	-	4,609,516,769
Infocoop	7.18%	01/10/2037	-	4,633,613,987
Total Sector privado MN:			₡ 0	₡ 9,989,198,610
Intereses por Pagar			18,582,126	39,348,582
Comisiones Diferidas por cartera de crédito			(22,795,529)	(151,772,081)
Intereses diferidos por cartera de crédito			-	(1,059,085)
Total obligaciones con entidades financieras			₡ 1,556,372,812	₡ 13,835,550,554

11.11 Cuentas por pagar y provisiones

Las otras cuentas por pagar y provisiones son las siguientes:

Cuentas por pagar diversas:	diciembre 24	diciembre 23
Honorarios por pagar	0	0
Arrendamiento por pagar	-	6,328,000
Aportaciones Patronales por Pagar	3,316,044	10,317,660
Impuestos retenidos por pagar	369,618	5,050,754
Aportaciones Laborales por Pagar	1,392,833	4,126,237
Otras Retenciones por Pagar	137,756	0
Excedentes por Pagar	182,200,285	10,663,569
Participaciones por Pagar	-	12,274,470
Acreedores varios (1)	2,117,657,041	356,681,492
Total	₡ 2,305,073,577	₡ 405,442,182

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

Provisiones (2)	diciembre 24	diciembre 23
Otras Provisiones	448,752,208	5,562,317
Aguinaldo	870,839	3,248,032
Cesantía	1,089,239	0
Medio aguinaldo (3)	-	-
Vacaciones	850,376	17,178,275
Total	₡ 451,562,663	₡ 25,988,624.73
Total	₡ 2,756,636,240	₡ 431,430,807

	diciembre 24		
	<u>Aguinaldo</u>	<u>Medio aguinaldo</u>	<u>Vacaciones</u>
Saldo al 31 de Diciembre del 2023	3,248,032	-	17,178,275
Gasto del año	32,807,777	32,100,640	18,836,885
Uso en el año	(35,184,970)	(32,100,640)	8,021,987
Saldo al 31 de Diciembre del 2024	₡ 870,839	₡ 0	₡ 44,037,148
	diciembre 23		
	<u>Aguinaldo</u>	<u>Medio aguinaldo</u>	<u>Vacaciones</u>
Saldo al 31 de Diciembre del 2022	3,225,903	19,746,160	10,514,097
Gasto del año	(49,238,801)	(46,350,636)	(4,544,155)
Uso en el año	49,260,930	26,604,476	11,208,333
Saldo al 31 de Diciembre del 2023	₡ 3,248,032	₡ 0	₡ 17,178,275

11.12 Otros pasivos

Con el cierre del proceso de venta de cartera, para el cierre de la transacción, según contrato firmado entre las partes, que no media pago de efectivo, genero una deuda de Coopeamistad por un monto de 1,890,000,000 a 10 años plazo a una tasa del 9%.

Los otros pasivos se integran de la siguiente manera:

	diciembre 24	diciembre 23	diciembre 23
Sobrantes de Caja	0	0	0
Aportaciones de Capital Cooperativo por Pagar	2,230,114,160	327,003,516	327,003,516
Estimación por Deterioro de Créditos	0	0	0
Total	₡ 2,230,114,160	₡ 327,003,516	₡ 327,003,516

11.13 Patrimonio

Con el proceso de salida de supervisión y el proceso de venta de cartera, la cual tuvo un descuento que genero una pérdida en el periodo, para su liquidación se tuvo que tomar el 100% de la Reserva Legal, y un 44,96% del capital social.

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

	diciembre 24	diciembre 23	diciembre 23
Capital pagado ordinario	3,446,432,417	5,386,090,448	5,386,090,448
Ajustes al Patrimonio	(19,839)	5,525,227	5,525,227
Reservas estatutarias	13,596,820	13,051,931	13,051,931
Reserva de bienestar social	9,570,613	7,116,147	7,116,147
Reserva de educación	4,026,207	5,935,783	5,935,783
Reserva legal	603,414,255	580,900,061	580,900,061
Total reservas patrimoniales	₡ 617,011,075	₡ 593,951,992	₡ 593,951,992

11.14 Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros

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

	diciembre 24	diciembre 23	octubre 23 a diciembre 23	octubre 22 a diciembre 22
Grupo SAMA	-	1,741,070	0	31,733
Fondo Prival	3,823,102	9,423,500	156,317	9,423,500
Títulos Gobierno Central y BCCR	98,590,920	218,414,517	1,608,977	45,395,788
Banco Nacional de CR	326,490	1,584,509	65,856	429,011
Banco de Costa Rica	1,027,355	1,232,644	3,763	191,200
Banco Popular	-	15,085,138	0	3,261,338
Banco Promerica	-	89,398	0	0
Banco Improsa, S.A.	0	-	0	0
Coocique	3,033,822	14,836,371	(6,916,313)	4,599,589
Coopeande	0	0	0	0
Coopealianza	0	5,942,704	0	1,868,704
Coopenae	0	0	0	0
Coopeande N° 1	1,306,091	0	0	0
Coopeservidores	12,915,042	11,179,929	0	6,010,235
Total	₡ 121,022,822	₡ 279,529,780	(₡5,081,400)	₡ 71,211,097

11.15 Productos por Cartera de Créditos

Los ingresos financieros por cartera de crédito son:

Tipo de cartera	diciembre 24	diciembre 23	octubre 23 a diciembre 23	octubre 22 a diciembre 22
Préstamos	1,971,767,198	2,567,217,984	199,551,780	620,006,697
Tarjetas de crédito	91,322,882	101,719,005	9,146,144	23,893,785
Crédito Dos Pinos	59,240,483	91,984,977	3,557,047	23,674,742
Total	₡ 2,122,330,563	₡ 2,760,921,966	₡ 212,254,971	₡ 667,575,224

11.16 Ganancias por Diferencias de cambio

Los ingresos financieros por diferencias de cambio se muestran a continuación

	diciembre 24	diciembre 23	octubre 23 a diciembre 23	octubre 22 a diciembre 22
	24,563,863.09	(5,050,234.62)		
Por obligaciones con el público	0	22,467,538	-	716,873
Por Disponibilidades	0	-3,760,023	0	0
Por Inversiones e Instrumentos Financieros	0	-9,978,597	0	1,176,324
Por Créditos	0	-3,678,683	0	(0)
Total	₡ 0	₡ 5,050,235	₡ 0	₡ 1,893,197

11.17 Otros ingresos financieros

Los otros ingresos financieros son:

	diciembre 24	diciembre 23	octubre 23 a diciembre 23	octubre 22 a diciembre 22
Ajuste por valuación de inversiones	0	0	0	0
Otros ingresos financieros	39,666,605	106,942,086	336,613	27,014,735
Total	₡ 39,666,605	₡ 106,942,086	₡ 336,613	₡ 27,014,735

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

	diciembre 24	diciembre 23	octubre 23 a diciembre 23	octubre 22 a diciembre 22
Ingresos por recuperacion	5,918,861	185,846,499	5,760,981	161,920

11.19 Ingresos operativos diversos

Los otros ingresos operativos son como sigue:

	diciembre 24	diciembre 23	octubre 23 a diciembre 23	octubre 22 a diciembre 22
Comisiones por servicios	88,711,542	69,618,592	8,495,260	19,901,374
Ingresos bienes realizables	0	422,188	0	0
Ganacia por participaciones en el Capital de Otras Empresas	0	0	0	0
Otros ingresos operativos	15,541,221	74,367,655	366,457	20,274,446
Total	₡ 104,252,763	₡ 144,408,435	₡ 8,861,717	₡ 40,175,820

11.20 Gastos financieros por obligaciones con el público

Los gastos financieros por obligaciones con el público consisten en:

	diciembre 24	diciembre 23	octubre 23 a diciembre 23	octubre 22 a diciembre 22
Cargos por captaciones a la vista	8,976,746	12,682,711	24,152	3,420,710
Cargos por captaciones, ahorro a plazo	436,351,049	610,700,871	27,405,569	157,219,386
Cargos por captaciones, depósitos a plazo	59,018,531	91,628,258	202,892	27,423,126
Total	₡ 504,346,326	₡ 715,011,840	₡ 27,632,613	₡ 188,063,223

11.21 Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras

Los gastos financieros por obligaciones financieras se detallan así:

	diciembre 24	diciembre 23	octubre 23 a diciembre 23	octubre 22 a diciembre 22
Coopenae, R.L.	80,342,255	87,323,025	10,136,363	20,809,841
Coocique R.L.	0	0	0	0
Coopealianza R.L.	0	20,180,923	0	0
Banco Nacional de Costa Rica	89,637,775	104,235,368	16,332,576	23,078,420
Banco Popular	24,271,069	32,848,813	4,212,575	7,097,785
Infocoop	259,583,535	277,406,141	21,455,932	70,959,481
Bancrédito	17,675,282	21,975,242	1,704,045	3,991,793
Banca para el Desarrollo	170,810,752	281,904,948	10,763,853	63,658,337
Banco de Costa Rica	34,825,807	77,572,272	5,661,157	14,379,594
FINADE MAG PIPA	62,343,065	126,900,462	3,553,210	26,260,338
Total	₡ 739,489,540	₡ 1,030,347,194	₡ 73,819,710	₡ 230,235,588

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

El gasto por diferencial cambiario neto se detalla así:

	diciembre 24	diciembre 23	octubre 23 a diciembre 23	octubre 22 a diciembre 22
Gastos Financieros por Diferencial Cam	52,626,996	-	8,208,724	-
Ingresos Financieros por Diferencial Car	28,063,133	0	(2,162,360)	-
Total	24,563,863	-	10,371,084	-
Se desglosa de los siguientes productos:				
Obligaciones con el público	-11,473,657	-	-7,728	-
Por Disponibilidades	3,261,941	-	2,314,674	-
Por Inversiones en Instrumentos Financ.	5,297,418	-	2,068,452	-
Por Créditos	27,478,161	-	5,995,685	-
Total	₡ 24,563,863	₡ 0	₡ 10,371,084	₡ 0

11.23 Otros gastos financieros

Gastos por incobrabilidad en:	diciembre 24	diciembre 23	octubre 23 a diciembre 23	octubre 22 a diciembre 22
Cartera de crédito	2,642,155,049	133,011,394	2,580,961,579	26,284,764

11.24 Gastos por estimación de Deterioro de activos

Se distribuyen de la siguiente manera:

Gastos por incobrabilidad en:	diciembre 24	diciembre 23	octubre 23 a diciembre 23	octubre 22 a diciembre 22
Cartera de crédito	581,751,593	192,468,205	(289,871,374)	23,902,185
Total	€ 581,751,593	€ 192,468,205	(€289,871,374)	€ 23,902,185

11.25 Gastos Operativos Diversos

Se distribuyen de la siguiente manera:

	diciembre 24	diciembre 23	octubre 23 a diciembre 23	octubre 22 a diciembre 22
Comisiones por Servicios	50,501,119	62,851,721	9,267,721	15,319,369
Por Bienes Realizables	18,119,284	37,840,629	1,019,237	4,994,400
Por Provisiones	52,785,242	31,919,516	19,202,818	8,914,441
Otros Gastos Operativos	66,754,221	79,442,260	(4,736,960)	(2,004,532)
Total	€ 188,159,866	€ 212,054,126	€ 24,752,816	€ 27,223,678

11.26 Gastos de personal

En el período los gastos de personal se detallan así:

	diciembre 24	diciembre 23	octubre 23 a diciembre 23	octubre 22 a diciembre 22
Sueldos y bonificaciones	372,995,578	459,764,684	45,491,893	114,253,252
Remuneraciones a directores y fiscales	42,509,566	67,567,188	(204,433)	18,619,697
Tiempo Extraordinario	10,463,776	10,698,491	839,064	3,230,215
Viáticos	5,374,025	11,858,249	751,155	3,459,955
Décimo tercer sueldo	26,354,933	39,383,863	1,137,393	9,959,024
Vacaciones	9,650,143	14,751,082	2,177,633	3,518,579
Incentivos	14,973,247	-	947,604	(14,611,979)
Incentivos	-	960,478	-	58,498
Cargas sociales patronales	96,630,745	125,539,843	10,177,336	31,652,028
Refrigerios	260,242	1,722,114	13,000	639,149
Vestimenta	278,263	2,843,790	-	279,875
Capacitación	149,760	137,581	149,760	333,476
Otros Gastos de Personal	53,922,714	4,861,448	(1,624,430)	1,193,428
Total	€ 633,562,992	€ 749,971,349	€ 59,855,975	€ 178,376,539

11.27 Otros gastos de administración

Los otros gastos de administración fueron:

	diciembre 24	diciembre 23	octubre 23 a diciembre 23	octubre 22 a diciembre 22
Servicios externos	51,428,834	62,188,207	20,505,424	23,894,905
Movilidad y comunicaciones	34,084,591	35,773,265	4,156,854	10,369,374
Gastos de infraestructura	31,633,432	38,688,290	6,238,576	10,830,217
Gastos generales	62,106,774	82,466,493	12,954,915	19,217,532
Total	€ 179,253,631	€ 219,116,255	€ 43,855,769	€ 64,312,028

11.28 Impuestos y participaciones sobre la utilidad

El detalle de esta cuenta es así:

	diciembre 24	diciembre 23	octubre 23 a diciembre 23	octubre 22 a diciembre 22
Cenecoop	-	5,628,548	-	1,586,446
Conacoop	-	2,251,419	-	634,578
Fedeac	0	2,251,419	-	634,578
Fecoopse	0	0	0	0
Total	€ 0	€ 10,131,387	€ 0	€ 2,855,602

11.29 Otras cuentas de orden deudoras

Las otras cuentas de orden se componen de:

	diciembre 24	diciembre 23	diciembre 23
Garantías recibidas en poder de terceros	16,639,415,183	14,551,819,431	14,551,819,431
Garantías recibidas en poder de la Cooperativa	6,712,377,984	9,403,588,320	9,403,588,320
Créditos Castigados por Incobrables	847,493,137	706,356,565	706,356,565
Productos en suspenso	258,381,110	52,450,741	52,450,741
Productos Castigados, Analítico por año de castigo	4,637,645	4,637,645	4,637,645
Bines y Valores en Custodia por Cuenta	113,758,556	118,101,980	118,101,980
Total	€ 24,576,063,616	€ 24,836,954,683	€ 24,836,954,683

Nota 12. Capital Social

Con el proceso de salida de supervisión y el proceso de venta de cartera, la cual tuvo un descuento que genero una pérdida en el periodo, para su liquidación, afecto el capital social en un 45%.

	diciembre 24	diciembre 23	diciembre 23
CAPITAL SOCIAL	3,446,432,417	5,386,090,448	5,386,090,448

Nota 13. Vencimiento y concentración de activos y pasivos

Nota 13 Vencimiento y concentración de activos y pasivos

el vencimiento de los activos y pasivos mas significativo es el siguiente:

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

13.1 Vencimiento en colones

diciembre 24

		Activos									
		De 1 a 30						Vencidos a más			
		A la Vista	días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	de 30 días	Total	
Disponibilidades	¢	684,622,101	0	0	0	0	0	0	0	684,622,101	
Inversiones		0	0	0	0	0	12,267,775	18,592,295	0	30,860,070	
Créditos más productos		0	198,391,117	27,507,758	20,032,027	62,183,981	130,834,605	1,884,512,382	3,040,551,428	5,364,013,299	
Total recuperación de activos	¢	684,622,101	198,391,117	27,507,758	20,032,027	62,183,981	143,102,380	1,903,104,677	3,040,551,428	6,079,495,471	
		Pasivos									
		De 1 a 30						Vencidos a más			
		A la Vista	días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	de 30 días	Total	
Depósitos recibidos	¢	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Financiamientos recibidos	¢	0	28,068,701	28,385,029	28,381,498	86,410,419	157,705,520	1,231,635,047	0	1,560,586,214	
Cargos por pagar	¢	0	18,582,126	0	0	0	0	0	0	18,582,126	
Total vencimiento de pasivo	¢	0	46,650,828	28,385,029	28,381,498	86,410,419	157,705,520	1,231,635,047	0	1,579,168,340	
Diferencia moneda nacional		684,622,101	151,740,289	(877,270)	(8,349,471)	(24,226,438)	(14,603,140)	671,469,630	3,040,551,428	4,500,327,131	

diciembre 23

		Activos									
		De 1 a 30						Vencidos a más			
		A la Vista	días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	de 30 días	Total	
Disponibilidades	¢	472,943,800	0	0	0	0	0	0	0	472,943,800	
Inversiones		1,110,923,511	0	93,171,082	407,003,913	1,620,501,659	124,039,959	282,943,899	0	3,638,584,022	
Créditos más productos		0	383,460,894	334,148,068	189,752,596	511,410,241	1,107,168,418	18,958,673,345	2,465,677,904	23,950,291,466	
Total recuperación de activos	¢	1,583,867,311	383,460,894	427,319,149	596,756,509	2,131,911,899	1,231,208,377	19,241,617,244	2,465,677,904	28,061,819,287	
		Pasivos									
		De 1 a 30						Vencidos a más			
		A la Vista	días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	de 30 días	Total	
Depósitos recibidos	¢	1,426,410,016	436,755,871	610,519,102	489,831,614	1,534,118,199	1,809,755,373	2,330,017,580	0	8,637,407,757	
Financiamientos recibidos		0	190,380,450	192,672,736	193,397,971	586,823,581	1,055,583,504	11,730,174,898	0	13,949,033,139	
Cargos por pagar		0	101,035,792	28,031,127	20,949,674	81,167,842	25,969,357	11,285,100	0	268,438,892	
Total vencimiento de pasivo	¢	1,426,410,016	728,172,113	831,222,965	704,179,259	2,202,109,622	2,891,308,234	14,071,477,578	0	22,854,879,788	
Diferencia moneda nacional		157,457,295	(344,711,218)	(403,903,816)	(107,422,750)	(70,197,723)	(1,660,099,857)	5,170,139,665	2,465,677,904	5,206,939,500	

Nota 13.2 Vencimiento en dólares (convertido en colones):

diciembre 24										
Activos										
	A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Total	
Disponibilidades	209,479,525	0	0	0	0	0	0	0	209,479,525	
Inversiones	0	0	0	0	0	0	3,136,051	0	3,136,051	
Créditos más productos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Total recuperación de activos	209,479,525	0	0	0	0	0	3,136,051	0	212,615,576	
Pasivos										
	A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Total	
Depósitos recibidos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Financiamientos recibidos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Cargos por pagar	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Total vencimiento de pasivo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Diferencia moneda nacional	209,479,525	-	-	-	-	-	3,136,051	-	212,615,576	

diciembre 23										
Activos										
	A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Total	
Disponibilidades	148,278,473	0	0	0	0	0	0	0	148,278,473	
Inversiones	0	0	18,476,675	51,028,165	62,356,311	112,367,276	27,697,887	0	271,926,314	
Créditos más productos	0	985,023	985,023	985,023	2,955,068	5,910,135	47,281,082	0	59,101,352	
Total recuperación de activos	148,278,473	985,023	19,461,698	52,013,187	65,311,379	118,277,411	74,978,968	0	479,306,139	
Pasivos										
	A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Total	
Depósitos recibidos	177,238,159	14,511,619	30,129,991	65,397,152	63,935,149	124,810,717	0	0	476,022,787	
Financiamientos recibidos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Cargos por pagar	0	438,865	430,956	445,983	250,942	1,268,358	0	0	2,835,104	
Total vencimiento de pasivo	177,238,159	14,950,483	30,560,947	65,843,135	64,186,092	126,079,075	0	0	478,857,891	
Diferencia moneda nacional	(28,959,686)	(13,965,461)	(11,099,250)	(13,829,947)	1,125,287	(7,801,664)	74,978,968	-	448,248	

Nota 14. Otras concentraciones de activos y pasivos

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

Nota 15. Exposición y control de riesgos**15.1 Riesgo de liquidez**

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

15.2 Riesgo cambiario

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

15.3 Riesgo de tasas de interés

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

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

15.3.1 Riesgo en colones

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

diciembre 24

		Activos															
		De 1 a 30 días		De 31 a 90 días		De 91 a 180 días		De 181 a 365 días		Más de 365 días		Vencidos a más de 30 días		Sin tasa de interés		Total	
Activos																	
Inversiones	€	13,529,850		229,500		0		12,372,924		-		0		0		26,132,274	
Créditos más producto		5,480,026,052		0		0		0		0		0		0		5,480,026,052	
	€	5,493,555,902		229,500		0		12,372,924		0		0		0		5,506,158,326	
		Pasivos															
		De 1 a 30 días		De 31 a 90 días		De 91 a 180 días		De 181 a 365 días		Más de 365 días		Vencidos a más de 30 días		Sin tasa de interés		Total	
Pasivos																	
Depósitos recibidos	€	-		-		-		-		0		0		0		0	
		-		-		-		-		0		0		0			
Financiamientos recibidos		1,560,586,214		-		0		0		0		0		0		1,560,586,214	
	€	1,560,586,214		0		0		0		0		0		0		1,560,586,214	
Diferencia activo - pasivo	€	3,932,969,688		229,500		-		12,372,924		-		-		0		3,945,572,112	

diciembre 23

		Activos								
		De 181 a 365						Sin tasa de		
Activos		De 1 a 30	días	De 31 a 90	días	De 91 a 180	días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Total
Inversiones	€	26,000,000		503,670,702		1,640,609,375	139,636,805	278,614,000	0	2,588,530,882
Créditos más producto		24,082,469,627		0		0	0	0	0	24,082,469,627
	€	24,108,469,627		503,670,702		1,640,609,375	139,636,805	278,614,000	0	26,671,000,510
		Pasivos								
		De 181 a 365						Sin tasa de		
Pasivos		De 1 a 30	días	De 31 a 90	días	De 91 a 180	días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Total
Depósitos recibidos	€	501,397,206		1,208,288,669		1,715,549,080	3,345,065,902	0	1,215,700,485	7,986,001,342
Financiamientos recibidos		13,202,965,285		746,067,854		0	0	0	0	13,949,033,139
	€	13,704,362,491		1,954,356,523		1,715,549,080	3,345,065,902	0	1,215,700,485	21,935,034,481
Diferencia activo - pasivo	€	10,404,107,136		(1,450,685,821)		(74,939,705)	(3,205,429,097)	278,614,000	(1,215,700,485)	4,735,966,029

15.3.2 Riesgo en dólares

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

diciembre 24

		Activos						
Activos		De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Sin tasa de interés
								Total
Inversiones	¢	0	0	92,391	92,391	184,782	3,182,391	0
Créditos más producto		0	0	0	0	0	0	0
	¢	0	0	92,391	92,391	184,782	3,182,391	0
								3,551,955
		Pasivos						
Pasivos		De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Sin tasa de interés
								Total
Depósitos recibidos	¢	0	0	0	0	0	0	0
Financiamientos recibidos		0	0	0	0	0	0	0
	¢	0	0	0	0	0	0	0
								0
Diferencia activo - pasivo	¢	-	-	92,391	92,391	184,782	3,182,391	0
								3,551,955
		78611951.24	-17827073.4	-29702560.79	-42199832.07	31163343	8513396.78	0
		78,611,951	-17,827,073	-29,794,952	-42,292,223	30,978,561	5,331,006	

diciembre 23

		Activos						
Activos		De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Sin tasa de interés
								Total
Inversiones	¢	0	70,074,302	63,581,123	116,843,259	8,492,146	22,573,668	0
Créditos más producto		59,101,352	0	0	0	0	0	0
	¢	59,101,352	70,074,302	63,581,123	116,843,259	8,492,146	22,573,668	0
								340,665,850
		Pasivos						
Pasivos		De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Sin tasa de interés
								Total
Depósitos recibidos	¢	14,966,395	96,744,093	64,738,773	128,628,821	0	0	0
	¢	14,966,395	96,744,093	64,738,773	128,628,821	0	0	0
								305,078,083
Diferencia activo - pasivo	¢	44,134,957	(26,669,791)	(1,157,650)	(11,785,563)	8,492,146	22,573,668	0
								35,587,767

Nota 16. Cuentas Contingentes deudoras

El detalle de esta cuenta es así:

	diciembre 24	diciembre 23	diciembre 23
Líneas de Crédito de Utilización Automática Colones (Disponible de uso de tarjetas de crédito)	0	0	0
Líneas de Crédito de Utilización Automática Dólares (Disponible de uso de tarjetas de crédito)	651,046,516	661,430,578	661,430,578
Total	₡ 651,046,516	₡ 661,430,578	₡ 661,430,578

Nota 17. Instrumentos financieros fuera del balance con riesgo

Al 31 de diciembre de 2024 Coopeamistad R.L. no tiene instrumentos financieros con riesgo fuera del balance.

Nota 18. Impuesto sobre la renta

De acuerdo con el artículo 3, inciso e) de la Ley del Impuesto sobre la Renta y con base en el artículo 78 de la Ley de Asociaciones Cooperativas y Creación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo. Coopeamistad R.L. se encuentra exenta del pago de impuesto sobre la renta; no obstante, está obligada por la Ley 7293 del 3 de abril de 1992 a retener y pagar 5% de impuesto sobre la renta sobre los excedentes distribuidos a sus asociados.

Nota 19. Gobierno Corporativo:

Durante el periodo la estructura de toma de decisión, no solo aplicó los principios establecidos en el código de gobierno, sino que estuvo expuesta a la auditoría de cumplimiento de la norma 22.18 de Idoneidad de cuerpos directivos, aunado a la calidad de los procesos y transparencia en la toma de decisiones, la asamblea general extraordinaria celebrada en setiembre 2024, se presento el cambio de giro de negocio de Coopeamistad dejando de ser supervisada a convertirse en una cooperativa de servicios múltiples, se aprobó, igual la modificación de estatutos, así como la venta de cartera a COOPENAE.

Nota 20. Proceso de salida de supervisión y proceso de venta de cartera y pasivos:

A partir de junio de 2024, COOPEAMISTAD decidió iniciar el proceso de salir voluntariamente de supervisión, esto debido a el cumplir con todos los cambios y nuevos requerimientos normativos, situación presentada con COOPESERVIDORES y baja de confianza, la podrían

El resumen de la transacción:

Resumen de la transacción			
Activo		Pasivo	
Disponibilidades	1,365,745.77	Obligaciones c/el Público Ahorros	1,606,018.37
Inversiones	692,759.21	Obligaciones c/el Certificados	5,523,706.99
Cartera de Crédito	16,884,913.83	Pasivos Bancarios	11,126,896.20
Descuento cartera -	2,576,797.26		
Fideicomiso cxp	1,890,000.00		
Total	18,256,621.56	Total	18,256,621.56

El Consejo de Administración de Coopeamistad R.L. en la sesión ordinaria #3058 del 30 de enero del 2025 (Acuerdo Firme 005442-3058-01-2025) en el artículo II, dan por conocido los estados financieros del mes de diciembre del 2024.

[illegible]