

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



Estados Financieros Intermedios

Al 31 de Marzo de 2025

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 Marzo 2025, 31 de Diciembre 2024 y 31 de Marzo 2024
(En colones sin céntimos)

			<u>marzo 25</u>	<u>diciembre 24</u>	<u>marzo 24</u>
ACTIVOS	Notas				
Disponibilidades	4 y 11.1	¢	892,931,256	682,423,325	433,136,151
Efectivo			3,324,853	4,270,378	38,226,772
Banco Central			0	(87,006,256)	108,993,197
Entidades financieras del país			889,606,403	765,159,203	285,916,182
Inversiones en instrumentos financieros	2.1, 4, 5 y 11.2	¢	84,048,547	85,636,121	3,609,262,455
Al valor razonable con cambios en resultados			98,640,000	98,640,000	0
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral			27,796,071	27,870,081	3,569,608,699
Productos por cobrar			6,112,475	6,126,041	42,653,756
Estimación por deterioro			(48,500,000)	(47,000,000)	(3,000,000)
Cartera de Créditos	2.2, 6 y 11.3	¢	4,979,978,804	5,106,256,839	23,494,934,565
Créditos Vigentes			1,654,909,810	1,846,533,642	19,382,389,831
Créditos Vencidos			3,208,193,841	3,131,524,206	4,140,557,232
Créditos en cobro judicial			276,196,992	267,355,042	349,500,868
Productos por cobrar			121,365,907	134,649,910	98,661,201
Ingresos diferidos de créditos			(22,931,287)	(16,049,500)	(26,327,481)
Estimación por deterioro			(257,756,460)	(257,756,460)	(449,847,088)
Cuentas y comisiones por cobrar	11.4	¢	346,869,811	340,698,093	867,164,002
Otras cuentas por cobrar			375,196,594	368,325,309	857,020,550
Productos por cobrar			8,136,660	8,836,227	10,643,452
Estimación por deterioro			(36,463,443)	(36,463,443)	(500,000)
Bienes Mantenidos para la Venta	2.4 y 11.5	¢	81,110,741	80,890,741	65,269,651
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos			93,404,717	93,184,717	83,868,661
(Estimación por deterioro y por disposición legal			(12,293,976)	(12,293,976)	(18,599,010)
Participaciones en el capital de otras empresas, Neto	2.5 y 11.6		50,685,453	50,685,453	45,264,013
Inmuebles, mobiliario y equipo, Neto	2.6 y 11.7		438,579,434	448,570,803	463,230,701
Inversiones en propiedades			463,200,429	463,200,429	463,200,429
Otros Activos	2.16 y 11.8	¢	244,692,245	248,483,203	241,815,825
Cargos diferidos			64,996,478	67,649,894	24,111,997
Activos Intangibles			109,352,969	110,428,235	89,316,594
Otros activos		¢	70,342,798	70,405,074	128,387,234
Total de Activos		¢	7,582,096,719	7,506,845,006	29,683,277,791
PASIVOS Y PATRIMONIO	Notas				
Pasivos					
Obligaciones con entidades	11.10	¢	1,728,602,016	1,556,372,812	13,262,239,149
A la vista			259,639,677	0	0
A plazo			1,474,998,636	1,560,586,214	4,373,928,832
Otras obligaciones con entidades			0	0	8,998,047,223
Gastos diferidos por cartera de crédito			(26,205,179)	(22,795,529)	(143,781,983)
Cargos financieros por pagar			20,168,883	18,582,126	34,045,077
Cuentas por pagar y Provisiones	11.11	¢	2,639,438,560	2,756,636,240	492,324,528
Provisiones			369,118,418	451,562,663	43,147,898
Otras cuentas por pagar diversas			2,270,320,143	2,305,073,577	449,176,630
Cargos financieros por pagar			0	0	0
Otros pasivos	11.12	¢	1,408,601,336	2,230,114,160	181,107,448
Aportaciones de Capital			1,408,601,336	2,230,114,160	181,107,448
Total de Pasivos		¢	5,776,641,913	6,543,123,212	23,475,097,833
Patrimonio					
Capital Social	11.13 y 12	¢	1,778,265,865	3,446,432,417	5,349,385,688
Capital pagado			1,778,265,865	3,446,432,417	5,349,385,688
Ajustes al patrimonio -Otros resultados integrales	11.13	¢	(2,807)	(19,839)	6,890,930
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos			(2,807)	(19,839)	6,890,930
Reservas	11.13 y 2.20		13,596,820	617,011,075	635,603,250
Resultados acumulados de ejercicios anteriores			0	0	0
Resultado del período		¢	13,594,912	(3,099,701,875)	216,300,090
Intereses minoritarios			0	0	0
Total Patrimonio		¢	1,805,454,790	963,721,778	6,208,179,958
Total del Pasivo y Patrimonio		¢	7,582,096,719	7,506,845,006	29,683,277,791
			0	0	0
Cuentas Contingentes Deudoras	16		651,046,516	651,046,516	667,998,190
Otras cuentas de Orden Deudoras	11.29	¢	6,502,982,443	24,576,063,616	24,851,516,861
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras			6,486,078,982	24,462,305,059	24,739,614,610
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras			16,903,461	113,758,556	111,902,250

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 Marzo 2025 y 31 de Marzo 2024
(En colones sin céntimos)

	Notas	<u>marzo 25</u>	<u>marzo 24</u>
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades		¢ 335,084	415,351
Por inversiones en instrumentos financieros	11.14	220,323	50,880,418
Por cartera de créditos	11.15	95,116,285	664,984,625
Por ganancia por diferencias de cambio y UD	11.16	0	2,575,989
Por otros ingresos financieros	11.17	¢ 21,000	21,185,799
Total de ingresos financieros		95,692,692	740,042,183
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	11.20	0	167,813,271
Por obligaciones con Entidades Financieras	11.21	22,738,181	219,112,939
Por otras cuentas por pagar diversas		0	313,836
Por pérdidas por diferencial cambiario y UD	11.22	49,699	0
Por otros gastos financieros	11.23	¢ 803,481	18,672,735
Total de Gastos Financieros		23,591,362	405,912,781
Gastos por estimación de deterioro de activos	11.24	1,500,000	27,885,967
Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones	11.18	¢ (103,319)	157,880
RESULTADO FINANCIERO		¢ 70,498,011	306,401,315
Otros ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios		11,577,095	19,782,881
Por otros ingresos operativos		¢ 474,636	2,876,766
Total otros ingresos de operación	11.19	12,051,731	22,659,647
Otros gastos de operación			
Por comisiones por servicios		627,812	8,830,330
Por bienes mantenidos para la venta		0	5,686,167
Por provisiones		1,831,834	8,459,502
Por otros gastos operativos		1,076,664	26,216,348
Total Otros Gastos de Operación	11.25	¢ 3,536,309	49,192,347
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		79,013,433	279,868,615
Gastos Administrativos			
Por gastos de personal	11.26	48,670,675	193,437,250
Por otros gastos de administración	11.27	¢ 16,250,793	41,507,624
Total Gastos Administrativos		¢ 64,921,468	234,944,874
RESULT. OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD			
Participaciones sobre la utilidad	11.28 y 2.21	14,091,965	44,923,742
Impuesto sobre la renta		¢ 497,052	1,982,943
		0	0
RESULTADO DEL PERÍODO		¢ 13,594,912	42,940,798
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO			
en Otros Resultados Integrales, neto de impuesto sobre la renta		0	111,299
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto		17,031	1,254,404
Otros			
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERÍODO, NETO DE IMPUESTO		17,031	1,365,702
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERÍODO		13,611,944	44,306,501

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 Marzo 2025 y 31 de Marzo 2024
(En colones sin céntimos)

	Notas	<u>marzo 25</u>	<u>marzo 24</u>
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultado del período	¢	13,594,912	42,940,798
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		497,052	1,982,943
Aumento/(Disminución) por			
Depreciaciones y amortizaciones		17,033,649	14,574,090
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio		49,699	(2,575,989)
Estimaciones por Inversiones		1,517,031	2,365,702
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes		1,500,000	27,885,967
Estimaciones por otros activos		0	5,686,167
Provisiones por prestaciones sociales		(93,922,802)	25,676,215
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		(59,730,458)	118,535,893
Aumento/(Disminución) por			
Disponibilidades		(110,088,240)	
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en Resultados		1,045,685,465	1,565,837,123
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en el otro resultado integral			
Instrumentos Financieros - Derivados			
Cartera de Crédito		116,041,104	76,018,867
Productos por Cobrar por cartera de crédito		13,997,134	(19,219,357)
Cuentas y comisiones por cobrar		(6,871,285)	(84,476,915)
Bienes y Valores Adquiridos en Recuperacion de Créditos		(220,000)	(6,345,124)
Otros activos		(6,386,518)	(41,962,550)
Obligaciones con el público		350,463	207,345,382
Obligaciones con el BCCR y otras entidades			
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		(35,250,487)	41,751,504
Productos por Pagar por Obligaciones		1,586,756	(18,578,137)
Otros pasivos		(814,631,037)	(144,290,013)
Impuesto sobre la renta			
Flujos de efectivo por actividades de inversión		<u>144,482,897</u>	<u>1,694,616,673</u>
Aumento/(Disminución) por			
Inmuebles, mobiliario, equipo		0	(1,176,737)
Intangibles		(274,454)	(8,797,656)
Otras actividades de inversión		0	0
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión		<u>(274,454)</u>	<u>(9,974,392)</u>
Flujos de efectivo por actividades de financiación			
Aumento/(Disminución) por:			
Obligaciones Financieras		(85,587,578)	(577,057,085)
Capital Social		(1,668,166,552)	(36,704,760)
Dividendos		0	(215,010,550)
Otras actividades de financiación			
Reservas patrimoniales		(603,414,255)	41,651,258
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación		<u>(2,357,168,385)</u>	<u>(787,121,136)</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		(2,212,959,942)	897,521,146
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período		3,105,891,197	2,208,370,051
Efectivo y equivalentes al final del período	(Nota 4, 2, 7) ¢	<u>892,931,256</u>	<u>3,105,891,197</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 Marzo del 2024
(En colones sin céntimos)

	Notas	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas	Aportes patrimoniales en fondos especiales	Resultados acumulados periodos anteriores	Total
Saldo al 1 de enero del período 2024	€	5,386,090,448		5,525,227	593,951,992		215,010,550	6,200,578,217
Cambios en las políticas contables								
Corrección de errores fundamentales								
Resultado del período 2023							42,940,798	42,940,798
Distribución de excedentes período anterior							(215,010,550)	(215,010,550)
Reservas legales y otras reservas estatutarias								
De excedentes del período 2023							173,359,292	173,359,292
De excedente del período anterior								0
Aumento (Disminución) neta de reservas					41,651,258			41,651,258
De excedentes del período 2019								0
Compra y venta de acciones en tesorería								0
Capital Social, Aumento neto		(36,704,760)						(36,704,760)
Capitalización de excedentes								0
Capital pagado adicional								0
Saldo al 31 de Marzo del 2024	€	5,349,385,688		5,525,227	635,603,250		216,300,090	6,206,814,256
Otros resultados integrales del período								
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				1,365,702				1,365,702
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 período				1,365,702				1,365,702
Saldo al 31 de Marzo del 2024	11.13 €	5,349,385,688		6,890,930	635,603,250		216,300,090	6,208,179,958

COOPEAMISTAD, R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Para el período terminado al 31 de Marzo del 2025
(En colones sin céntimos)

	Notas	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas	Aportes patrimoniales en fondos especiales	Resultados acumulados periodos anteriores	Total
Saldo al 1 de enero del período 2025	€	3,446,432,417		(19,839)	617,011,075		(3,099,701,875)	963,721,778
Resultado del período 2024							13,594,912	13,594,912
Distribución de excedentes período anterior							3,099,701,875	3,099,701,875
Reservas legales y otras reservas estatutarias	3, xvi							
De excedentes del período 2023					-		-	-
De excedentes período anterior								
Aumento (Disminución) neta de reservas					(603,414,255)		-	603,414,255
De excedentes del período 2018								-
Compra y venta de acciones en tesorería								-
Capital Social, Disminución neto		(1,668,166,552)						(1,668,166,552)
Capitalización de excedentes								-
Capital pagado adicional								
Saldo al 31 de Marzo del 2025	€	1,778,265,865		(19,839)	13,596,820		13,594,912	1,805,437,759
Otros resultados integrales del período								
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				17,031				17,031
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 período				17,031				17,031.19
Saldo al 31 de Marzo del 2025	11.13 €	1,778,265,865		(2,807)	13,596,820		13,594,912	1,805,454,790

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 marzo de 2025
(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 La Rivera de Belén, Barrio Luján y oficinas centrales en Coyol)

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

Al 31 de marzo de 2025 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

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:

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.

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:

- 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.
- Antecedentes del deudor y del negocio:** Análisis de la experiencia en el giro del negocio y la calidad de la administración.
- Situación del entorno sectorial:** Análisis de las principales variables del sector que afectan la capacidad de pago del deudor.
- 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.
- 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 estableció una nueva metodología para la calificación y Estimación de la Cartera de Crédito, la cual aprobado por el Consejo de administración en el mes de marzo 2025 y rige a partir del mes de abril del 2025.

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 del 2024 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%
CONACoop, R.L.	1%
FEDEAC, R.L.	0.5%
FECOOPSE, R.L.	0.5%

Para el periodo 2024, CoopeAmistad al dejar de ser supervisada por la SUGEF, deja de pertenecer a FEDEAC, R.L.

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 marzo de 2025 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 ₡593.00 para la compra y ₡507.00 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 – CONASSIF y convertirse en una Cooperativa de Servicios Múltiples, debe establecer un nuevo modelo de estimación para la Cartera de crédito.

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

Coopeamistad usa 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 Normas Internacionales de Información Financiera.

Nota 4. Efectivo y equivalentes de efectivo

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

Nota 4	marzo 25	diciembre 24	marzo 24
Disponibilidades	892,931,256	682,423,325	433,136,151
Inversiones en Instrumentos Financieros con un plazo de vencimiento no mayor a dos meses	-	1,587,147,778	2,672,755,045
Saldo en el estado de flujos de efectivo	₡ 892,931,256	₡ 2,269,571,102	₡ 3,105,891,196

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	marzo 25	diciembre 24	marzo 24
Entidades financieras públicas del país	27,796,071	27,720,000	4,025,470,364
Entidades no financieras públicas del país	-	-	318837131
Entidades financieras privadas del país	98,640,000	98,790,080	94,015,386
Estimación por deterior para Inversiones	(48,500,000)	(47,000,000)	(12,037,570)
Productos por cobrar	6,112,475	6,126,041	42,653,756
Total	₡ 84,048,546	₡ 85,636,121	₡ 4,468,939,067

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:

	marzo 25	diciembre 24	marzo 24
Saldo al inicial	(257,756,460)	(422,961,122)	443,009,871
(+) Estimación Cargada a Resultados	-	(3,688,744,860)	270,826,727
(-) Estimación cargada por créditos insolutos	-	3,853,949,522	(94,872,601)
Saldo al final	(₡257,756,460)	(₡257,756,460)	₡ 618,963,997

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.

marzo 25	diciembre 24	marzo 24
373,281,649	258,381,110	58,675,684

6.4 Notas explicativas sobre el riesgo de la cartera de crédito

6.4.1 Concentración de la cartera por tipo de garantía

	marzo 25	diciembre 24	marzo 24
Fiduciaria	23,859,040	25,102,212	317,732,911
Hipotecaria	3,434,592,925	3,761,806,733	10,873,003,873
No mitigador	-	40,056,591	-
Pagaré	1,624,311,250	1,347,544,024	12,219,601,950
Prenda	56,537,428	70,180,935	306,159,277
Valores	-	722,395	155,949,921
Total	₡ 5,139,300,643	₡ 5,245,412,890	₡ 23,872,447,932

6.4.2 Concentración de la cartera por tipo de actividad económica

	marzo 25	
	Monto	Porcentaje de la Cartera Total
Créditos Personales de Consumo	861,087,120	16.75%
Créditos Producción	3,225,149,591	62.75%
Créditos Vivienda	1,053,063,932	20.49%
Total	₡ 5,139,300,643	100.00%

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

6.4.3 Morosidad de la cartera de crédito

	marzo 25	diciembre 24	marzo 24
De 0 a 30 días	2,730,700,114	2,399,388,407	22,077,456,186
De 31 a 60 días	173,263,683	309,698,745	846,679,061
De 61 a 90 días	56,066,541	130,175,387	260,852,097
De 91 a 120 días	507,645,035	528,377,497	207,180,342
De 121 a 180 días	310,423,215	693,433,069	64,034,821
Más de 180 días	1,085,005,063	916,984,744	66,744,557
Cobro Judicial	276,196,992	267,355,042	349,500,868
Total	₡ 5,139,300,643	₡ 5,245,412,890	₡ 23,872,447,932

6.4.4 Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses.

Colocar los créditos mayor a 180 días de la cartera de crédito

	marzo 25	diciembre 24	marzo 24
Cantidad de créditos	294	239	40
Saldo de créditos	1,361,202,055	1,278,886,992	73,888,769

6.4.5 Préstamos en proceso de cobro judicial.

Préstamo en Proceso Judicial	marzo 25	diciembre 24	marzo 24
Cantidad de créditos	3	3	4
Saldo de créditos	291,336,885	286,716,329	349,500,868
Porcentaje de la cartera	5.67%	5.47%	1.46%

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

Saldo	marzo 25	diciembre 24	marzo 24
De ¢1 hasta ¢224.100.000	4,164,461,261	4,304,978,788	20,150,978,246
De ¢224.100.001 a ¢448.200.000	974,839,382	940,434,102	1,802,320,158
De ¢448.200.001 a ¢672.300.000	0	0	1,091,885,052
Más ¢672.300.001	0	0	827,264,475
Total	₡ 5,139,300,643	₡ 5,245,412,889	₡ 23,872,447,931

Cantidad de Clientes

	marzo 25	diciembre 24	marzo 24
De ¢1 hasta ¢224.100.000	299	347	1770
De ¢224.100.001 a ¢448.200.000	3	3	6
De ¢448.200.001 a ¢672.300.000	0	0	2
Más ¢672.300.001	0	0	1
Total	302	350	1779

6.4.7 Comisiones e ingresos diferidos de créditos:

	marzo 25	diciembre 24	marzo 24
Costos Directos Incrementales Asociados a Créditos	-	-	-
Ingresos diferidos Cartera de Crédito	(22,931,287)	(16,049,500)	(26,327,481)
Total	(¢22,931,287)	(¢16,049,500)	(¢26,327,481)

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:

	marzo 25	
	Ahorros	Créditos
Consejo de administración	-	43,254,687
Administración	-	12,365,475
Comité de Educación	-	3,256,845
Comité de Vigilancia	-	6,354,278
Total	¢ 0	¢ 65,231,285

	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

	marzo 25	diciembre 24	marzo 24
Personal Clave	29,456,321	38,462,545	27,543,894
Consejo de Administración	9,245,632	12,654,253	10,112,501
Comité de Vigilancia	3,125,856	3,865,874	3,389,124
Comité de Educación	1,352,457	2,534,865	1,534,221
Total	₡ 43,180,266	₡ 57,517,537	₡ 42,579,740

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	marzo 25	diciembre 24	marzo 24
Documentos de respaldo en poder del Banco Nacional de C.R.	1,267,089,982	1,166,954,034	1,294,554,743
Documentos de Respaldo en poder de	0	0	0
Documentos de Respaldo en poder del Infocoop	6,493,187,007	6,493,187,007	5,299,114,687
Documentos de Respaldo en poder de Bancrédito	76,515,800	2,528,850,544	2,002,613,229
Documentos de Respaldo en poder de Coopenae, R.L.	1,436,163,204	1,436,163,204	809,049,111
Documentos de Respaldo en poder del Fideicomiso Bancrédito MAG PIPA FINADE	4,430,584,029	4,430,584,029	4,322,721,403
Documentos de Respaldo en poder de IMPROSA	0	0	0
Documentos de Respaldo en poder del Fideicomiso Banco de Costa Rica	456,964,682	583,676,365	619,468,365
Documentos de Respaldo en poder de Coocique	0	0	0
Documentos de Respaldo en poder de Coopealianza	0	0	0
Total	₡ 14,160,504,706	₡ 16,639,415,183	₡ 14,347,521,539

Nota 9. Posición en monedas extranjeras

La posición monetaria en monedas extranjeras se detalla así:

<u>Activos</u>	marzo 25	diciembre 24	marzo 24
Disponibilidades	5,191,639	286,191,272	40,985,495
Inversiones en Valores	3,089,759	3,136,051	204,773,455
Tarjeta de crédito	-	-	42,168,528
Estimación de tarjetas de crédito	-	(4,069,417)	(14,488,948)
	₡ 8,281,398	₡ 285,257,906	₡ 273,438,530
<u>Pasivos</u>			
Obligaciones con el Público	-	-	303,784,924
Obligaciones con entidades financieras	0	76,711,747	0
	₡ 0	₡ 76,711,747	₡ 303,784,924
Posición de Moneda Neta	₡ 8,281,398	₡ 208,546,159	(₡30,346,395)

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:

	marzo 25	Saldos diciembre 24	marzo 24
Depósitos con el público a la vista	-	-	1,665,299,238
Depósitos con el público a plazo	-	-	7,655,476,687
Total	₡ 0	₡ 0	₡ 9,320,775,925
	marzo 25	Cientes diciembre 24	marzo 24
Depósitos con el público a la vista	0	0	3830
Depósitos con el público a plazo	0	0	2089
Total	0	0	5919

Nota 11. Composición de los rubros de los estados financieros

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

11.1 Disponibilidades

Las disponibilidades se componen de:

	marzo 25	diciembre 24	marzo 24
Efectivo	3,324,853	4,270,378	38,226,772
Depósitos a la Vista en Entidades Financieras	889,606,403	678,152,947	394,909,379
Total	₡ 892,931,256	₡ 682,423,325	₡ 433,136,151

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>				
<u>Colones</u>				
<u>Intermediario</u>	<u>Instrumento</u>	<u>Disponibles para la Venta:</u>		<u>Monto</u>
		<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>	
BCR	Depósito Ahorro a 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>				
<u>Colones</u>				
<u>Intermediario</u>	<u>Instrumento</u>	<u>Disponibles para la Venta:</u>		<u>Monto</u>
		<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>	
COOPESERVIDORES	Depósito Ahorro a Plazo	7.81%	11/12/2024	98,640,000
GRUPO SAMA	Titulo de Propiedad	7.65%	27/8/2025	6,076,312
Total Inversiones en Colones Sector Privado				104,716,312
<u>Sector público</u>				
<u>Dólares</u>				
<u>Intermediario</u>	<u>Instrumento</u>	<u>Disponibles para la Venta:</u>		<u>Monto</u>
		<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>	
GRUPO SAMA	Titulo de Propiedad	5.98%	26/5/2027	3,089,759
Total dólares sectores privado				3,089,759
Total de Inversiones				126,436,071
<u>diciembre 24</u>				
<u>Sector público</u>				
<u>Colones</u>				
<u>Intermediario</u>	<u>Instrumento</u>	<u>Disponibles para la Venta:</u>		<u>Monto</u>
		<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>	
BCR	Depósito Ahorro a Plazo	6.84%	8/8/2024	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>				
<u>Colones</u>				
<u>Intermediario</u>	<u>Instrumento</u>	<u>Disponibles para la Venta:</u>		<u>Monto</u>
		<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>	
COOPESERVIDORES	Depósito Ahorro a Plazo	7.81%	11/12/2024	98,640,000
GRUPO SAMA	Titulo de Propiedad	7.65%	27/8/2025	6,121,483
Total Inversiones en Colones Sector Público				€ 104,761,483
<u>Sector público</u>				
<u>Dólares</u>				
<u>Intermediario</u>	<u>Instrumento</u>	<u>Disponibles para la Venta:</u>		<u>Monto</u>
		<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>	
Total dólares sectores privado				€ 0

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	Titulo de Propiedad	5.98%	26/05/2027	3,118,598
	Total dólares sectores privado			₡ 3,118,598
			Total de Inversiones	₡ 126,510,081

El movimiento de las inversiones se resume como sigue:

	marzo 25	diciembre 24	marzo 24
Saldo al Inicial	126,510,081	3,867,681,607	3,867,681,607
Adiciones	39,744	7,099,587,155	2,509,671,402
Ventas y redenciones	(113,754)	(10,840,758,681)	(2,807,744,310)
Saldo Final	₡ 126,436,071	₡ 126,510,081	₡ 3,569,608,699

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:

	marzo 25	diciembre 24	marzo 24
Créditos vigentes	500,357,088	694,862,385	7,313,007,590
Créditos vencidos	1,757,143,468	1,663,001,540	2,087,723,875
Créditos en cobro judicial	276,196,992	267,355,042	349,500,868
Productos por cobrar	121,365,907	134,649,910	98,661,201
Créditos Restringidos	2,605,603,096	2,620,193,922	14,122,215,599
Comisiones diferidas de crédito	-	-	-
Intereses Diferidos de crédito	(22,931,287)	(16,049,500)	(26,327,481)
Estimación por deterioro e incobrabilidad	(257,756,460)	(257,756,460)	(449,847,088)
Total	₡ 4,979,978,804	₡ 5,106,256,839	₡ 23,494,934,565

	marzo 25	diciembre 24	marzo 24
Saldo al inicio del año	5,245,412,890	23,955,407,752	23,955,407,752
Créditos otorgados	18,654,789	18,654,789	1,028,982,526
Créditos recuperados	(124,767,036)	(18,560,034,918)	(1,110,483,646)
Créditos dados de baja	0	-141,136,572	-
Aumento o (Reducción) por diferencial cambiario	-	(27,478,161)	(1,458,701)
Saldo al final del período	₡ 5,139,300,643	₡ 5,245,412,890	₡ 23,872,447,931

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 marzo de 2025, Coopeamistad clasifico la cartera de crédito sumando los productos y la estimación por incobrables de la siguiente manera:

marzo 2025

Categoría	Saldo + Producto	Monto de Estimación	Distribución de la Cartera	% Estimación
A1	1,726,308,278	-	32.82%	0.00%
A2	1,009,491,847	5,602,217	19.19%	1.42%
B1	175,905,528	341,060	3.34%	0.09%
B2	57,654,980	526,606	1.10%	0.13%
C1	513,541,258	7,353,270	9.76%	1.86%
C2	322,838,064	10,580,241	6.14%	2.67%
D	1,163,289,710	371,511,823	22.11%	93.84%
E	291,336,885	-	5.54%	0.00%
Total	5,260,366,550	395,915,217	100.00%	

El principal más productos por ₡5,260,366,550 que se detallan en el cuadro anterior, comprende los ₡5,139,300,643 de principal más los ₡121,365,907 de los productos por cobrar por cartera de créditos. La estimación que se detallan en el cuadro anterior de ₡257,756,460 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. Se presento, en el mes de marzo 2025, al Consejo de Administración la nueva metodología para la Estimación dela cartera de crédito.

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 2024 se presenta, así:

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.

La clasificación de la cartera por categoría de riesgo, incluyendo los saldos y los productos por cobrar y la estimación por incobrables al 31 de marzo de 2024 se presenta, así:

marzo 2024

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

El principal más productos por ¢23,971,109,133 que se detallan en el cuadro anterior, comprende los ¢23,872,447,932 de principal más los ¢98,661,201 de los productos por cobrar por cartera de créditos. La estimación que se detallan en el cuadro anterior de ¢449,847,088.

11.4 Cuentas y comisiones por cobrar

Las cuentas y los productos por cobrar se detallan así:

	marzo 25	diciembre 24	marzo 24
Empleados	0	0	0
Productos por cobrar	8,136,660	8,836,227	10,643,452
Convenios institucionales	9,389,611	4,753,231	92,799,715
Cuentas por Cobrar Varias	15,780,458	13,229,434	9,070,600
Prórrogas y Aplazamientos	229,686,224	230,429,543	727,906,482
Trámite judicial	71,849,645	71,410,611	27,243,753
Cuentas por Cobrar Tarjetas Crédito	48,490,656	48,502,491	0
Estimación de Cuentas por cobrar	(36,463,443)	(36,463,443)	(500,000)
Total	¢ 346,869,812	¢ 340,698,093	¢ 867,164,002

11.5 Bienes mantenidos para la venta

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

	marzo 25	diciembre 24	marzo 24
Inmuebles adjudicados en remate judicial	93,404,717	93,184,717	83,868,661
Otros bienes recibidos en dación de pago			
Deterioro de bienes mantenidos para la venta	(12,293,976)	(12,293,976)	(18,599,010)
Total	₡ 81,110,741	₡ 80,890,741	₡ 65,269,651

11.6 Participación en el capital de otras empresas

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

	marzo 25	diciembre 24	marzo 24
Coopenae, R.L.	38,031,288	38,031,288	32,801,288
Coopealianza R.L.	5,379,579	5,379,579	5,379,579
Coocique, R.L.	4,385,643	4,385,643	4,192,203
Coopeaservidores R.L.	-	0	2,000
Coope Ande R.L.	5,042	5,042	5,042
La República	0	0	0
UNACOOOP	500,000	500,000	500,000
FEDEAC	1,000,000	1,000,000	1,000,000
FECOOPSE	100,000	100,000	100,000
COST, S.A.	1,283,900	1,283,900	1,283,900
Total	₡ 50,685,453	₡ 50,685,453	₡ 45,264,013

11.7 Propiedad, mobiliario y equipo en uso.

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

marzo 25						
		Terreno	Mobiliario y equipo	Equipo de cómputo	Vehículos	Total
Costo						
Al inicio del año	¢	342,046,896	86,594,744	134,658,044	87,478,523	650,778,207
Adiciones		0	0	5,295,296	1,541,675	6,836,971
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	138,231,126	89,020,198	655,892,964
Depreciación acumulada						
Al inicio del año			(72,632,919)	(107,969,359)	(21,305,127)	(202,207,405)
Gasto del año			(1,354,128)	(5,936,480)	(7,825,307)	(15,115,915)
Retiros o Ventas			0	9,789	0	9,789
Al final del año		0	(73,987,047)	(113,896,049)	(29,130,434)	(217,313,530)
Saldo final	¢	342,046,896	12,607,697	24,335,077	59,889,764	438,579,434

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		-	-	(1,722,214)	-	(1,722,214)
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

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

11.8 Otros activos

Los otros activos se componen de:

Otros Activos	marzo 25	diciembre 24	marzo 24
Software (1)	108,616,539	109,691,804	83,156,164
Depósito derecho telefónico	163,540	163,540	0
Depósito de garantía tarjetas de crédito	172,891	172,891	0
Depósito de garantía alquiler	400,000	400,000	0
Derecho uso de alquiler	-	0	6,160,431
Faltantes de cajas	0	0	31,168,947
Mejoras a propiedad tomadas en alquiler	65,870,935	68,524,351	24,196,175
Gastos pagados por anticipado	66,614,679	66,164,762	84,556,546
Bienes diversos	2,853,662	3,365,855	12,577,862
Total	¢ 244,692,245	¢ 248,483,203	¢ 241,816,125

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

Costo	marzo 25	diciembre 24	marzo 24
Saldo al inicio del año	471,681,364	411,395,582	411,395,582
Adiciones	5,692,560	60,285,782	8,797,656
Saldo al final del año	₡ 477,373,924	₡ 471,681,364	₡ 420,193,238
Amortización			
Saldo al inicio del año	(361,989,560)	(329,676,573)	(329,676,573)
Gasto del año	(6,767,826)	(32,312,987)	(7,360,501)
Saldo al final del año	(₡368,757,386)	(₡361,989,560)	(₡337,037,074)
Software neto	₡ 108,616,539	₡ 109,691,804	₡ 83,156,164

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	marzo 25	diciembre 24	marzo 24
Captaciones a la vista	-	-	1,664,356,515
Cobros anticipados de tarjeta de Crédito	-	-	942,723
	₡ 0	₡ 0	₡ 1,665,299,238
Captaciones a plazo			
Depósitos de ahorro a plazo	-	-	906,110,561
Depósitos a plazo	-	-	6,749,366,127
Intereses por Pagar	-	-	218,650,783
Total	₡ 0	₡ 0	₡ 7,874,127,470
Total	₡ 0	₡ 0	₡ 9,539,426,708

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>marzo 25</u>	<u>diciembre 24</u>	<u>marzo 24</u>
Sector público MN:					
Banco Nacional de Costa Rica	7.14%	12/07/2033	871,259,410	909,299,294	1,017,180,049
FINADE MAG PIPA	5.23%	05/09/2028	-	-	1,696,159,767
Banco Popular	5.09%	18/11/2031	386,196,580	398,266,518	432,946,233.2
Banco de Costa Rica	9.71%	12/08/2024	217,542,647	253,020,403	353,602,099
Bancrédito (BCR)	6.00%	31/03/2026	-	-	162,555,929
Total Sector público MN:			₡ 1,474,998,636	₡ 1,560,586,214	₡ 3,662,444,077
Sector privado MN:					
A la Vista	2.45%	30/03/2028	259,639,677	-	711,484,754
Coopealanza R.L.	12.03%	07/06/2026	0	-	-
Banca para el Desarrollo	5.46%	28/07/2037	-	-	4,482,209,919
Infocoop	7.18%	01/10/2037	-	-	4,515,837,303
Total Sector privado MN:			₡ 259,639,677	₡ 0	₡ 9,709,531,977
Intereses por Pagar			20,168,883	18,582,126	34,045,077
Comisiones Diferidas por cartera de crédito			(26,205,179)	(22,795,529)	(143,781,983)
Intereses diferidos por cartera de crédito			-	-	-
Total obligaciones con entidades financieras			₡ 1,728,602,016	₡ 1,556,372,812	₡ 13,262,239,149

11.11 Cuentas por pagar y provisiones

Las otras cuentas por pagar y provisiones son las siguientes:

Cuentas por pagar diversas:	marzo 25	diciembre 24	marzo 24
Honorarios por pagar	0	0	0
Arrendamiento por pagar	-	-	5,424,000
Aportaciones Patronales por Pagar	3,189,207	3,316,044	10,756,296
Impuestos retenidos por pagar	239,200	369,618	5,156,851
Aportaciones Laborales por Pagar	1,252,987	1,392,833	4,300,658
Otras Retenciones por Pagar	158,060	137,756	0
Excedentes por Pagar	182,200,285	182,200,285	9,793,528
Participaciones por Pagar	497,052	-	6,377,445
Acreedores varios (1)	2,090,537,732	2,117,657,041	407,367,852
Total	₡ 2,278,074,523	₡ 2,305,073,577	₡ 449,176,630

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

Provisiones (2)	marzo 25	diciembre 24	marzo 24
Otras Provisiones	360,179,643	448,752,208	5,133,558
Aguinaldo	3,734,869	870,839	15,819,899
Cesantía	2,921,073	1,089,239	0
Medio aguinaldo (3)	-	-	5,054,710
Vacaciones	2,282,833	850,376	17,139,731
Total	₡ 369,118,418	₡ 451,562,662.59	₡ 43,147,898
Total	₡ 2,647,192,940	₡ 2,756,636,240	₡ 492,324,528

	<u>Aguinaldo</u>	<u>Medio aguinaldo</u>	<u>Vacaciones</u>
Saldo al 31 de Diciembre del 2024	870,839	-	850,376
Gasto del año	2,864,030	-	2,864,914
Uso en el año	-	-	(1,432,457)
Saldo al 31 de Marzo del 2025	₡ 3,734,869	₡ 0	₡ 2,282,833

	<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)	(35,164,784)
Saldo al 31 de Diciembre del 2024	₡ 870,839	₡ 0	₡ 850,376

	<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	(434,507)	-	(1,591,754)
Uso en el año	13,006,374	5,054,710	1,553,209
Saldo al 31 de Marzo del 2024	₡ 15,819,899	₡ 5,054,710	₡ 17,139,730

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:

	<u>marzo 25</u>	<u>diciembre 24</u>	<u>marzo 24</u>
Sobrantes de Caja	0	0	0
Aportaciones de Capital Cooperativo por Pagar	1,408,601,336	1,282,015,730	181,107,448
Estimación por Deterior de Créditos	0	0	0
Total	₡ 1,408,601,336	₡ 1,282,015,730	₡ 181,107,448

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:

	marzo 25	diciembre 24	marzo 24
Capital pagado ordinario	1,778,265,865	3,446,432,417	5,349,385,688
Ajustes al Patrimonio	(2,807)	(19,839)	6,890,930
Reservas estatutarias	13,596,820	13,596,820	32,188,995
Reserva de bienestar social	9,570,613	9,570,613	20,624,664
Reserva de educación	4,026,207	4,026,207	11,564,332
Reserva legal	-	603,414,255	603,414,255
Total reservas patrimoniales	₡ 13,596,820	₡ 617,011,075	₡ 635,603,250

11.14 Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros

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

	marzo 25	marzo 24	octubre 23 a diciembre 23	octubre 22 a diciembre 22
Grupo SAMA	-	-	0	(1,741,070)
Fondo Prival	-	3,666,785	(3,666,785)	2,499,824
Títulos Gobierno Central y BCCR	154,467	39,116,476	(98,436,453)	(179,298,041)
Banco Nacional de CR	65,856	97,020	(260,634)	(1,487,489)
Banco de Costa Rica	-	194,963	(1,027,355)	(1,037,681)
Banco Popular	-	0	0	(15,085,138)
Banco Promerica	-	-	0	(89,398)
Banco Improsa, S.A.	0	-	0	0
Coocique	0	2,283,132	(3,033,822)	(12,553,239)
Coopeande	0	0	0	0
Coopealianza	0	0	0	(5,942,704)
Coopenae	0	0	0	0
Coopeande N° 1	0	417,000	(1,306,091)	417,000
Coopeservidores	0	5,105,042	(12,915,042)	(6,074,888)
Total	₡ 220,323	₡ 50,880,418	(₡120,646,182)	(₡220,392,823)

11.15 Productos por Cartera de Créditos

Los ingresos financieros por cartera de crédito son:

Tipo de cartera	marzo 25	marzo 24
Préstamos	93,090,840	610,211,437
Tarjetas de crédito	0	27,762,654
Crédito Dos Pinos	2,025,444	27,010,534
Total	₡ 95,116,285	₡ 664,984,625

11.16 Ganancias por Diferencias de cambio

Los ingresos financieros por diferencias de cambio se muestran a continuación

	marzo 25	marzo 24
	49,698.86	-
Por obligaciones con el publico	0	-17,076,659
Por Disponibilidades	0	3,680,575
Por Inversiones e Instrumentos Financieros	0	9,361,394
Por Créditos	0	1,458,701
Total	¢ 0	(¢2,575,989)

11.17 Otros ingresos financieros

Los otros ingresos financieros son:

	marzo 25	marzo 24
Ajuste por valuación de inversiones	0	0
Otros ingresos financieros	21,000	21,185,799
Total	¢ 21,000	¢ 21,185,799

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

	marzo 25	marzo 24
Ingresos por recuperacion	-103,319	157,880

11.19 Ingresos operativos diversos

Los otros ingresos operativos son como sigue:

	marzo 25	marzo 24
Comisiones por servicios	11,577,095	19,782,881
Ingresos bienes realizables	0	0
Ganacia por participaciones en el Capital de Otras Empresas	0	0
Otros ingresos operativos	474,636	2,876,766
Total	₡ 12,051,731	₡ 22,659,647

11.20 Gastos financieros por obligaciones con el público

Los gastos financieros por obligaciones con el público consisten en:

	marzo 25	marzo 24
Cargos por captaciones a la vista	0	3,790,185
Cargos por captaciones, ahorro a plazo	0	148,032,730
Cargos por captaciones, depósitos a plazo	-	15,990,356
Total	₡ 0	₡ 167,813,271

11.21 Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras

Los gastos financieros por obligaciones financieras se detallan así:

	marzo 25	marzo 24
Coopenae, R.L.	7,087,500	19,660,126
Coocique R.L.	0	0
Coopealianza R.L.	0	0
Banco Nacional de Costa Rica	9,703,458	22,479,968
Banco Popular	2,741,882	6,836,131
Infocoop	0	77,545,649
Bancrédito	0	2,878,782
Banca para el Desarrollo	0	57,318,100
Banco de Costa Rica	3,205,342	9,982,606
FINADE MAG PIPA	-	22,411,576
Total	₡ 22,738,181	₡ 219,112,939

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

El gasto por diferencial cambiario neto se detalla así:

	marzo 25	marzo 24
Gastos Financieros por Diferencial Cam	51,273	-
Ingresos Financieros por Diferencial Car	1,574	0
Total	49,699	-
Se desglosa de los siguientes productos:		
	49,698.86	(2,575,989.33)
Obligaciones con el público	0	-
Por Disponibilidades	0	-
Por Inversiones en Instrumentos Financ.	49,699	-
Por Créditos	0	-
Total	₪ 49,699	₪ 0

11.23 Otros gastos financieros

Gastos por incobrabilidad en:	marzo 25	marzo 24
Cartera de crédito	803,481	18,672,735

11.24 Gastos por estimación de Deterioro de activos

Se distribuyen de la siguiente manera:

Gastos por incobrabilidad en:	marzo 25	marzo 24
Cartera de crédito	1,500,000	27,885,967
Total	₪ 1,500,000	₪ 27,885,967

11.25 Gastos Operativos Diversos

Se distribuyen de la siguiente manera:

	marzo 25	marzo 24
Comisiones por Servicios	627,812	8,830,330
Por Bienes Realizables	-	5,686,167
Por Provisiones	1,831,834	8,459,502
Otros Gastos Operativos	1,076,664	26,216,348
Total	₡ 3,536,309	₡ 49,192,347

11.26 Gastos de personal

En el período los gastos de personal se detallan así:

	marzo 25	marzo 24
Sueldos y bonificaciones	34,351,485	118,296,380
Remuneraciones a directores y fiscales	132,057	15,913,198
Tiempo Extraordinario	16,875	3,708,659
Viáticos	156,642	2,013,963
Décimo tercer sueldo	2,922,363	13,148,863
Vacaciones	1,456,595	1,539,034
Incentivos	-	5,054,710
Incentivos	-	0
Cargas sociales patronales	9,618,759	32,424,774
Refrigerios	15,900	118,750
Vestimenta	-	158,200
Capacitación	0	0
Otros Gastos de Personal	-	1,060,719
Total	₡ 48,670,675	₡ 193,437,250

11.27 Otros gastos de administración

Los otros gastos de administración fueron:

	marzo 25	marzo 24
Servicios externos	2,209,150	10,315,519
Movilidad y comunicaciones	3,559,715	8,711,063
Gastos de infraestructura	5,350,904	7,833,187
Gastos generales	5,131,024	14,647,855
Total	₡ 16,250,793	₡ 41,507,624

11.28 Impuestos y participaciones sobre la utilidad

El detalle de esta cuenta es así:

	marzo 25	marzo 24
Cenecoop	355,037	1,101,635
Conacoop	142,015	440,654
Fedeac	-	440,654
Fecoopse	0	0
Total	₡ 497,052	₡ 1,982,943

11.29 Otras cuentas de orden deudoras

Las otras cuentas de orden se componen de:

	marzo 25	diciembre 24
Garantías recibidas en poder de terceros	1,800,570,465	16,639,415,183
Garantías recibidas en poder de la Cooperativa	3,460,096,085	6,712,377,984
Créditos Castigados por Incobrables	847,493,137	847,493,137
Productos en suspenso	373,281,649	258,381,110
Productos Castigados, Analítico por año de castigo	4,637,645	4,637,645
Bines y Valores en Custodia por Cuenta	16,903,461	113,758,556
Total	₡ 6,502,982,443	₡ 24,576,063,616

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%.

	marzo 25	diciembre 24	marzo 24
CAPITAL SOCIAL	1,778,265,865	3,446,432,417	5,349,385,688

Nota 13. Vencimiento y concentración de activos y pasivos

El vencimiento de los activos y pasivos más significativo es el siguiente:
al 31 de Marzo 2025, 31 de Diciembre 2024 y 31 de Marzo 2024 El vencimiento de los activos y pasivos más significativo es el siguiente:

13.1 Vencimiento en colones

marzo 25									
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	892,931,256	0	0	0	0	0	0	0	892,931,256
Inversiones	0	0	0	0	0	12,163,832	18,592,295	0	30,756,127
Créditos más productos	0	198,391,117	27,507,758	20,032,027	62,183,981	130,834,605	1,811,135,603	3,010,581,458	5,260,666,550
Total recuperación de activos	892,931,256	198,391,117	27,507,758	20,032,027	62,183,981	142,998,437	1,829,727,898	3,010,581,458	6,184,353,933
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	28,474,603	28,607,285	28,851,699	85,172,227	144,761,536	1,159,131,286	0	1,474,998,636
Cargos por pagar	0	20,168,883	0	0	0	0	0	0	20,168,883
Total vencimiento de pasivo	0	48,643,486	28,607,285	28,851,699	85,172,227	144,761,536	1,159,131,286	0	1,495,167,518
Diferencia moneda nacional	892,931,256	149,747,631	(1,099,527)	(8,819,671)	(22,988,246)	(1,763,099)	670,596,612	3,010,581,458	4,689,186,415
marzo 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	392,150,656	0	0	0	0	0	0	0	392,150,656
Inversiones	0	2,299,435,605	310,438,090	0	7,679,938	499,202,823	290,732,545	0	3,407,489,001
Créditos más productos	0	311,713,578	343,819,018	195,520,067	496,277,094	1,007,006,633	18,481,035,809	3,067,240,925	23,902,613,124
Total recuperación de activos	392,150,656	2,611,149,183	654,257,108	195,520,067	503,957,032	1,506,209,455	18,771,768,354	3,067,240,925	27,702,252,781
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	1,585,344,709	477,707,205	576,511,818	705,589,164	922,362,297	2,734,932,582	2,017,482,422	0	9,019,930,197
Financiamientos recibidos	0	194,156,389	194,801,851	195,954,433	594,050,864	985,967,772	11,207,044,744	0	13,371,976,054
Cargos por pagar	0	102,097,525	20,623,650	48,004,916	39,081,998	26,531,517	13,417,059	0	249,756,664
Total vencimiento de pasivo	1,585,344,709	773,961,119	791,937,319	949,548,513	1,555,495,159	3,747,431,872	13,237,944,226	0	22,641,662,916
Diferencia moneda nacional	(1,193,194,053)	1,837,188,065	(137,680,211)	(754,028,445)	(1,051,538,127)	(2,241,222,416)	5,533,824,128	3,067,240,925	5,060,589,865

Nota 13.2 Vencimiento en dólares (convertido en colones):

marzo 25										
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	5,191,639	0	0	0	0	0	0	0	5,191,639	
Inversiones	0	0	0	0	0	0	3,089,759	0	3,089,759	
Créditos más productos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Total recuperación de activos	5,191,639	0	0	0	0	0	3,089,759	0	8,281,398	
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	5,191,639	-	-	-	-	-	3,089,759	-	8,281,398	

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

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.

marzo 25

		Activos									
		De 181 a 365				Más de 365		Sin tasa de			
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	interés		Total	
Inversiones	¢	13,529,850	0	12,372,924	0	-	0	0	0	25,902,774	
Créditos más producto		5,260,666,550	0	0	0	0	0	0	0	5,260,666,550	
	¢	5,274,196,400	0	12,372,924	0	0	0	0	0	5,286,569,324	
		Pasivos									
		De 181 a 365				Más de 365 días		Sin tasa de			
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	interés		Total	
Depósitos recibidos	¢	-	-	-	-	0	0	0	0	0	
		-	-	-	-	0	0	0	0	0	
Financiamientos recibidos		1,474,998,636	-	0	0	0	0	0	0	1,474,998,636	
	¢	1,474,998,636	0	0	0	0	0	0	0	1,474,998,636	
Diferencia activo - pasivo	¢	3,799,197,765	-	12,372,924	-	-	-	0	0	3,811,570,689	

marzo 24

		Activos									
		De 181 a 365				Más de 365 días		Sin tasa de			
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	interés		Total	
Inversiones	¢	2,320,804,611	312,213,400	8,100,180	533,093,954	278,384,500	0	0	0	3,452,596,644	
Créditos más producto		24,042,494,096	0	0	0	0	0	0	0	24,042,494,096	
	¢	26,363,298,706	312,213,400	8,100,180	533,093,954	278,384,500	0	0	0	27,495,090,740	
		Pasivos									
		De 181 a 365				Más de 365 días		Sin tasa de			
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	interés		Total	
Depósitos recibidos	¢	534,763,904	1,410,276,326	1,123,220,012	4,017,924,847	0	1,165,551,057	0	0	8,251,736,145	
Financiamientos recibidos		12,660,491,300	711,484,754	0	0	0	0	0	0	13,371,976,054	
	¢	13,195,255,204	2,121,761,081	1,123,220,012	4,017,924,847	0	1,165,551,057	0	0	21,623,712,200	
Diferencia activo - pasivo	¢	13,168,043,502	(1,809,547,681)	(1,115,119,832)	(3,484,830,893)	278,384,500	(1,165,551,057)	0	0	5,871,378,540	

15.3.2 Riesgo en dólares

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

marzo 25

		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	¢	0	0	0	0	3,089,759	0	0	3,089,759	
Créditos más producto		0	0	0	0	0	0	0	0	
	¢	0	0	0	0	3,089,759	0	0	3,089,759	
		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	0	
Financiamientos recibidos		0	0	0	0	0	0	0	0	
	¢	0	0	0	0	0	0	0	0	
Diferencia activo - pasivo	¢	-	-	-	-	3,089,759	-	0	3,089,759	
		78611951.24	-17827073.4	-29702560.79	-42199832.07	31163343	8513396.78	0		
		78,611,951	-17,827,073	-29,702,561	-42,199,832	28,073,584	8,513,397			

marzo 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	¢	0	68,764,587	106,872,336	5,473,539	8,165,277	21,704,791	0	210,980,531	
Créditos más producto		42,168,528	0	0	0	0	0	0	42,168,528	
	¢	42,168,528	68,764,587	106,872,336	5,473,539	8,165,277	21,704,791	0	253,149,059	
		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	¢	5,331,663	56,923,785	122,769,873	41,486,507	0	0	0	226,511,827	
	¢	5,331,663	56,923,785	122,769,873	41,486,507	0	0	0	226,511,827	
Diferencia activo - pasivo	¢	36,836,866	11,840,802	(15,897,537)	(36,012,968)	8,165,277	21,704,791	0	26,637,232	

Nota 16. Cuentas Contingentes deudoras

El detalle de esta cuenta es así:

	marzo 25	diciembre 24	marzo 24
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	651,046,516	667,998,190
Total	₡ 651,046,516	₡ 651,046,516	₡ 667,998,190

Nota 17. Instrumentos financieros fuera del balance con riesgo

Al 31 de marzo de 2025 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 presentó 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 no poder cumplir con todos los cambios y nuevos requerimientos normativos, por la situación presentada con COOPESERVIDORES y baja de confianza, la

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

Coopeamistad, para garantizar la continuidad de sus operaciones en primer lugar formulo un flujo de caja para los próximos 15 meses el cual permitirá atender sus compromisos cuentas por pagar y su operación diaria. En el mes de diciembre con la asesoría del INFOCOOP inicio un Plan de Estabilización Financiera, plan a 15 meses para lograr la estabilidad y continuidad de la cooperativa, el cual tiene las siguientes etapas:

- Identificar con precisión los principales problemas financieros y operativos para establecer una hoja de ruta fundamentada.

- A Coopeamistad le quedó más del 50% de la cartera morosa.

3. Diversificar productos y servicios:

- #### 4. Retención y recuperación de Asociados:

Asimismo, el mismo contempla el financiamiento de parte del INFOCOOP por 2,500 millones para restructuración de deudas y fondeo para capital de trabajo.

Nota 22. Aprobación de los estados financieros:

El Consejo de Administración de Coopeamistad R.L. en la sesión ordinaria #3063 del 24 de abril del 2025 (Acuerdo Firme 005479-3063-04-2025) en el artículo II, dan por conocido los estados financieros del mes de marzo del 2025.

47