

Cooperativa de Servicios Múltiples La Amistad, R.L.
(COOPEAMISTAD, R.L.)



Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio 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 30 de Junio 2025, 31 de Diciembre 2024 y 30 de Junio 2024
(En colones sin céntimos)

			<u>junio 25</u>	<u>diciembre 24</u>	<u>junio 24</u>
ACTIVOS	Notas				
Disponibilidades	4 y 11.1	€	572 279 802	682 423 325	1 267 416 142
Efectivo			2 988 287	4 270 378	28 415 613
Banco Central			(87 704 551)	(87 006 256)	299 155 764
Entidades financieras del país			656 996 066	765 159 203	939 844 765
Inversiones en instrumentos financieros	2.1, 4, 5 y 11.2	€	57 144 704	85 636 121	2 875 532 418
Al valor razonable con cambios en resultados			78 299 065	98 640 000	0
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral			27 789 210	27 870 081	2 843 053 019
Productos por cobrar			1 056 429	6 126 041	37 479 399
Estimación por deterioro			(50 000 000)	(47 000 000)	(5 000 000)
Cartera de Créditos	2.2, 6 y 11.3	€	4 747 940 159	5 106 256 839	22 697 021 354
Créditos Vigentes			2 550 722 798	1 846 533 642	19 326 312 426
Créditos Vencidos			2 215 212 768	3 131 524 206	3 614 630 466
Créditos en cobro judicial			158 033 474	267 355 042	300 623 829
Productos por cobrar			106 192 574	134 649 910	110 226 446
Ingresos diferidos de créditos			(22 464 994)	(16 049 500)	(18 881 298)
Estimación por deterioro			(259 756 460)	(257 756 460)	(635 890 516)
Cuentas y comisiones por cobrar	11.4	€	314 920 057	340 698 093	762 394 038
Otras cuentas por cobrar			344 913 460	368 325 309	752 936 696
Productos por cobrar			6 470 040	8 836 227	9 957 342
Estimación por deterioro			(36 463 443)	(36 463 443)	(500 000)
Bienes Mantenidos para la Venta	2.4 y 11.5	€	248 857 761	80 890 741	60 918 611
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos			261 151 737	93 184 717	83 933 661
(Estimación por deterioro y por disposición legal)			(12 293 976)	(12 293 976)	(23 015 050)
Participaciones en el capital de otras empresas, Neto	2.5 y 11.6		49 685 453	50 685 453	50 494 013
Inmuebles, mobiliario y equipo, Neto	2.6 y 11.7		440 379 072	448 570 803	460 779 330
Inversiones en propiedades			463 200 429	463 200 429	463 200 429
Otros Activos	2.16 y 11.8	€	240 348 215	248 483 203	275 755 075
Cargos diferidos			61 941 553	67 649 894	69 972 483
Activos Intangibles			102 145 353	110 428 235	106 100 164
Otros activos		€	76 261 309	70 405 074	99 682 427
Total de Activos		€	7 134 755 652	7 506 845 006	28 913 511 408
PASIVOS Y PATRIMONIO	Notas				
Pasivos					
Obligaciones con el Público	10 y 11.9	€	0	0	8 873 571 550
A la vista			0	0	931 006 736
A plazo			0	0	7 786 587 739
Cargos financieros por pagar		€	0	0	155 977 076
Obligaciones con entidades	11,10	€	1 384 296 330	1 556 372 812	13 506 431 091
A plazo			1 388 097 030	1 560 586 214	4 744 143 660
Otras obligaciones con entidades			0	0	8 873 885 279
Gastos diferidos por cartera de crédito			(25 038 183)	(22 795 529)	(149 478 097)
Cargos financieros por pagar			21 237 483	18 582 126	37 880 249
Cuentas por pagar y Provisiones	11,11	€	2 558 049 649	2 756 636 240	472 185 236
Provisiones			290 184 315	451 562 663	53 712 267
Otras cuentas por pagar diversas			2 267 865 334	2 305 073 577	418 472 969
Cargos financieros por pagar			0	0	0
Otros pasivos	11,12	€	1 373 848 391	2 230 114 160	226 340 307
Aportaciones de Capital			1 373 848 391	2 230 114 160	226 340 307
Total de Pasivos		€	5 316 194 370	6 543 123 212	23 078 528 184
Patrimonio					
Capital Social	11.13 y 12	€	1 777 699 536	3 446 432 417	5 391 663 859
Capital pagado			1 777 699 536	3 446 432 417	5 391 663 859
Ajustes al patrimonio -Otros resultados integrales	11,13	€	2 069	(19 839)	5 866 461
Ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en ORI			0	0	(585 475)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos			2 069	(19 839)	6 451 936
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		€	27 262 841	(3 099 701 875)	(198 150 346)
Total Patrimonio		€	1 818 561 265	963 721 778	5 834 983 224
Total del Pasivo y Patrimonio		€	7 134 755 652	7 506 845 006	28 913 511 408
Cuentas Contingentes Deudoras	16		651 046 516	651 046 516	697 804 143
Otras cuentas de Orden Deudoras	11,29	€	6 375 038 535	24 576 063 616	24 453 504 250
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras			6 358 018 559	24 462 305 059	24 339 745 694
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras			17 019 976	113 758 556	113 758 556

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

Rolando Antonio Gallo Sandoval
Representante Legal

Valery Fabiola Alfaro Zúñiga
Coordinadora Contable



COOPEAMISTAD, R.L.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
Terminados al 30 de Junio 2025 y 30 de Junio 2024
(En colones sin céntimos)

	Notas	<u>junio 25</u>	<u>junio 24</u>
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades		¢ 3,741,116	616,876
Por inversiones en instrumentos financieros	11,14	446,503	90,299,145
Por cartera de créditos	11,15	195,483,252	1,309,007,377
Por ganancia por diferencias de cambio y UD	11,16	0	5,760,933
Por otros ingresos financieros	11,17	¢ 641,240	37,524,856
Total de ingresos financieros		200,312,111	1,443,209,188
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	11,20	0	332,299,906
Por obligaciones con Entidades Financieras	11,21	35,998,736	428,477,808
Por otras cuentas por pagar diversas		0	79,768
Por pérdidas por diferencial cambiario y UD	11,22	18,339	0
Por otros gastos financieros	11,23	¢ 4,211,623	43,254,316
Total de Gastos Financieros		40,228,698	804,111,797
Gastos por estimación de deterioro de activos	11,24	5,000,000	357,065,967
Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones	11,18	¢ 1,400,441	157,880
RESULTADO FINANCIERO		¢ 156,483,854	282,189,304
Otros ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios		24,446,089	66,585,807
Por otros ingresos operativos		¢ 1,492,822	4,890,621
Total otros ingresos de operación	11,19	25,938,911	71,476,428
Otros gastos de operación			
Por comisiones por servicios		2,696,395	22,694,769
Por bienes mantenidos para la venta		765,120	10,591,937
Por provisiones		3,751,008	16,335,407
Por otros gastos operativos		4,755,160	49,679,948
Por amortización costos directos diferidos asociados a créditos		¢ 0	0
Total Otros Gastos de Operación	11,25	¢ 11,967,683	99,302,061
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		170,455,082	254,363,671
Gastos Administrativos			
Por gastos de personal	11,26	99,448,482	376,277,347
Por otros gastos de administración	11,27	¢ 42,750,979	76,236,670
Total Gastos Administrativos		¢ 142,199,461	452,514,017
RESULT. OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS			
Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		28,255,621	(198,150,346)
Participaciones sobre la utilidad	11.28 y 2.21	¢ 992,780	0
Impuesto sobre la renta		0	0
RESULTADO DEL PERÍODO		¢ 27,262,841	(198,150,346)
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO			
en Otros Resultados Integrales, neto de impuesto sobre la renta		0	(474,176)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto		21,907	815,410
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERÍODO, NETO DE IMPUESTO		21,907	341,234
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERÍODO		27,284,748	(197,809,112)

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

Céd. 3004045347
 COOPERATIVA DE SERVICIOS
 MULTIFINANCIERA AMISTAD R.L.
 Atlixón, Limón
 Registro Profesional: 1708
 Correo: GALLO SANDOVAL, ROLANDO
 Email: rolando@coopeamistad.com
 3005-07-15 11:00:00 AM



VERIFICACIÓN: EHQRn0x
<https://timbres.contador.co.cr>

TIMBRE 300.0 COLONES

Rolando Antonio Gallo Sandoval
 Representante Legal

Valery Fabiola Alfaro Zúñiga
 Coordinadora Contable

COOPEAMISTAD, R.L.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Terminados al 30 de Junio 2025 y 30 de Junio 2024
(En colones sin céntimos)

	Notas	<u>junio 25</u>	<u>junio 24</u>
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultado del período	¢	27,262,841	198,150,346
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		992,780	0
Aumento/(Disminución) por			
Depreciaciones y amortizaciones		31,337,751	12,761,354
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio		18,339	(5,760,933)
Estimaciones por Inversiones		3,021,907	3,341,234
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes		5,000,000	357,065,967
Estimaciones por otros activos		765,120	10,591,937
Provisiones por prestaciones sociales		0	43,529,327
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		68,398,738	619,679,232
Aumento/(Disminución) por			
Disponibilidades		(110,088,240)	
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en Resultados		936,085,046	414,614,942
Cartera de Crédito		157,047,164	559,659,707
Productos por Cobrar por cartera de crédito		35,893,135	(24,924,135)
Cuentas y comisiones por cobrar		23,411,849	19,606,939
Bienes y Valores Adquiridos en Recuperacion de Créditos		(168,732,140)	(6,899,854)
Otros activos		(8,841,716)	(73,333,412)
Obligaciones con el público		350,463	0
Obligaciones con el BCCR y otras entidades			
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		(38,201,024)	13,030,787
Productos por Pagar por Obligaciones		2,655,357	(77,416,672)
Otros pasivos		(849,850,275)	(106,503,337)
Flujos de efectivo por actividades de inversión		48,128,356	1,337,514,197
Aumento/(Disminución) por			
Participaciones en el capital de otras empresas		1,000,000	(5,230,000)
Inmuebles, mobiliario, equipo		0	(6,882,069)
Intangibles		(274,454)	(8,797,656)
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión		725,546	(20,909,724)
Flujos de efectivo por actividades de financiación			
Aumento/(Disminución) por:			
Obligaciones Financieras		(172,489,184)	(331,004,200)
Capital Social		(1,668,732,881)	5,573,411
Dividendos		0	(215,010,550)
Otras actividades de financiación			
Reservas patrimoniales		(603,414,255)	41,651,258
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación		(2,444,636,320)	(498,790,080)
Efectos de las ganancias o pérdidas de cambio en el efectivo y equivalentes al efectivo			
Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo		(2,395,782,418)	817,814,394
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período		2,980,352,151	2,162,537,762
Efectivo y equivalentes al final del período	(Nota 4, 2, 7) ¢	584,569,733	2,980,352,151



Rolando Antonio Gallo Sandoval
Representante Legal

Valery Fabiola Alfaro Zúñiga
Coordinadora Contable

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

	Notas	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas	Aportes patrimoniales en fondos especiales	Resultados acumulados periodos anteriores	Total
Saldo al 1 de enero del periodo 2024	¢	5 386 090 448		5 525 227	593 951 992		215 010 550	6 200 578 217
Resultado del periodo 2023							(198 150 346)	(198 150 346)
Distribución de excedentes periodo anterior							(215 010 550)	(215 010 550)
Reservas legales y otras reservas estatutarias								
Aumento (Disminución) neta de reservas					41 651 258			41 651 258
Capital Social, Aumento neto		5 573 411						5 573 411
Saldo al 30 de Junio del 2024	¢	5 391 663 859		5 525 227	635 603 250		(198 150 346)	5 834 641 990
Otros resultados integrales del periodo								
en Otros Resultados Integrales, neto impuesto sobre la renta				341 234				341 234
Otros								0
Resultados integrales totales del periodo				341 234				341 234
Saldo al 30 de Junio del 2024	11,13 ¢	5 391 663 859		5 866 461	635 603 250		(198 150 346)	5 834 983 224

COOPEAMISTAD, R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
 Para el periodo terminado al 30 de Junio 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 periodo 2025	¢	3 446 432 417		(19 839)	617 011 075		(3 099 701 875)	963 721 778
Resultado del periodo 2024							27 262 841	27 262 841
Distribución de excedentes periodo anterior							3 099 701 875	3 099 701 875
Reservas legales y otras reservas estatutarias								
Aumento (Disminución) neta de reservas					(603 414 255)		-	603 414 255
Capital Social, Disminución neto		(1 668 732 881)						(1 668 732 881)
Saldo al 30 de Junio del 2025	¢	1 777 699 536		(19 839)	13 596 820		27 262 841	1 818 539 358
Otros resultados integrales del periodo								
en Otros Resultados Integrales, neto impuesto sobre la renta				21 907				21 907
Otros								-
Resultados integrales totales del periodo				21 907				21 907,32
Saldo al 30 de Junio del 2025	11,13 ¢	1 777 699 536		2 069	13 596 820		27 262 841	1 818 561 265

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

Céd. 3004045347
 COOPERATIVA DE SERVIDORES
 MULTISERVICIOS AMISTAD S.L.
 Atendido: VERO ZÚÑIGA
 Registro Profesional: 10780
 Cuentador: GALLO SANDOVAL, ROLANDO
 Dado de Carácter en el Patrimonio
 2025-07-01 11:03:01 - 4889



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: EISQRm0x
<https://timbres.contadores.co.cr>

Rolando Antonio Gallo Sandoval
 Representante Legal

Valery Fabiola Alfaro Zúñiga
 Coordinadora 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 30 de Junio 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 11 de julio de 1955 e inscribió mediante resolución C-0010 del 21 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 en 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 30 de junio 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:

- 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.
- 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) **Etapas 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.

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

Salida de Supervisión

Coopeamistad, hasta el 30 de setiembre del 2024 cumplió con la aplicación de la normativa emitida por el Banco Central de Costa Rica (BCCR), la Superintendencia General de Entidades financieras (SUGEF) y el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF). Coopeamistad 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.

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, 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 30 de junio de 2025 los tipos de cambio de referencia dados por el Banco Nacional de Costa Rica y utilizados por la institución para valorar los saldos de las cuentas denominadas en dólares fueron de ¢498.00 para la compra y ¢512.00 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 – CONASIFF 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:

	junio 25	diciembre 24	junio 24
Disponibilidades	572 279 802	682 423 325	1 267 416 142
Inversiones en Instrumentos Financieros con un plazo de vencimiento no mayor a dos meses	12 289 931	1 587 147 778	1 712 936 009
Saldo en el estado de flujos de efectivo	₡ 584 569 733	₡ 2 269 571 102	₡ 2 980 352 151

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

	junio 25	diciembre 24	junio 24
Entidades financieras públicas del país	27 789 210	27 720 000	2 547 454 801
Entidades no financieras públicas del país	-	-	111348772,3
Entidades financieras privadas del país	78 299 065	98 790 080	184 249 446
Estimación por deterioro para Inversiones	(50 000 000)	(47 000 000)	(5 000 000)
Productos por cobrar	1 056 429	6 126 041	37 479 399
Total	₡ 57 144 704	₡ 85 636 121	₡ 2 875 532 418

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:

	junio 25	diciembre 24	junio 24
Saldo al inicial	(257 756 460)	(422 961 122)	(422 961 121)
(+) Estimación Cargada a Resultados	(2 000 000)	(3 688 744 860)	357 065 967
(-) Estimación cargada por créditos insolutos	-	3 853 949 522	701 785 671
Saldo al final	(C259 756 460)	(C257 756 460)	C 635 890 516

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.

junio 25	diciembre 24	junio 24
475 648 809	258 381 110	135 821 744

6.4 Notas explicativas sobre el riesgo de la cartera de crédito

6.4.1 Concentración de la cartera por tipo de garantía

	junio 25	diciembre 24	junio 24
Fiduciaria	22 689 972	25 102 212	320 916 790
Hipotecaria	3 485 866 477	3 761 806 733	10 372 527 011
No mitigador	50 993 536	40 056 591	945 082 740
Pagaré	1 310 043 758	1 347 544 024	11 222 795 685
Prenda	54 375 297	70 180 935	278 913 912
Valores	-	722 395	101 330 583
Total	C 4 923 969 039	C 5 245 412 890	C 23 241 566 721

6.4.2 Concentración de la cartera por tipo de actividad económica

	junio 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%

	junio 24	
	Monto	Porcentaje de la Cartera Total
Créditos Personales	7 585 432 552	32,64%
Créditos Producción Ganadera	13 546 785 562	58,29%
Créditos Vivienda	2 109 348 607	9,07%
Total	₡ 23 241 566 721	100,00%

6.4.3 Morosidad de la cartera de crédito

	junio 25	diciembre 24	junio 24
Al día	2 550 722 798		
De 0 a 30 días	148 562 118	2 399 388 407	21 497 707 633
De 31 a 60 días	354 574 036	309 698 745	312 285 639
De 61 a 90 días	58 409 224	130 175 387	447 800 880
De 91 a 120 días	20 021 451	528 377 497	152 991 050
De 121 a 180 días	556 978 557	693 433 069	429 275 859
Más de 180 días	1 076 667 383	916 984 744	100 881 830
Cobro Judicial	158 033 474	267 355 042	300 623 829
Total	₡ 4 923 969 039	₡ 5 245 412 890	₡ 23 241 566 721

6.4.4 Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses.

Colocar los créditos mayor a 180 días de la cartera de crédito	junio 25	diciembre 24	junio 24
Cantidad de créditos	264	239	8
Saldo de créditos	1 234 700 857	1 278 886 992	323 698 007

6.4.5 Préstamos en proceso de cobro judicial.

junio 25	diciembre 24	junio 24
2	3	4
167 176 381	286 716 329	300 623 829
3,40%	5,47%	1,29%

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

	Saldo		
	junio 25	diciembre 24	junio 24
De ¢1 hasta ¢224.100.000	3 947 191 481	4 304 978 788	20 829 766 220
De ¢224.100.001 a ¢448.200.000	976 777 559	940 434 102	1 884 519 384
De ¢448.200.001 a ¢672.300.000	0	0	527 281 117
Más ¢672.300.001	0	0	0
Total	¢ 4 923 969 040	¢ 5 245 412 889	¢ 23 241 566 721

Cantidad de Clientes

	junio 25	diciembre 24	junio 24
De ¢1 hasta ¢224.100.000	305	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	308	350	1779

6.4.7 Comisiones e ingresos diferidos de créditos:

	junio 25	diciembre 24	junio 24
Costos Directos Incrementales Asociados a Créditos	-	-	-
Ingresos diferidos Cartera de Crédito	(22 464 994)	(16 049 500)	(18 881 298)
Total	(¢22 464 994)	(¢16 049 500)	(¢18 881 298)

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:

	junio 25	
	Ahorros	Créditos
Consejo de administración	-	42 654 234
Administración	-	11 854 632
Comité de Educación	-	2 854 623
Comité de Vigilancia	-	5 965 342
Total	₡ 0	₡ 63 328 831

	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

	junio 24	
	Ahorros	Créditos
Consejo de administración	39 456 479	105 385 975
Administración	3 245 685	96 457 868
Comité de Educación	1 386 542	7 358 765
Comité de Vigilancia	61 235 756	21 547 865
Total	₡ 105 324 462	₡ 230 750 473

	junio 25	diciembre 24	junio 24
Personal Clave	9 542 645	38 462 545	12 456 542
Consejo de Administración	9 245 632	12 654 253	9 245 631
Comité de Vigilancia	2 965 312	3 865 874	3 124 524
Comité de Educación	1 156 345	2 534 865	1 589 654
Total	₡ 22 909 934	₡ 57 517 537	₡ 26 416 351

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	junio 25	diciembre 24	junio 24
Documentos de respaldo en poder del Banco Nacional de C.R.	1 194 896 933	1 166 954 034	1 166 954 034
Documentos de Respaldo en poder de	0	0	0
Documentos de Respaldo en poder del Infocoop	0	6 493 187 007	6 493 187 007
Documentos de Respaldo en poder de Bancrédito	76 051 724	2 528 850 544	2 528 850 544
Documentos de Respaldo en poder de Coopenae, R.L.	0	1 436 163 204	1 436 163 204
Documentos de Respaldo en poder del Fideicomiso Bancrédito MAG PIPA FINADE	(0)	4 430 584 029	4 430 584 029
Documentos de Respaldo en poder de IMPROSA	0	0	0
Documentos de Respaldo en poder del Fideicomiso Banco de Costa Rica	436 664 564	583 676 365	583 676 365
Documentos de Respaldo en poder de Coocique	0	0	0
Documentos de Respaldo en poder de Coopealanza	0	0	0
Total	₡ 1 707 613 222	₡ 16 639 415 183	₡ 16 639 415 183

Nota 9. Posición en monedas extranjeras

La posición monetaria en monedas extranjeras se detalla así:

Activos	junio 25	diciembre 24	junio 24
Disponibilidades	7 144 324	286 191 272	17 652 272
Inversiones en Valores	3 142 835	3 136 051	209 686 218
Tarjeta de crédito	-	-	48 825 902
Estimación de tarjetas de crédito	(50 000 000)	(4 069 417)	(40 860 948)
	(₡39 712 841)	₡ 285 257 906	₡ 235 303 443
Pasivos			
Obligaciones con el Público	-	-	236 889 254
Obligaciones con entidades financieras	0	76 711 747	0
	₡ 0	₡ 76 711 747	₡ 236 889 254
Posición de Moneda Neta	(₡39 712 841)	₡ 208 546 159	(₡1 585 811)

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:

	junio 25	Saldos diciembre 24	junio 24
Depósitos con el público a la vista	-	-	931 006 736
Depósitos con el público a plazo	-	-	7 786 587 739
Total	₡ 0	₡ 0	₡ 8 717 594 475

	junio 25	Cientes diciembre 24	junio 24
Depósitos con el público a la vista	0	0	3789
Depósitos con el público a plazo	0	0	2043
Total	0	0	5832

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:

	junio 25	diciembre 24	junio 24
Efectivo	2 988 287	4 270 378	28 415 613
Depósitos a la Vista en Entidades Financieras	569 291 515	678 152 947	1 239 000 529
Total	₡ 572 279 802	₡ 682 423 325	₡ 1 267 416 142

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>		junio 25		
<u>Colones</u>		Disponibles para la Venta:		
<u>Intermediario</u>	<u>Instrumento</u>	<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Monto</u>
BCR	Depósito Ahorro a Plazo	6,84%	08/08/2024	1 500 000
BCR	Depósito Ahorro a Plazo	6,02%	2/10/2024	11 250 000
BNCR	Depósito Ahorro a Plazo	4,48%	4/7/2025	5 880 000
Total Inversiones en Colones Sector Público				18 630 000
<u>Sector privado</u>		Disponibles para la Venta:		
<u>Colones</u>		Disponibles para la Venta:		
<u>Intermediario</u>	<u>Instrumento</u>	<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Monto</u>
COOPESERVIDORES	Depósito Ahorro a Plazo	7,81%	11/12/2024	78 299 065
GRUPO SAMA	Titulo de Propiedad	7,65%	27/8/2025	6 031 684
Total Inversiones en Colones Sector Privado				84 330 748
<u>Sector público</u>		Disponibles para la Venta:		
<u>Dólares</u>		Disponibles para la Venta:		
<u>Intermediario</u>	<u>Instrumento</u>	<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Monto</u>
GRUPO SAMA	Titulo de Propiedad	5,98%	26/5/2027	3 127 526
Total dólares sectores privado				3 127 526
Total de Inversiones				106 088 275
junio 24				

<u>Sector público</u>		Disponibles para la Venta :		
<u>Colones</u>		Disponibles para la Venta :		
<u>Intermediario</u>	<u>Instrumento</u>	<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Monto</u>
BCCR	IDNN - BANCO CENT	4,34%	18/07/2024	1 300 000 000
BCCR	MIL - BANCO CENTR	3,91%	31/07/2024	48 000 000
BCCR	MIL - BANCO CENTR	3,91%	07/08/2024	262 000 000
BCR	CDP-CI - BANCO DE	6,84%	08/08/2024	1 500 000
BCR	CDP-CI - BANCO DE	6,02%	02/10/2024	11 250 000
BCR	CDP-CI - BANCO DE	0,17%	04/07/2024	70 000 000
BN	CDP-CI - BANCO NA	6,60%	04/07/2024	5 880 000,00
Total Inversiones en Colones Sector Público				1 698 630 000
<u>Sector privado</u>		Disponibles para la Venta :		
<u>Colones</u>		Disponibles para la Venta :		
<u>Intermediario</u>	<u>Instrumento</u>	<u>Rendimiento</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Monto</u>
COOPEANDE No.1	CDP-CI - COOPERAT	6,95%	06/12/2024	90 000 000
COOPENAE	CDP-CI - COOPERAT	6,51%	27/02/2025	86 675 660
COOPENAE	CDP-CI - COOPERAT	6,14%	05/12/2024	90 000 000
COOPENAE	CDP-CI - COOPERAT	6,00%	06/12/2024	90 000 000
COOPESERVIDORES	CDP-CI - COOP DE A	7,81%	11/12/2024	200 000 000
Fideicomiso Banco Nacional FGD	TP - GOBIERNO (MIN	7,65%	27/08/2025	6 000 000
Puesto de Bolsa PRIV.AL	bem - BANCO CENT	4,68%	23/10/2024	105 000 000
Puesto de Bolsa PRIV.AL	bem - BANCO CENT	9,35%	23/04/2025	158 950 315
Total Inversiones en Colones Sector Privado				826 625 975

© 2 525 255 975

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

	junio 25	diciembre 24	junio 24
Créditos vigentes	1 170 122 216	694 862 385	4 143 831 260
Créditos vencidos	1 083 505 012	1 663 001 540	1 648 977 625
Créditos en cobro judicial	158 033 474	267 355 042	300 623 829
Productos por cobrar	106 192 574	134 649 910	110 226 446
Créditos Restringidos	2 512 308 338	2 620 193 922	17 148 134 007
Comisiones diferidas de crédito	-	-	-
Intereses Diferidos de crédito	(22 464 994)	(16 049 500)	(18 881 298)
Estimación por deterioro e incobrabilidad	(259 756 460)	(257 756 460)	(635 890 516)
Total	₡ 4 747 940 159	₡ 5 106 256 839	₡ 22 697 021 354

	junio 25	diciembre 24	junio 24
Saldo al inicio del año	4 967 252 268	23 955 407 752	23 955 407 752
Créditos otorgados	23 023 000	18 654 789	2 555 701 145
Créditos recuperados	(66 306 229)	(18 560 034 918)	(3 125 785 645)
Créditos dados de baja	0	-141 136 572	(141 136 572)
Aumento o (Reducción) por diferencial cambiario	-	(27 478 161)	(2 619 959)
Saldo al final del período	₡ 4 923 969 039	₡ 5 245 412 890	₡ 23 241 566 721

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:

junio 2025

Categoría	Saldo + Producto	Monto de Estimación	Distribución de la Cartera	% Estimación
A1	2 553 713 905	-	50,77%	0,00%
A2	150 123 579	693 914	2,98%	0,17%
B1	356 113 148	510 282	7,08%	0,13%
B2	60 268 986	483 467	1,20%	0,12%
C1	20 883 598	737 095	0,42%	0,18%
C2	567 969 758	15 946 583	11,29%	3,96%
D	1 153 989 612	384 576 927	22,94%	95,44%
E	167 176 381	-	3,32%	0,00%
Total	5 030 238 968	402 948 268	100,00%	

El principal más productos por ₡5,030,238,968 que se detallan en el cuadro anterior, comprende los ₡4,923,969,039 de principal más los ₡106,192,574 de los productos por cobrar

por cartera de créditos. La estimación que se detallan en el cuadro anterior de ¢259,756,460 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 junio 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, 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:

junio 2024

Categoría	Saldo + Producto	Monto de Estimación	Distribución de la Cartera	% Estimación
1	19 798 528 267	98 311 362	83,28%	22,64%
2	1 688 843 560	26 303 441	9,41%	12,85%
3	329 257 271	15 635 929	3,00%	9,79%
4	497 587 652	68 755 113	1,28%	10,21%
5	264 705 388	55 523 379	1,52%	14,50%
6	256 484 428	66 714 309	0,30%	9,45%
7	214 566 190	144 053 173	0,12%	5,13%
8	301 820 410	103 704 438	1,09%	15,43%
Total	23 351 793 167	579 001 144	100,00%	

El principal más productos por ¢23,351,793,167 que se detallan en el cuadro anterior, comprende los ¢23,241,566,721 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 ¢635,890,516.

11.4 Cuentas y comisiones por cobrar

Las cuentas y los productos por cobrar se detallan así:

	junio 25	diciembre 24	junio 24
Empleados	0	0	0
Productos por cobrar	6 470 040	8 836 227	9 957 342
Convenios institucionales	9 490 786	4 753 231	-1 393 650
Cuentas por Cobrar Varias	15 755 458	13 229 434	8 199 313
Prórrogas y Aplazamientos	227 812 504	230 429 543	696 518 800
Trámite judicial	42 925 005	71 410 611	49 612 232
Cuentas por Cobrar Tarjetas Crédito	48 929 707	48 502 491	0
Estimación de Cuentas por cobrar	(36 463 443)	(36 463 443)	(500 000)
Total	₡ 314 920 057	₡ 340 698 093	₡ 762 394 038

11.5 Bienes mantenidos para la venta

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

	junio 25	diciembre 24	junio 24
Inmuebles adjudicados en remate judicial	261 151 737	93 184 717	83 933 661
Otros bienes recibidos en dación de pago			
Deterioro de bienes mantenidos para la venta	(12 293 976)	(12 293 976)	(23 015 050)
Total	₡ 248 857 761	₡ 80 890 741	₡ 60 918 611

11.6 Participación en el capital de otras empresas

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

	junio 25	diciembre 24	junio 24
Coopenae, R.L.	38 031 288	38 031 288	38 031 288
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
UNACOOPE	500 000	500 000	500 000
FEDEAC	-	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	₡ 49 685 453	₡ 50 685 453	₡ 50 494 013

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:

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:

junio 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	-827 147	-3 061 063	-3 888 210
Retiros o Ventas		0	-3 070 411	-2 092 135	1 667 759	(3 494 786)
Traslados		0	0	0	0	0
Al final del año		342 046 896	83 524 334	131 738 763	86 085 219	643 395 211
Depreciación acumulada						
Al inicio del año			(72 632 919)	(107 969 359)	(21 305 127)	(202 207 405)
Gasto del año			152 939	9 789	(3 769 622)	(3 606 894)
Retiros o Ventas			300 001	2 498 159	0	2 798 160
Al final del año		0	(72 179 979)	(105 461 411)	(25 074 749)	(203 016 139)
Saldo final	¢	342 046 896	11 344 355	26 277 352	61 010 470	440 379 072

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

junio 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		-	211 773	5 295 296	1 375 000	6 882 069
Retiros o Ventas		-	-	(1 704 939)	-	(1 704 939)
Traslados		0	0	0	0	0
Al final del año		342 046 896	86 594 744	134 675 319	87 311 848	650 628 807
Depreciación acumulada						
Al inicio del año			(68 586 057)	(94 722 247)	(13 779 820)	(177 088 123)
Gasto del año			(1 979 898)	(6 473 806)	(4 307 650)	(12 761 354)
Retiros o Ventas			0	0	-	0
Al final del año		0	(70 565 955)	(101 196 053)	(18 087 470)	(189 849 477)
Saldo final	¢	342 046 896	16 028 789	33 479 266	69 224 379	460 779 330

11.8 Otros activos

Los otros activos se componen de:

Otros Activos	junio 25	diciembre 24	junio 24
Software (1)	101 408 922	109 691 804	104 459 734
Depósito derecho telefónico	163 540	163 540	-
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	1 640 431
Faltantes de cajas	0	0	523 400
Mejoras a propiedad tomadas en alquiler	62 816 010	68 524 351	70 181 763
Gastos pagados por anticipado	73 301 481	66 164 762	89 425 909
Bienes diversos	2 085 371	3 365 855	9 523 838
Total	¢ 240 348 215	¢ 248 483 203	¢ 275 755 075

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

Costo	junio 25	diciembre 24	junio 24
Saldo al inicio del año	471 681 364	411 395 582	380 451 234
Adiciones	7 663 789	60 285 782	40 232 552
Saldo al final del año	₡ 479 345 153	₡ 471 681 364	₡ 420 683 786
Amortización			
Saldo al inicio del año	(361 989 560)	(329 676 573)	(302 010 722)
Gasto del año	(15 946 671)	(32 312 987)	(14 213 330)
Saldo al final del año	(₡377 936 231)	(₡361 989 560)	(₡316 224 052)
Software neto	₡ 101 408 922	₡ 109 691 804	₡ 104 459 734

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:

	junio 25	diciembre 24	junio 24
Captaciones a la Vista			
Captaciones a la vista	-	-	929 411 593
Cobros anticipados de tarjeta de Crédito	-	-	1 595 143
	₡ 0	₡ 0	₡ 931 006 736
Captaciones a plazo			
Depósitos de ahorro a plazo	-	-	1 273 383 717
Depósitos a plazo	-	-	6 513 204 022
Intereses por Pagar	-	-	155 977 076
Total	₡ 0	₡ 0	₡ 7 942 564 815
Total	₡ 0	₡ 0	₡ 8 873 571 550

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>junio 25</u>	<u>diciembre 24</u>	<u>junio 24</u>
Sector público MN:					
Banco Nacional de Costa Rica	7,14%	12/07/2033	832 810 431	909 299 294	982 140 188
FINADE MAGPIA	5,23%	05/09/2028	-	-	1 541 411 504
Banco Popular	5,09%	18/11/2031	373 996 423	398 266 518	421 588 202,2
Banco de Costa Rica	9,71%	12/08/2024	181 290 176	253 020 403	321 086 603
Bancrédito (BCR)	6,00%	31/03/2026	-	-	92 612 363
Total Sector público MN:			€ 1 388 097 030	€ 1 560 586 214	€ 3 358 838 861
Sector privado MN:					
A la Vista	2,45%	30/03/2028	-	-	1 385 304 799
Banca para el Desarrollo	5,46%	28/07/2037	-	-	4 351 780 722
Infocoop	7,18%	01/10/2037	-	-	4 522 104 557
Total Sector privado MN:			€ 0	€ 0	€ 10 259 190 078
Intereses por Pagar			21 237 483	18 582 126	37 880 249
Comisiones Diferidas por cartera de crédito			(25 038 183)	(22 795 529)	(149 478 097)
Intereses diferidos por cartera de crédito			-	-	-
Total obligaciones con entidades financieras			€ 1 384 296 330	€ 1 556 372 812	€ 13 506 431 091

11.11 Cuentas por pagar y provisiones

Las otras cuentas por pagar y provisiones son las siguientes:

Cuentas por pagar diversas:	junio 25	diciembre 24	junio 24
Honorarios por pagar	0	0	0
Arrendamiento por pagar	-	-	904 000
Aportaciones Patronales por Pagar	3 211 376	3 316 044	9 755 853
Impuestos retenidos por pagar	274 876	369 618	4 103 587
Aportaciones Laborales por Pagar	1 261 856	1 392 833	3 900 405
Otras Retenciones por Pagar	0	137 756	78 003
Excedentes por Pagar	181 480 853	182 200 285	182 873 810
Participaciones por Pagar	992 780	-	4 191 552
Acreedores varios (1)	2 080 643 592	2 117 657 041	212 665 759
Total	€ 2 267 865 334	€ 2 305 073 577	€ 418 472 969

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

Provisiones (2)	junio 25	diciembre 24	junio 24
Otras Provisiones	276 485 557	448 752 208	6 490 145
Aguinaldo	6 628 503	870 839	21 036 071
Cesantía	4 840 247	1 089 239	0
Medio aguinaldo (3)	-	-	9 111 273
Vacaciones	2 230 008	850 376	17 074 778
Total	€ 290 184 315	€ 451 562 662,59	€ 53 712 267
Total	€ 2 558 049 649	€ 2 756 636 240	€ 472 185 236

	junio 25		
	<u>Aguinaldo</u>	<u>Medio aguinaldo</u>	<u>Vacaciones</u>
Saldo al 31 de Diciembre del 2024	870 839	-	850 376
Gasto del año	5 864 616	-	2 812 088
Uso en el año	(106 952)	-	(1 432 457)
Saldo al 30 de Junio del 2025	₱ 6 628 503	₱ 0	₱ 2 230 008

	diciembre 24		
	<u>Aguinaldo</u>	<u>Medio aguinaldo</u>	<u>Vacaciones</u>
Saldo al 31 de Diciembre del 2023	3 248 032	-	17 178 275
Gasto del año	32 807 777	32 100 640	18 836 885
Uso en el año	(35 184 970)	(32 100 640)	(35 164 784)
Saldo al 31 de Diciembre del 2024	₱ 870 839	₱ 0	₱ 850 376

	junio 24		
	<u>Aguinaldo</u>	<u>Medio aguinaldo</u>	<u>Vacaciones</u>
Saldo al 31 de Diciembre del 2023	3 248 032	-	17 178 275
Gasto del año	(5 057 571)	(863 055)	(2 756 500)
Uso en el año	22 845 609	9 974 327	2 653 003
Saldo al 30 de Junio del 2024	₱ 21 036 071	₱ 9 111 273	₱ 17 074 778

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:

	junio 25	diciembre 24	junio 24
Sobrantes de Caja	0	0	0
Aportaciones de Capital Cooperativo por Pagar	1 373 848 391	2 230 114 160	226 340 307
Estimación por Deterioro de Créditos	0	0	0
Total	₱ 1 373 848 391	₱ 2 230 114 160	₱ 226 340 307

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:

	junio 25	diciembre 24	junio 24
Capital pagado ordinario	1 777 699 536	3 446 432 417	5 391 663 859
Ajustes al Patrimonio	2 069	(19 839)	5 866 461
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:

	junio 25	junio 24
Grupo SAMA	-	0
Fondo Prival	-	72 472 965
Títulos Gobierno Central y BCCR	314 791	-
Banco Nacional de CR	131 712	194 040
Banco de Costa Rica	-	833 022
Banco Popular	-	0
Banco Promerica	-	-
Banco Improsa, S.A.	0	-
Coocique	0	5 808 326
Coopeande	0	0
Coopealianza	0	0
Coopenae	0	0
Coopeande N° 1	0	1 980 750
Coopeservidores	0	9 010 042
Total	₡ 446 503	₡ 90 299 145

11.15 Productos por Cartera de Créditos

Los ingresos financieros por cartera de crédito son:

Tipo de cartera	junio 25	junio 24
Préstamos	190 533 533	1 209 723 629
Tarjetas de crédito	0	53 922 725
Crédito Dos Pinos	4 949 719	45 361 023
Total	€ 195 483 252	€ 1 309 007 377

11.16 Ganancias por Diferencias de cambio

Los ingresos financieros por diferencias de cambio se muestran a continuación

	junio 25	junio 24
	18 339,04	(5 760 932,93)
Por obligaciones con el publico	0	(1 289 329)
Por Disponibilidades	0	4 024 023
Por Inversiones e Instrumentos Financieros	0	406 279
Por Créditos	0	2 619 959
Total	€ 0	€ 5 760 933

11.17 Otros ingresos financieros

Los otros ingresos financieros son:

	junio 25	junio 24
Ajuste por valuación de inversiones	0	0
Otros ingresos financieros	641 240	37 524 856
Total	€ 641 240	€ 37 524 856

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

	junio 25	junio 24
Ingresos por recuperacion	1 400 441	157 880

11.19 Ingresos operativos diversos

Los otros ingresos operativos son como sigue:

	junio 25	junio 24
Comisiones por servicios	24 446 089	66 585 807
Ingresos bienes realizables	0	0
Ganacia por participaciones en el Capital de Otras Empresas	0	0
Otros ingresos operativos	1 492 822	4 890 621
Total	₡ 25 938 911	₡ 71 476 428

11.20 Gastos financieros por obligaciones con el público

Los gastos financieros por obligaciones con el público consisten en:

	junio 25	junio 24
Cargos por captaciones a la vista	0	7 089 044
Cargos por captaciones, ahorro a plazo	0	287 921 362
Cargos por captaciones, depósitos a plazo	-	37 289 500
Total	₡ 0	₡ 332 299 906

11.21 Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras

Los gastos financieros por obligaciones financieras se detallan así:

	junio 25	junio 24
Coopenae, R.L.	10 631 250	38 583 214
Coocique R.L.	0	0
Coopealianza R.L.	0	0
Banco Nacional de Costa Rica	15 527 087	45 535 073
Banco Popular	4 296 461	13 054 469
Infocoop	0	156 105 562
Bancrédito	0	4 793 796
Banca para el Desarrollo	0	110 698 357
Banco de Costa Rica	5 543 938	19 110 123
FINADE MAG PIPA	-	40 597 215
Total	₡ 35 998 736	₡ 428 477 808

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

El gasto por diferencial cambiario neto se detalla así:

	junio 25	junio 24
Gastos Financieros por Diferencial Cam	52 317	-
Ingresos Financieros por Diferencial Car	33 978	0
Total	18 339	-
Se desglosa de los siguientes productos:		
	18 339,04	(5 760 932,93)
Obligaciones con el público	0	-
Por Disponibilidades	0	-
Por Inversiones en Instrumentos Financ.	18 339	-
Por Créditos	0	-
Total	₡ 18 339	₡ 0

11.23 Otros gastos financieros

Gastos por incobrabilidad en:	junio 25	junio 24
Cartera de crédito	4 211 623	43 254 316

11.24 Gastos por estimación de Deterioro de activos

Se distribuyen de la siguiente manera:

Gastos por incobrabilidad en:	junio 25	junio 24
Cartera de crédito	5 000 000	357 065 967
Total	₡ 5 000 000	₡ 357 065 967

11.25 Gastos Operativos Diversos

Se distribuyen de la siguiente manera:

	junio 25	junio 24
Comisiones por Servicios	2 696 395	22 694 769
Por Bienes Realizables	765 120	10 591 937
Por Provisiones	3 751 008	16 335 407
Otros Gastos Operativos	4 755 160	49 679 948
Total	₡ 11 967 683	₡ 99 302 061

11.26 Gastos de personal

En el período los gastos de personal se detallan así:

	junio 25	junio 24
Sueldos y bonificaciones	70 296 950	232 788 442
Remuneraciones a directores y fiscales	488 808	33 266 033
Tiempo Extraordinario	78 438	7 141 789
Viáticos	160 132	4 359 071
Décimo tercer sueldo	5 922 949	19 228 089
Vacaciones	2 955 521	2 435 028
Incentivos	-	9 974 328
Incentivos	-	0
Cargas sociales patronales	19 314 462	64 254 292
Refrigerios	64 870	224 242
Vestimenta	166 354	278 263
Capacitación	0	0
Otros Gastos de Personal	-	2 327 771
Total	₡ 99 448 482	₡ 376 277 347

11.27 Otros gastos de administración

Los otros gastos de administración fueron:

	junio 25	junio 24
Servicios externos	9 102 828	12 808 407
Movilidad y comunicaciones	9 333 102	18 340 620
Gastos de infraestructura	8 052 745	15 914 135
Gastos generales	16 262 306	29 173 507
Total	₡ 42 750 979	₡ 76 236 670

11.28 Impuestos y participaciones sobre la utilidad

El detalle de esta cuenta es así:

	junio 25	junio 24
Cenecoop	709 129	-
Conacoop	283 651	-
Fedeac	-	0
Fecoopse	0	0
Total	₡ 992 780	₡ 0

11.29 Otras cuentas de orden deudoras

Las otras cuentas de orden se componen de:

	junio 25	diciembre 24	junio 24
Garantías recibidas en poder de terceros	1 707 613 221	16 639 415 183	16 639 415 183
Garantías recibidas en poder de la Cooperativa	3 322 625 747	6 712 377 984	6 712 377 984
Créditos Castigados por Incobrables	847 493 137	847 493 137	847 493 137
Productos en suspenso	475 648 809	258 381 110	135 821 744
Productos Castigados, Analítico por año de castigo	4 637 645	4 637 645	4 637 645
Bines y Valores en Custodia por Cuenta	17 019 976	113 758 556	113 758 556
Total	₡ 6 375 038 535	₡ 24 576 063 616	₡ 24 453 504 250

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%.

	junio 25	diciembre 24	junio 24
CAPITAL SOCIAL	1 777 699 536	3 446 432 417	5 391 663 859

Nota 13. Vencimiento y concentración de activos y pasivos

El vencimiento de los activos y pasivos más significativo es el siguiente:
al 30 de Junio 2025, 31 de Diciembre 2024 y 30 de Junio 2024 El vencimiento de los activos y pasivos más significativo es el siguiente:

13.1 Vencimiento en colones

junio 25

		Activos							
		De 1 a 30 días				Vencidos a más de 30 días			
		A la Vista	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Total	
Disponibilidades	¢	565 135 478	0	0	0	0	0	565 135 478	
Inversiones		0	6 101 423	6 188 509	0	90 655 508	0	102 945 439	
Créditos más productos		0	199 875 321	28 012 452	29 862 534	128 635 632	1 749 632 854	2 804 632 573	5 030 238 968
Total recuperación de activos	¢	565 135 478	205 976 744	34 200 961	29 862 534	89 587 602	219 291 140	1 749 632 854	2 804 632 573
		Pasivos				Vencidos a más de 30 días			
		A la Vista	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Total	
Depósitos recibidos	¢	0	0	0	0	0	0	0	0
Financiamientos recibidos	¢	0	28 664 191	28 693 187	27 310 602	71 163 916	1 085 437 944	0	1 388 097 030
Cargos por pagar	¢	0	21 237 483	0	0	0	0	0	21 237 483
Total vencimiento de pasivo	¢	0	49 901 674	28 693 187	27 310 602	71 163 916	1 085 437 944	0	1 409 334 513
Diferencia moneda nacional		565 135 478	156 075 070	5 507 773	2 551 932	18 423 686	72 463 950	664 194 910	2 804 632 573

junio 24

		Activos							
		De 1 a 30 días				Vencidos a más de 30 días			
		A la Vista	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Total	
Disponibilidades	¢	1 249 763 870	0	0	0	0	0	1 249 763 870	
Inversiones		0	1 386 550 993	313 129 623	0	598 348 078	4 323 553	0	2 665 225 200
Créditos más productos		0	370 325 971	138 347 574	185 806 452	521 292 546	1 030 837 830	1 740 712 874	23 284 085 968
Total recuperación de activos	¢	1 249 763 870	1 756 876 964	451 477 196	185 806 452	1 119 640 624	1 393 710 782	19 301 086 275	1 740 712 874
		Pasivos				Vencidos a más de 30 días			
		A la Vista	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Total	
Depósitos recibidos	¢	919 699 088	560 641 344	368 186 169	295 527 439	1 137 924 641	3 277 677 056	1 922 737 508	0
Financiamientos recibidos		0	199 594 510	206 712 255	207 909 776	579 847 893	1 044 229 805	11 379 734 698	0
Cargos por pagar		0	102 277 153	4 052 141	11 368 332	28 177 226	42 793 914	3 500 534	0
Total vencimiento de pasivo	¢	919 699 088	862 513 007	578 950 565	514 805 548	1 745 949 760	4 364 700 775	13 305 972 741	0
Diferencia moneda nacional		330 064 782	894 363 957	(127 473 369)	(328 999 096)	(626 309 136)	(2 970 989 993)	5 995 113 534	1 740 712 874

Nota 13.2 Vencimiento en dólares (convertido en colones):

junio 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	7 144 324	0	0	0	0	0	0	0	7 144 324
Inversiones	0	0	0	0	0	0	3 142 835	0	3 142 835
Créditos más productos	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación de activos	7 144 324	0	0	0	0	0	3 142 835	0	10 287 159
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	7 144 324	-	-	-	-	-	3 142 835	-	10 287 159

junio 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.

junio 25

		Activos										
Activos		De 1 a 30 días		De 31 a 90 días		De 91 a 180 días		De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Sin tasa de interés	Total
Inversiones	€	19 673 274		0		6 229 500		0	-	0	0	25 902 774
Créditos más producto		5 030 238 968		0		0		0	0	0	0	5 030 238 968
	€	5 049 912 242		0		6 229 500		0	0	0	0	5 056 141 742
		Pasivos										
Pasivos		De 1 a 30 días		De 31 a 90 días		De 91 a 180 días		De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Sin tasa de interés	Total
Depósitos recibidos	€	-		-		-		-	0	0	0	0
		-		-		-		-	0	0	0	
Financiamientos recibidos		1 388 097 030		-		0		0	0	0	0	1 388 097 030
	€	1 388 097 030		0		0		0	0	0	0	1 388 097 030
Diferencia activo - pasivo	€	3 661 815 211		-		6 229 500		-	-	-	0	3 668 044 711

junio 24

		Activos											
		De 1 a 30 días		De 31 a 90 días		De 91 a 180 días		De 181 a 365 días		Sin tasa de interés		Total	
Activos													
Inversiones	€	1 389 435 391		314 592 994		627 379 421		364 702 745	6 229 500	0	0		2 702 340 052
Créditos más producto		23 416 636 580		0		0		0	0	0	0		23 416 636 580
	€	24 806 071 971		314 592 994		627 379 421		364 702 745	6 229 500	0	0		26 118 976 631
		Pasivos											
		De 1 a 30 días		De 31 a 90 días		De 91 a 180 días		De 181 a 365 días		Sin tasa de interés		Total	
Pasivos													
Depósitos recibidos	€	627 104 094		728 022 147		1 244 519 192		4 441 619 881	0	1 155 566 705	0		8 196 832 018
Financiamientos recibidos		12 232 724 140		1 385 304 799		0		0	0	0	0		13 618 028 938
	€	12 859 828 234		2 113 326 946		1 244 519 192		4 441 619 881	0	1 155 566 705	0		21 814 860 957
Diferencia activo - pasivo	€	11 946 243 737		(1 798 733 952)		(617 139 771)		(4 076 917 135)	6 229 500	(1 155 566 705)	0		4 304 115 675

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.

junio 25

		Activos							
Activos		De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Sin tasa de interés	Total
	¢	0	0	91 853	91 853	3 255 706	0	0	3 439 411
Inversiones		0	0	0	0	0	0	0	0
Créditos más producto	¢	0	0	91 853	91 853	3 255 706	0	0	3 439 411
		Pasivos							
Pasivos		De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30 días	Sin tasa de interés	Total
	¢	0	0	0	0	0	0	0	0
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	¢	-	-	91 853	91 853	3 255 706	-	0	3 439 411
		78611951,24	-17827073,4	-29702560,79	-42199832,07	31163343,02	8513396,78	0	
		78 611 951	-17 827 073	-29 794 414	-42 291 685	27 907 637	8 513 397		

junio 24

		Activos							
Activos		De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30	Sin tasa de interés	Total
Inversiones	¢	0	124 862 678	5 713 398	60 421 571	27 520 941	3 362 533	0	221 881 122
Créditos más producto		48 825 902	0	0	0	0	0	0	48 825 902
	¢	48 825 902	124 862 678	5 713 398	60 421 571	27 520 941	3 362 533	0	270 707 024
		Pasivos							
Pasivos		De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidos a más de 30	Sin tasa de interés	Total
Depósitos recibidos	¢	2 391 429	16 700 710	111 636 052	98 027 712	0	0	0	228 755 903
	¢	2 391 429	16 700 710	111 636 052	98 027 712	0	0	0	228 755 903
Diferencia activo - pasivo	¢	46 434 473	108 161 968	(105 922 654)	(37 606 141)	27 520 941	3 362 533	0	41 951 121

Nota 16. Cuentas Contingentes deudoras

El detalle de esta cuenta es así:

	junio 25	diciembre 24	junio 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	697 804 143
Total	₡ 651 046 516	₡ 651 046 516	₡ 697 804 143

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.

Reducir la morosidad, generar liquidez inmediata y mejorar la calidad de la cartera.

Ampliar las fuentes de ingresos sin contravenir las normativas aplicables.

Frenar las desafiliaciones masivas y fortalecer la confianza de los asociados en la Cooperativa.

El Plan fue aprobado por el Consejo de Administración en enero 2025.

El Consejo de Administración de Coopeamistad R.L. en la sesión ordinaria #3068 del 31 de julio del 2025 (Acuerdo Firme 005514-3068-04-2025) en el artículo II, dan por conocido los estados financieros del mes de junio del 2025.

49