



Informe de Labores 2020

LXXXII ASAMBLEA ORDINARIA DELEGADOS



LXXXII ASAMBLEA

Ordinaria de Delegados

Informe de Labores 2020



Quiénes somos

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

Misión

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

Visión

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

Plan Estratégico 2021-2023





Indice

INFORME ÓRGANO DE DIRECCIÓN.....6

- 1. Informe del Consejo de Administración.....8
- 1. Informe de Gerencia.....9

INFORME DE GESTIÓN 2020.....11

- 2. Informe de Gestión Financiera.....12
- 3. Informe de Gestión Comercial.....19
- 4. Informe sobre Evaluación de Riesgos.....25
- 5. Informe sobre Gestión para la Prevención del Riesgo.....27
- 6. Informe de Gestión de Tecnología.....28
- 7. Informe de Gestión Social.....29

AUDITORÍA INTERNA.....33

- 8. Informe de Auditoría Interna.....34

ESTADOS FINANCIEROS.....35

- 9. Balance General.....37
- 10. Estado financiera.....38

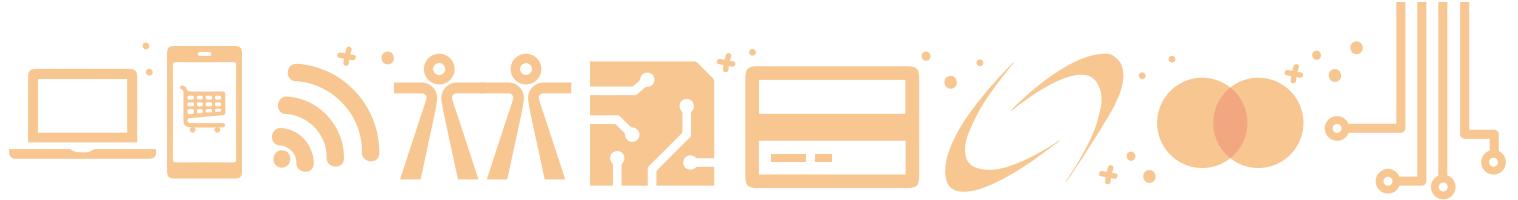


INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO.....40

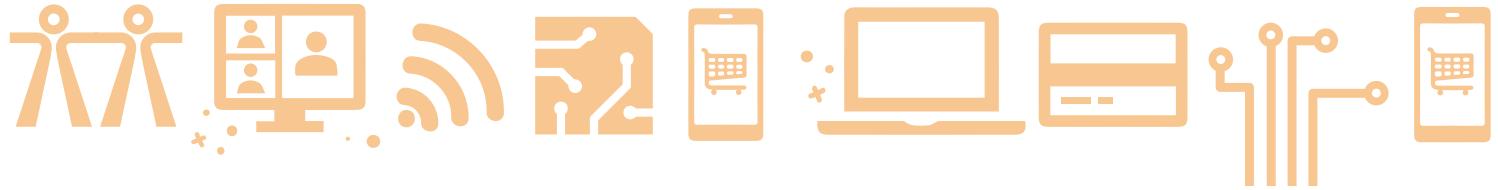
11. Informes de Comités.....	40
11.1 Informe de Comité de Auditoría.....	40
11.2 Informe de Comité de Riesgos.....	42
11.3 Informe de Comité de Cumplimiento.....	43
11.4 Informe de Comité de Tecnologías de Información.....	45
11.5 Otros Comités.....	46

INFORMES DE COMITÉS NOMBRADOS POR ASAMBLEA.....47

12. Informe del Comité de Educación y Bienestar social.....	48
13. Informe del Comité de Vigilancia.....	51



INFORME ÓRGANO DE DIRECCIÓN



CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN COOPEAMISTAD R.L.



Virgilio Solís Alfaro
Vicepresidente



Rafael Calvo Morera
Presidente



Juan Pablo Mora Quirós
Secretario



Warner Avila Villalobos
Vocal I



Gerardo Sanabria Piretti
Vocal II



Bibiana Rojas Umaña
Suplente



Juan José Miranda Phillips
Suplente

1. INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Visión 2024

Estimados Asociados, no cabe ninguna duda que el año recién concluido fue, por mucho, un año muy diferente a todos los que hemos vivido, un año en el que podríamos enumerar una gran cantidad de dificultades, momentos llenos de incertidumbre, dolor y de mucho temor, en los últimos años la humanidad no había experimentado una pandemia de esta magnitud, por ello desde el Consejo pedimos a Dios que nos dé, a todas las familias que formamos parte de estas dos maravillosas Cooperativas, la fuerza, la valentía y la sabiduría para continuar adelante con nuestras vidas y nuestros proyectos.

Para Coopeamistad este 2020 estuvo lleno de retos, que vinieron a probar la estructura que hemos fortalecido por años, desde el Consejo hasta la Administración tuvimos que cambiar nuestra forma de ver a la Cooperativa y avanzar más allá de las limitaciones que nos ponía sobre la mesa la nueva normalidad, la virtualidad, los protocolos, las restricciones, los momentos del "Martillo" y porque no también los momentos del "Baile", es así como finalizado el año, Coopeamistad se mantuvo abierto y atendiendo a sus Asociados, personalmente cuando el protocolo lo permitía o a través de herramientas virtuales, correo y/o otros medios disponibles.

Para el cuidado de los Asociados y trabajadores fue evidente la necesidad de transformar los servicios presenciales a digitales, poniendo a disposición de nuestros Asociados: la web transaccional, el App, el crédito autoexpedible, el colaborador virtual, los medios de comunicación electrónicos y por último, pero no menos importante el Sinpe Móvil. Además de lo anterior se implementó el servicio con citas, buzones y envíos por express. Este alineamiento de procesos le permitió a la Administración fortalecer su planificación y de acuerdo a como evolucionaba la atención de la pandemia, ejecutar acciones que asegurando la sostenibilidad de la operación contaran con altas dosis de flexibilidad, esto ante la incertidumbre.

En el 2020 fortalecimos la Planificación Estratégica, lo cual deja ver que queremos y trabajaremos por una cooperativa robusta y que esta sea la preferida por todos los Asociados, agregando valor a cada producto y servicio; para ello se realizaron inversiones en infraestructura física y tecnológica, además de continuar inculcando la cultura de compromiso, empatía, integridad y excelencia en nuestra gente y procesos.

Dentro de la gestión de gobierno, seguimos trabajando para contar con las políticas suficientes y necesarias que nos aseguren el control interno y el ajuste tanto, a las normas que establece la ética, como a la normativa del Supervisor en áreas como la financiera, riesgos y cumplimiento. Todo esto nos ayudó este año a sobrellevar las diferentes auditorías en Sistemas, en Banca para el Desarrollo, en Riesgos, y Auditoría Externa además de todas las revisiones realizadas por la Auditoría Interna.

En este 2020 se trabajó fuertemente con la Administración para contar con el fondeo suficiente en todas las líneas de crédito, a fin de que los Asociados pudieran apoyarse en el momento que lo necesitaran. Al igual aprobamos durante la pandemia prórrogas a operaciones de crédito de Asociados que se vieron afectados, cada prórroga otorgada cumplió tanto con los procesos administrativos como con las pruebas que los afectados debieron aportar en línea con la normativa de SUGEF.

Algunas cifras importantes que nos acompañaron en este 2020 a pesar del impacto de la pandemia en la economía son las siguientes: se realizó una distribución de la riqueza por un monto total de \$1.008 millones, se colocaron más de \$4.756 millones en créditos, las cuentas de ahorro y capital crecieron en \$1.122.9 y nuestra solidez se ratifica con excelentes indicadores de suficiencia patrimonial por encima del 21%, morosidad por debajo del 1%, y rentabilidad bruta sobre capital promedio de 5.32%.

Quiero agradecer a todos los miembros del Consejo, del CEBS, del COVI, al Auditor Interno, al Gerente General y con él a toda la

Administración por toda la entrega y mística brindada durante todo el año, entrega y mística que hicieron posible que saliéramos exitosos en un año tan exigente como el 2020.

Por último, les agradezco a todos nuestros Asociados por su confianza y por seguir siendo parte de la Familia Coopeamistad.

Muchas gracias y bendiciones a todos

para ayudarle a los asociados y sus familias, para crear productos sin contacto y usar medios diferentes para atender a los asociados, desde citas, servicios exprés, más aplicaciones para teléfonos inteligentes, más utilización de la firma digital, transferencias en tiempo real, todo para darle continuidad al servicio.

¿Qué nos deja el 2020? que a pesar de la situación de salud imperante en el mundo sacamos la tarea, logramos ajustar las actividades de servicio para cumplir con las normas promovidas por Dos Pinos y el propio Ministerio de Salud, a pesar de la imposibilidad de retornar a la normalidad logramos asociar a 162 nuevas personas entre trabajadores y productores que ya usan los servicios, logramos poner en marcha con éxito el crédito autoexpedible para que desde la aplicación para teléfonos inteligentes de Coopeamistad se puedan formalizar créditos sin interacción humana, en solo 6 meses se formalizaron \$77.9 millones para 534 operaciones de este tipo, logramos implementar en tiempo récord el producto Sinpe Móvil a partir del 02 de noviembre como medio de pago logrando una transaccionalidad impresionante de 2.728 transferencias para \$57.8 millones en menos de 60 días, logramos formalizar a pesar de la difícil interacción con el asociado la extraordinaria suma de \$4.756 millones en crédito en las diferentes líneas que vienen a ayudarle al asociado en sus actividades empresariales y como medio para mejorar su calidad de vida, todo a pesar de la imposibilidad de hacer visitas a las fincas, realizar ferias, estar presente en eventos y no menos importante, logramos crecer en capital social y captaciones con el público.

Rafael Calvo Morera
Presidente

2. INFORME DE GERENCIA

Un año de trabajo duro y adaptación:

Algunos medios y la sociedad en general indican que el periodo 2020 es un año para olvidar, los impactos en la economía, en el empleo, en la salud, en turismo, en el comercio fueron negativos, pero creo que esto nos dio la oportunidad de pensar diferente, de buscar alternativas adicionales

La cartera de crédito, siendo el principal activo mantuvo su nivel, al llegar a \$24,777 millones, además logramos ayudar a cerca de 112 asociados que entraron en alguna situación producto de afectaciones en sus núcleos familiares y por ende en su ingreso, y a los productores que tuvieron problemas en sus costos de producción en virtud de cierre de ciertas plantas que les dan materia prima para las fórmulas de sus animales,

logramos con la visión del Consejo apegados a las normas emitidas por la SUGEf prorrogar o ampliar plazos para que su actividad productiva siga en operación normal.

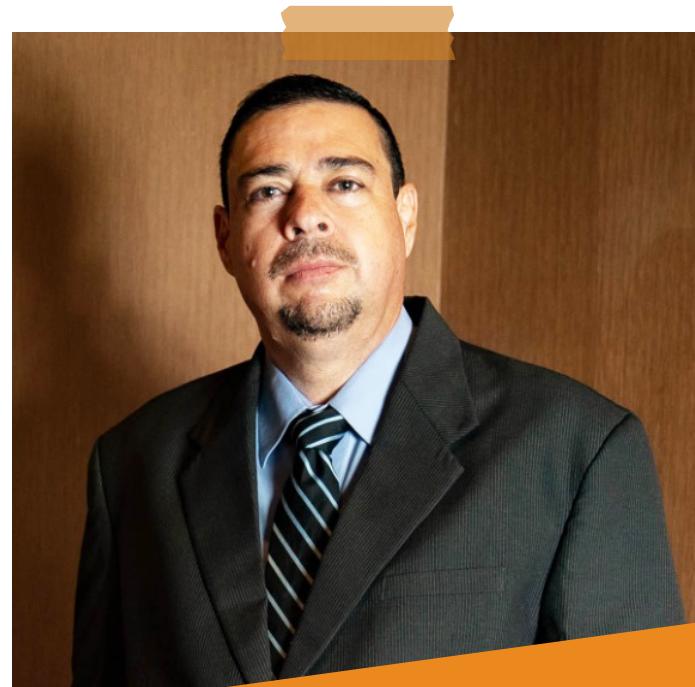
Mejoramos la infraestructura tecnológica, remodelamos la oficina de Barrio Lujan, robustecimos la estrategia comercial con personal con mayor expertis en materia de negocios, al igual que el área de Comunicación e imagen donde hemos incorporado personal con más experiencia en instituciones financieras y supervisadas lo que viene a potenciar los negocios, todo para mejorar la experiencia del asociado en el uso de los servicios.

Logramos con éxito formalizar una nueva operación con Banca de Desarrollo por la suma de \$1.500 millones para actividades habituales y otra operación por la suma de \$500 millones para atender con crédito en buenas condiciones casos de primer impacto con fondos SBD destinados a asociados con alguna afectación producto del Covid, para regocijo nuestra morosidad mayor de 90 días cerró en 0.77% muy por debajo de la norma que establece un límite de 3%, la Suficiencia Patrimonial que es la relación entre patrimonio y activos ponderados por riesgo superó el 21% lo que nos permite crecer, y en vista que el año no fue tan activo en materia de colocación amortizamos pasivos bancarios para bajar el endeudamiento como una estrategia de costos y flujos, aun así cerramos el activo total en la suma de \$30.162 millones, por último la supervisión bancaria emitió nuevas normas asociadas sobre inversiones y cartera las cuales tuvimos que implementar lo que impactó en provisiones, pero veamos esto como reservas para el futuro. Nos adjudicamos un bien para la venta con lo cual se transformó de un crédito en una propiedad valiosa en la zona de Fraijanes, la que tenemos en venta, sin embargo provocó estimaciones contables aunque la propiedad adjudicada aumente su valor, por último la rentabilidad sobre capital cerró en 5.32% bruto para \$278 millones siendo un indicador aceptable para un año complejo de poca actividad financiera y más bien en búsqueda de soluciones para los asociados.

Se logró durante todo el año mantener la liquidez necesaria para el cumplimiento de todas las obligaciones de la entidad, se distribuyó con éxito la devolución de los ahorros de corto plazo de todos nuestros asociados, sin que la virtualidad significará un contratiempo.

Se trabajó también por mejorar las condiciones de las obligaciones con entidades financieras, logrando prorrogas importantes que impactaron positivamente a nuestro asociado, se atendieron los cambios en materia tributaria, se implementaron los sistemas de acuerdo a las normas NIIFs, y se atendió el requerimiento de supervisor en realizar la auditoría de Normas de Tecnología Cobit5.

Mi agradecimiento por la labor de todos los colaboradores, por la afinidad y vinculación del asociado para la cooperativa y por supuesto para Dos Pinos que son nuestra razón de ser.



Berny Calderón Fonseca
Gerente General



INFORME DE GESTIÓN 2020



2. INFORME DE GESTIÓN FINANCIERA

Entorno Económico.

Desempleo abierto del 21%, PIB negativo, IMAE negativo, déficit fiscal, muestran un desempeño ineficiente de los principales indicadores macroeconómicos, inflación por debajo de un dígito, tasa básica por 3,85%, el escenario económico nos dice que en una situación de mercado como esta, la intención de asumir nuevas obligaciones, de crecer en patrimonios personales, de invertir, disminuyen por la incertidumbre, sin olvidar que en el sector financiero está regulado por el BCCR que es un costo operativo y de gestión que impacta en costos y procesos, tomando en cuenta estos elementos existe una correlación entre desempeño financiero y mercado.

Las nuevas normas fiscales impactan en resultados, la implementación del IVA que se vuelve un costo de operación para la cooperativa ya que no puede trasladar este costo, las nuevas estimaciones contra cíclicas para aminorar los riesgos de volatilidades en la actividad de los sujetos de crédito, aunada a la incertidumbre para asumir nuevas obligaciones, nos hace decir que fue un año difícil para el sector financiero, aun así Coopeamistad gracias al apoyo de sus asociados, colaboradores, dirigentes, y la misma Dos Pinos, sacó la tarea generando resultados positivos.

Principales variables en la gestión Financiera:

La Jefatura Financiero Contable entre otras cosas dedicó su esfuerzo a mejorar las condiciones de los apalancamientos, a mejorar la calidad de la información contable, automatizar procesos de inversiones, a concluir los procesos de implementación de los NIIFS, y mejorar los calces de plazos pues con la autorización de la superintendencia de realizar prórrogas y ampliaciones a los créditos de los asociados por situaciones adversas por pandemia, negociamos con bancos en la misma línea pues la estrategia era no deteriorar los indicadores a fin que ambas

partidas estuviera en la misma duración.

Para el periodo 2020 Coopeamistad mejora su posición de liquidez, la suficiencia patrimonial, los niveles de morosidad, logró con amplitud las metas de captación y capital social, la meta de colocación bruta supero los ₡4.756 millones sin embargo la cartera neta decreció un 3.24% en virtud de la misma situación de mercado, y a la realidad económica del país.

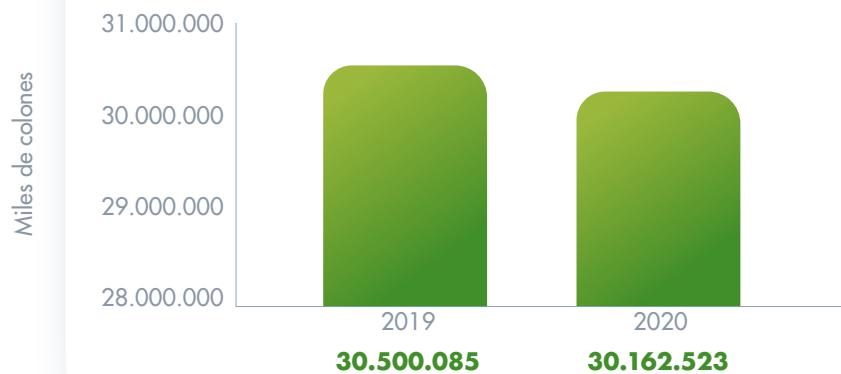
Se mejoraron considerablemente los procesos de control de inversiones, y los procesos relacionados con el manejo de la reserva de liquidez, tasa de interés y Tesorería.

Durante el periodo fue relevante el acceso a recursos de Banca Desarrollo FINADE por la suma de ₡1.500 millones para fortalecer las actividades productivas y además se obtuvo la suma de ₡500 millones adicionales que se obtuvieron para atender los asociados que tuvieran necesidad en su actividad productiva con alguna afectación por Covid-19.

La calificación de riesgo CAMEL, que resume el resultado de 12 indicadores clave, más la evaluación de la gestión dio un resultado de 1.03% igual a la del periodo anterior que ratifica el buen accionar de la entidad.

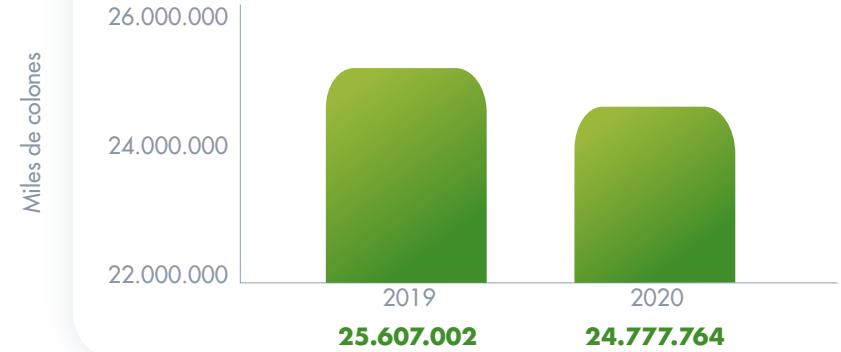
El activo total representa todos los bienes y derechos que posee la empresa, para el periodo 2020 mantiene un nivel de activos por encima de los ₡30.162 millones, lo que representa una leve disminución del 1% en relación al periodo anterior, aun cuando el PIB fue negativo al igual que el IMAE, la cooperativa tuvo una pequeña afectación, la estrategia fue la cancelación de pasivos para bajar obligaciones financieras, otro aspecto que afectó al igual que el periodo anterior fue la cantidad de prepagos de créditos productivos y también la adjudicación de un bien que se trasladó de cartera a bienes para la venta.

Coopeamistad R.L.
Comportamiento del Activo Total
 periodo diciembre 2019-2020

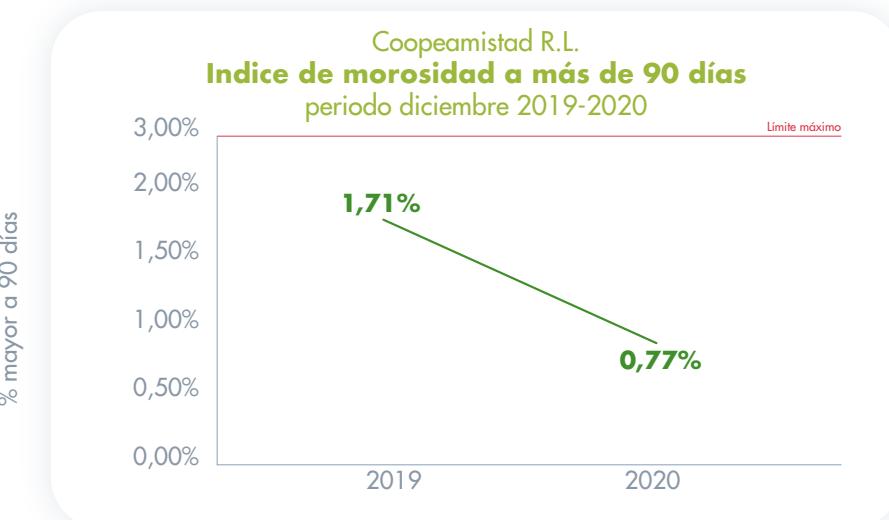


La cartera de crédito representa el principal activo de la cooperativa y dentro de la estructura de activos representa el 82%, la cartera de crédito se distribuye por líneas de crédito, siendo la más importante operaciones de crédito Productivo que incluye Banca Desarrollo, seguido por crédito de consumo y sobre ahorros, al cierre de diciembre su saldo muestra \$24.777 millones, igualmente la colocación bruta en el periodo fue de \$4.593 millones superando los \$3.235 del periodo anterior, aun cuando la colocación bruta fue superior no lo fue lo suficiente para que el crecimiento neto fuera mayor. La garantía de la cartera de crédito es en un 65% hipotecaria, seguida de pagarés y títulos sobre ahorros, lo que muestra una solidez estructural.

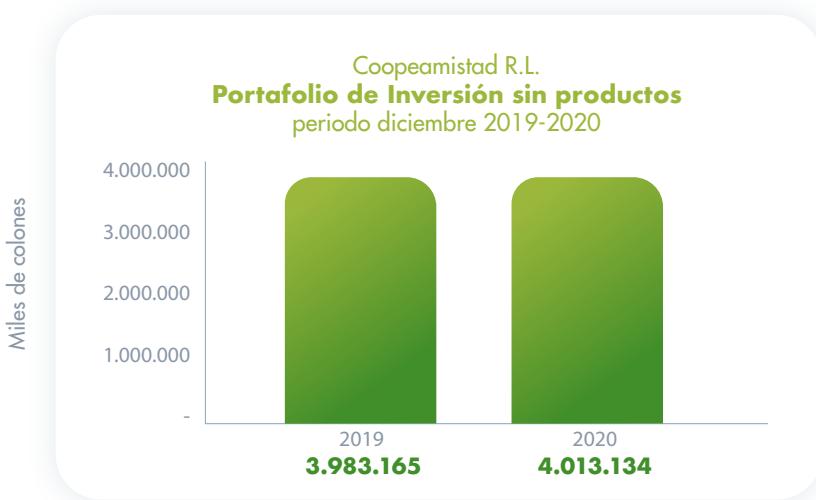
Coopeamistad R.L.
Comportamiento de la Cartera de Crédito
 periodo 2019-2020



La morosidad mayor a 90 días cuyo límite es 3% cerró en 0.77% muy por debajo del límite establecido por SUGEF, siendo una mejora considerable del periodo pues el año pasado cerró en 1.71%.



El portafolio de inversión a diciembre 2020, cerró en \$4.013 millones está conformado por títulos de gobierno de Costa Rica, en un 78.68% y un 21.32% en el sector privado supervisado, estas inversiones permiten mantener el nivel requerido de Reserva de Liquidez que ha sido establecido por la SUGEF para entidades financieras supervisadas, la duración del portafolio se mantiene en 0.9361 años y se incrementó el total de inversiones para fortalecer la liquidez mínima requerida.



Las captaciones a la vista tuvieron un crecimiento importante cerrando en \$1.642 millones por encima del promedio anual, en virtud que a fin de año gracias a la confianza de los asociados muchos de sus recursos disponibles por liquidación de ahorros y excedentes los dejaron en la cooperativa, este dato es muy superior al 2019 que cerró en \$1.171 millones.



Realizamos constantes evaluaciones de mercado en el seno del comité de activos y pasivos y aunque hemos bajado la tasas de interés, la confianza del asociado se mantiene pues la cartera continúa en crecimiento cerrando en ₡6.923 millones, de tal forma que cerramos con un 7.49% de crecimiento y las duraciones aumentaron.



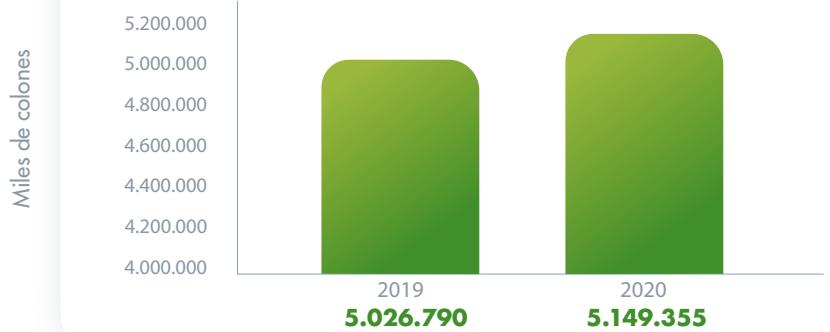
El apalancamiento ha disminuido por la estrategia de bajar costos y por la baja en la demanda de crédito por lo que la visión estratégica a sido cancelar obligaciones para ir trabajando con capital propio y de los asociados, la duración de las obligaciones la logramos ampliar llegando a 9.3 años, superior a los 6.1 años del periodo pasado, logramos prorrogar operaciones para poder ajustar las operaciones de crédito de los asociados, cerramos en 14.837 millones.

Coopeamistad R.L.
**Comportamiento de Obligaciones con
Entidades Financieras**
periodo diciembre 2019-2020



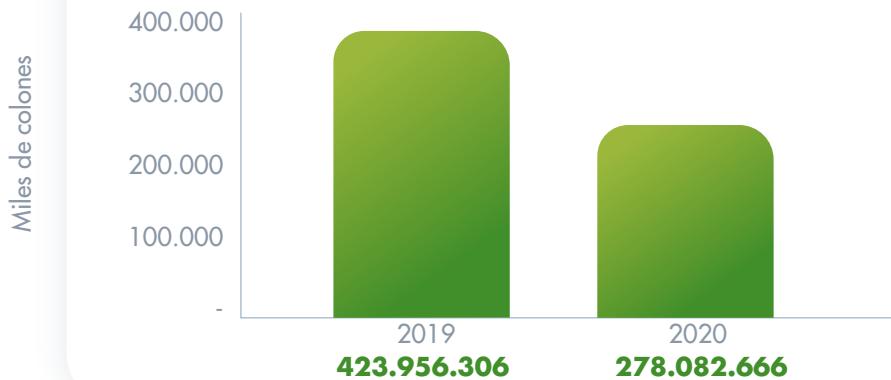
Gracias a la fidelidad de los asociados el capital social y por ende el patrimonio sigue creciendo lo que fortalece la suficiencia patrimonial y revela que los niveles de ahorro de los asociados siguen creciendo, cerrando el capital en la suma de \$5.149 millones, superior en un 2.44% que el periodo pasado.

Coopeamistad R.L.
Comportamiento del Capital Social
periodo diciembre 2019-2020



En el periodo Coopeamistad obtuvo un excedente antes de Participación y Reservas por la suma de \$278 millones, para un rendimiento bruto anual promedio de 5.32% en alguna medida afectado por las reservas de cartera de crédito por norma y el impacto de no crecer en cartera, la estimación del bien realizable por \$73.6 millones que se reversará al momento de la venta y la estimación por el valor de mercado de títulos valores \$5.4, este rendimiento en términos de tasa superan con creces la inflación anualizada, representa casi el doble de la tasa básica pasiva y está muy por encima de una tasa de interés sobre ahorros a plazo en banca pública, en el mismo plazo retribuyendo así el valor de la inversión. Por otro lado, todo el sector financiero cooperativo y bancario público sufrió el mismo efecto con disminuciones de hasta un 51%.

Coopeamistad R.L.
Excedentes antes de participaciones
 periodo diciembre 2019-2020



El esfuerzo para controlar la morosidad, mantener el equilibrio en las inversiones, mejorar la composición de las garantías, mantener la base asociativa, fidelizar y desarrollar acciones para atender con las nuevas modalidades de atención al público, dio como resultado que la Suficiencia Patrimonial subiera al 21.03% superior al periodo anterior que estuvo en 19.54% lo que le permite a la cooperativa crecer, además cumplir con el indicador establecido por el BCCR.

	2019	2020
Suficiencia Patrimonial	19,54%	21,03%

Coopeamistad distribuye riquezas por más de \$2.142 millones, entre excedentes, intereses pagados y beneficios sociales en los últimos dos años, contribuyendo así al bienestar de los asociados y sus familias.

	2019	2020
Excedentes	₡423 956 306	₡278 082 666
Intereses Pagados	₡674 951 361	₡709 931 630
Reservas de Educación y Bienestar Social	₡34 414 653	₡20 934 481
Total	₡1 133 322 320	₡1 008 948 777
Total distribuido		₡2 142 271 097

Con el fortalecimiento de los principales indicadores, la cooperativa mantiene una calificación perfecta de riesgos de acuerdo con la metodología Camels, dando 1.03%, esto representa una excelente calificación, pues logramos mantenerla a pesar del año tan complejo los niveles de eficiencia.

COOPEAMISTAD, R.L.
Ficha de calificación CAMELS (Indicadores SUGEF)
 Período 2019 - 2020

	2019	2020	Nivel Normal	
Suficiencia Patrimonial				
Suficiencia Patrimonial	Normal	19,54%	Normal	21,03%
Capital				
Compromiso Patrimonial	Normal	-2,88%	Normal	-2,66%
Activos				
Morosidad mayor a 90 días / Cartera Directa	Normal	1,71%	Normal	0,77%
Manejo				
Activo Productivo Intermediación / Pasivo con Costo	Normal	1,23v	Normal	1,23v
Gastos de Administración / Utilidad Operacional Bruta / 2v	Normal	57,81%	Normal	77,29%
Evaluación de Rendimientos				
Utilidad o Pérdida Acumulada Trimestral	Normal	2,38%	Normal	1,03%
Liquidez				
Calce de Plazos a un mes ajustados por la volatilidad	Normal	2,65v	Normal	3,46v
Calce de Plazos a tres meses ajustados por la volatilidad	Normal	1,42v	Normal	2,08v
Sensibilidad a Riesgos de Mercado				
Riesgo por Tasas colones	Normal	1,34%	Normal	0,24%
Riesgo por Tasas dólares	Normal	0,05%	Normal	0,11%
Riesgo Cambiario	Normal	0,11%	Normal	0,02%
Calificación Cuantitativa	1,00%		1,00%	
Calificación Cualitativa	1,15%		1,15%	
Calificación Global	1,03%		1,03%	
			Nivel Normal entre 1,00 y 1,75	

Al terminar el año se concluye que fue un periodo económico diferente por los impactos de la pandemia, en especial en el uso del crédito, sin embargo, financieramente se mantienen los niveles de eficiencia satisfactoriamente, siempre existirán procesos de mejora y nuestro compromiso de seguir adelante, mejorando, eficientizando y generando valor.

Además el despacho de Auditores Externos Díaz y Zeledón, emitió un dictamen limpio sin salvedades que ratifica la transparencia y cumplimiento de medidas de control y de supervisión.

3. INFORME DE GESTIÓN COMERCIAL

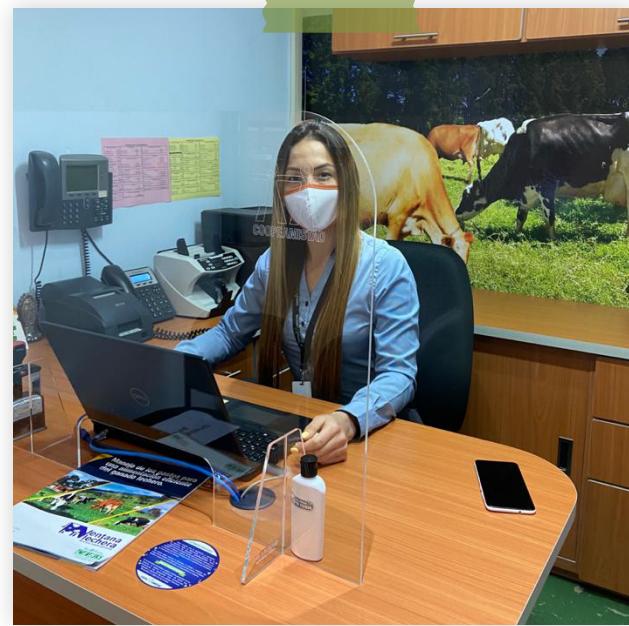
1. Evolución asociativa

El Capital Social, es el aporte o ahorro directo que hacen nuestros asociados y es la principal fuente de ingresos que nos sirve de muchas maneras; como base para el apalancamiento, para garantías en operaciones del asociado y para la solidez financiera.

Por lo que la afiliación es sumamente importante. Este proceso se hace en gran parte gracias a la colaboración interinstitucional, lo que nos permitió participar en charlas de inducción y otras actividades en las cuales tenemos acceso directo a asociados potenciales.

La llegada de Covid tuvo un gran impacto ya que nos limitó el acceso, la interacción humana y las actividades durante algunos meses, sin embargo, nos adaptamos a estas circunstancias y continuamos con procesos de inducción virtuales, utilización de herramientas en línea y estrategias en canales informáticos. En total realizamos 11 inducciones, de las cuales 5 fueron presenciales y 6 en la modalidad virtual, atendiendo a 131 nuevos colaboradores.

Al 31 de diciembre del 2020, incluimos en nuestra base asociativa 162 nuevos asociados.



2. Evaluación gestión crediticia

Este periodo ha sido de cambios y ajustes, ya que la Cooperativa ha tenido que reinventarse ante la nueva "normalidad". Nuestros ejecutivos comerciales tuvieron que prescindir de las visitas en sitio una gran parte del año, debiendo cambiar y ajustar sus estrategias. Las oficinas (sucursales) ajustaron su estructura física y operacional, para hacerle frente a la situación, estableciendo horarios con citas y creando procesos para recolectar la información de nuestros asociados.

Para la colocación de los fondos del Sistema Banca para el Desarrollo, se creó una Unidad Funcional específica y se diseñó una estrategia de comercialización diferente.

Operativamente, se inició un proceso de revisión de los procesos del Área Comercial para buscar mejorar la eficiencia en cada una de las unidades.

Es muy importante resaltar el aporte de los fondos otorgados por el Sistema Banca para el Desarrollo (SBD), que permitieron brindar soluciones a asociados con 169 operaciones formalizadas. Esas líneas de crédito representan

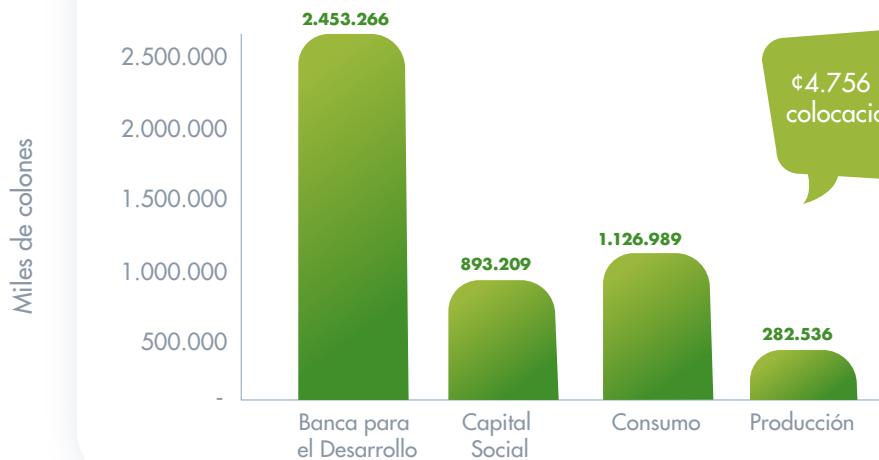
el 52% de la cartera formalizada en el periodo (aproximadamente ₡2.453 millones de colones). Si a esto le sumamos las otras líneas de crédito del sector productivo, en total los créditos dirigidos al sector productivo representaron el 58% de la colocación bruta, colocando ₡4.756 millones en total.

Las líneas de créditos dedicadas al consumo son la segunda en importancia para el 2.020 y representan un 24% de lo formalizado con 1.044 operaciones (aproximadamente ₡1.126 millones de colones).

Finalmente, los créditos ligados con el capital social, es donde más soluciones de crédito brindamos, siendo que se formalizaron 1.319 operaciones (aproximadamente ₡893 millones de colones) y ₡278 en otras operaciones como descuentos. Es muy importante mencionar que el aporte del CREDIAPP, es una solución que le ha gustado mucho a nuestros asociados quienes desde que se implementó, formalizaron 534 operaciones o sea el 40% de las operaciones con garantía del capital social.



Cartera de Crédito Formalizada Periodo 2020

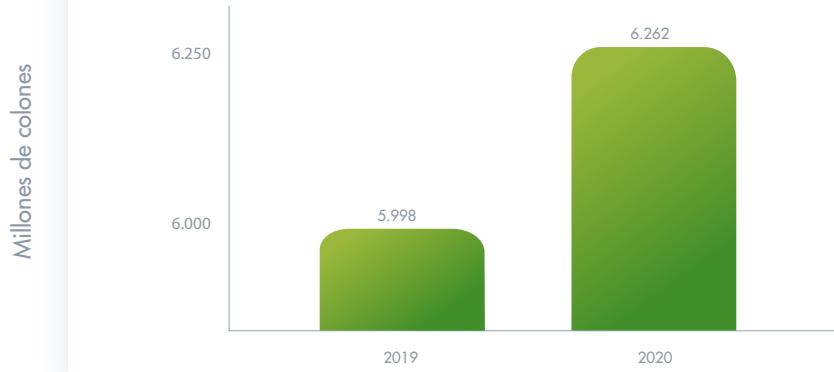


3 . Evolución de la gestión de captación de recursos

Para este año, la estrategia para con nuestros inversionistas se enfocó en mantener los niveles de crecimiento, de forma tal que nuestros productos no perdieran la competitividad en un mercado complejo.

La cartera de Certificados a Plazo (CDP), logró presentar un crecimiento de un 7% con respecto al año anterior para cerrar en aproximadamente \$6.262 millones de colones, recalmando la tendencia de aumento en los plazos presentada desde el 2019.

Crecimiento de la Cartera de CDPs



Con respecto a los otros esquemas de ahorro, en ahorros programados se logró la captación de \$1.228 millones de colones en 1.570 cuentas activas.



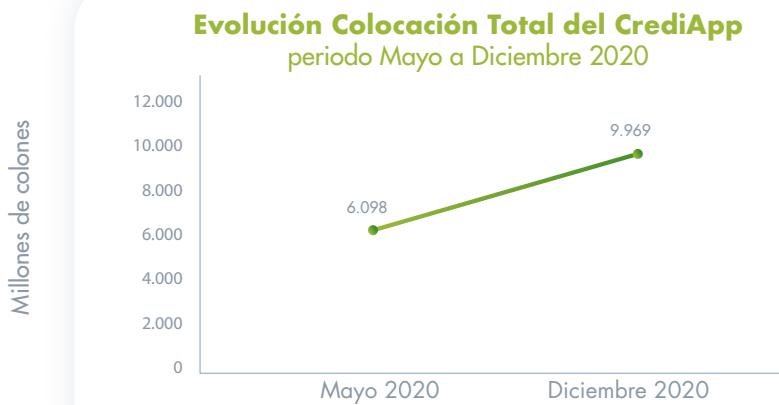
4. Evolución de servicios por medios electrónicos

Cada vez se hace mas necesario que la Cooperativa y sus asociados, tengan medios de accesar a los productos y servicios de formas más simple y eso es lo que la tecnología brinda.

Los esfuerzos para mejorar los servicios en línea, han hecho que más de 1.091 usuarios utilicen el APP, accediendo los servicios en la plataforma electrónica, siguiendo en crecimiento, teniendo ya el 41% de los asociados con acceso a la misma.

En este año, a partir del mes de mayo se logró automatizar el primer proceso de crédito por medio de la página transaccional, CREDIAPP es una solución simple para el asociado que requiere acceder a un crédito sobre su capital social sin hacer filas, ni estar de forma presencial en una oficina.



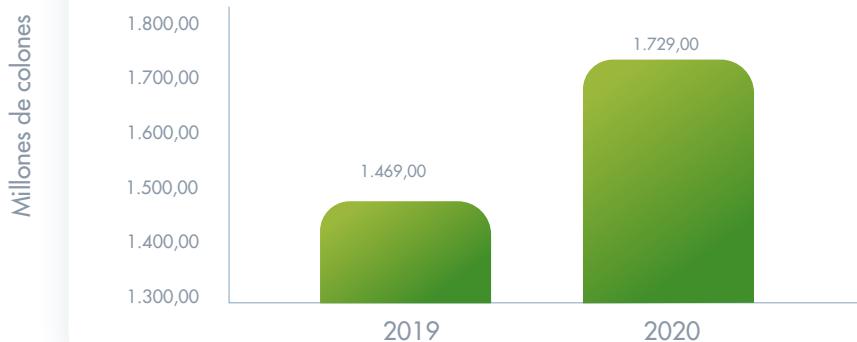


También a partir de noviembre 2020, se iniciaron las transferencias de fondos utilizando la plataforma de SINPE MOVIL, siendo que al cierre se habían generado 2.728 transacciones por \$57.8 millones aproximadamente.

Por otra parte, los servicios por transferencias SINPE, aumentaron en un 38% con respecto al 2019, al pasar de 6.111 transferencias a 9.875 por más de \$1.729 millones. Esto es parte de la visión de la cooperativa en irse transformando aún más a la virtualidad en sus procesos y servicios.



Coopeamistad R.L.
Comparativo de Transferencias Sinpe
 periodos 2019-2020



En el periodo 2020 se emitieron 244 tarjetas de débito y 47 de crédito.

Asimismo, a nivel de aplicaciones de planillas, se gestionaron 202 con un monto transado de más de ₡7.787 millones de colones.



5. Informe gestión de puntos de ventas

Para inicios del periodo, se había preparado todo un esquema y cronograma de visitas a las sucursales que se encuentran en las diferentes zonas del país, con el fin de dar continuidad a la labor realizada durante el año anterior; sin embargo, con los cambios que se generaron por la pandemia también la cooperativa se enfrentó al reto de cambiar lo previsto y buscar la manera de transformar el servicio a estas zonas y que a pesar de las condiciones, los Asociados sintieran la cercanía de la Cooperativa, especialmente en tiempos en donde el apoyo financiero es vital.

Debido a las condiciones de pandemia, las oficinas debieron de cambiar su modalidad de atención en gran parte del año aplicando la modalidad de citas y mejorando los otros canales de comunicación y medios de entrega de documentación.

A través de las oficinas, los asociados tienen acceso a realizar una amplia gama de gestiones. En el periodo 2.020, por medio de nuestras ventanillas de servicio se hicieron 6.750 abonos a préstamos, se pagaron 3.077 servicios, se realizaron 3.967 depósitos bancarios y 1.415 pagos de tarjetas.

Cada periodo también se realizan esfuerzos por mejorar la infraestructura de cada una de las oficinas, y este año no fue la excepción. Se realizaron reformas en las Oficinas de Barrio Luján y Belén y se realizaron mejoras en los enlaces de comunicación para las oficinas de la región norte. Para la Cooperativa es importante que todos los Asociados reciban no solo un excelente servicio de parte del personal, sino que también encuentren instalaciones cómodas y con un ambiente agradable mientras realizan sus diligencias.



4. INFORME SOBRE EVALUACIÓN DE RIESGOS

En atención a lo indicado en el acuerdo SUGE 2-10 Reglamento sobre la Administración Integral de Riesgos, se presenta el siguiente informe anual de riesgos, correspondiente al periodo 2020.



1. Riesgos objeto de gestión:

Los riesgos relevantes para la entidad, en orden de prioridad son los siguientes:

- a)** Riesgo de crédito: Es la posibilidad de pérdidas económicas debido al incumplimiento de las condiciones pactadas por parte del deudor, en una operación de crédito.
- b)** Riesgo de liquidez: Es la posibilidad de una pérdida económica debido a la escasez de fondos que impediría cumplir las obligaciones en los términos pactados.
- c)** Riesgo operativo: Es la posibilidad de sufrir pérdidas económicas debido a la inadecuación o a fallos de los procesos, el

personal y los sistemas internos o bien a causa de acontecimientos externos.

d) Otros riesgos: En este apartado se incluye el riesgo de mercado, de legitimación de capitales, de reputación y estratégicos.

2. Principales políticas sobre la gestión de riesgos:

A continuación, se presentan las principales políticas aplicadas en la gestión de riesgos:

a) Las operaciones que el negocio realiza deben estar acorde con el apetito al riesgo definido por la Cooperativa.

b) Medición de la capacidad de pago de cada deudor, y su actualización periódica.

c) Identificación y propuesta de corrección de los riesgos operativos y la conformación de la base de datos de dichos riesgos.

d) Seguimiento constante a la posición de liquidez.

e) Coordinación del flujo de información entre las áreas del negocio y la unidad de riesgos.

f) Establecimiento de plazos para la generación de los informes mensuales de riesgo y su correspondiente comunicación.

g) Seguimiento a los límites de tolerancia de cada indicador de riesgo.

3. Acciones o avances en la implementación de mejoras en relación con la gestión de sus riesgos relevantes:

Durante el periodo se logró avanzar principalmente en los siguientes temas:

a) Se fortaleció la medición del riesgo crédito a través de la incorporación de un nuevo modelo para calcular la probabilidad de incumplimiento

de pago de los deudores, la cual es utilizada para el cálculo de la pérdida esperada e inesperada por riesgo de crédito.

b) Se desarrolló un modelo que perfila a los sujetos de crédito de la entidad el cual permite direccionar la colocación de crédito considerando el apetito al riesgo de COOPEAMISTAD.

c) Se continúa trabajando en la cultura de riesgos de la entidad, específicamente en el tema de riesgos operativos.

4. Se replanteó la estructura del dashboard de riesgos, herramienta que da seguimiento a los diferentes indicadores de riesgo para adecuarlo al avance en el nivel de madurez de la gestión riesgos. Metodologías de medición utilizadas:

Para medir los riesgos se utilizan las siguientes metodologías:

a) Matrices de transición: Mide la transición de un estado a otro de una operación o deudor. Específicamente se mide la transición a través de 5 parámetros, los cuales tienen su propia función de distribución.

b) Estrés de capacidad de pago- etapa de seguimiento del portafolio de productores de leche, considerando variables técnicas de la unidad productiva y financieras.

c) Cálculo de la probabilidad de incumplimiento de pago por deudor y su correspondiente pérdida esperada e inesperada por riesgo crédito.

d) Indicadores de retiro y renovación de las obligaciones con el público.

e) Identificación de riesgos operativos y su propuesta de atención.

f) Cálculo del valor en riesgo del portafolio de inversiones considerando la data de precios de los instrumentos que lo conforman.

g) Duración de los activos y pasivos sensibles a tasa de interés: Esta metodología se fundamenta en la identificación de los momentos en que cambian de tasa de interés las diferentes partidas de activos y pasivos. Aplica para determinar el riesgo de tasa de interés.

h) Cuantificación del valor en riesgo por tipo de cambio considerando la posición en dólares que posee la Cooperativa.

5. Acciones de mitigación y control implementados:

Para mitigar los riesgos se tienen definidos y actualizados límites de tolerancia para cada riesgo y para cada indicador. Y plazos para proponer planes de acción correctivos y responsables, en caso de sobrepasar los niveles de tolerancia.

6. Logros alcanzados en el periodo:

Durante el año se realizaron progresos importantes en varios temas, no obstante, vale hacer un reconocimiento especial al avance en la identificación de riesgos operativos y la conformación de una base de datos asociada, que permitirá en un futuro próximo realizar la cuantificación monetaria de ese riesgo.

También es conveniente mencionar como segundo logro y no menos importante, la obtención de una primera aproximación a la cuantificación monetaria del riesgo de crédito, a un momento dado.

Como se puede concluir de lo mencionado anteriormente, la continuidad de la gestión de riesgos en COOPEAMISTAD no se vio interrumpida, a pesar de las restricciones de diversa índole que generó la pandemia, en este año.

La Auditoría interna de Riesgos emitió un dictamen limpio y mencionó aspectos de mejora que se incluyen en el plan de trabajo 2021.

Se mejoró la herramienta conocida como dashboard, establece límites indicadores con seguimiento mensual.

5. INFORME SOBRE GESTIÓN PARA LA PREVENCIÓN DEL RIESGO DE LEGITIMACIÓN DE CAPITALES (LC), EL FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO (FT) Y EL FINANCIAMIENTO DE LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA. (FPADM).

5.1 Introducción

La guía de evaluación técnica de la recomendación 1 del GAFI 'Evaluación de riesgos y aplicación de un enfoque basado en riesgos' señala como obligaciones de los sujetos obligados el dar los pasos necesarios para implementar un enfoque basado en riesgo para la gestión del riesgo de LC/FT/FPADM, el cual al menos establezca procesos para identificar, evaluar, monitorear, administrar y mitigar los riesgos de lavado de activos y financiamiento del terrorismo. Esto incluye la documentación de sus evaluaciones de riesgo; la consideración de todos los factores de riesgo pertinentes antes de determinar cuál es el nivel de riesgo general, el tipo apropiado de mitigación a aplicar y la actualización de estas evaluaciones.

5.2 Prevención y control

Las acciones de prevención y control del riesgo de LC/FT/FPADM se basan en las 40 recomendaciones internacionales emitidas por el GAFI, la legislación nacional y las políticas y procedimientos internos, que tienen por objeto prevenir las operaciones de ocultación y movilización de capitales de procedencia dudosa y otras transacciones, que tienen como objetivo legitimar capitales, financiar actividades u organizaciones terroristas o financiar la

proliferación de armas de destrucción masiva, en el sistema financiero costarricense.

5.3 Responsabilidades del Gobierno Corporativo y los órganos de control

Según el Reglamento sobre gobierno corporativo, el órgano de dirección es el responsable de aprobar y supervisar la implementación de una política de divulgación a todos los funcionarios, de los valores corporativos, estándares profesionales, así como el Código de Ética que debe incluir entre otros la prohibición explícita de comportamientos que podrían dar lugar a riesgos de LC/FT/FPADM.

Así como aprobar e implementar las medidas de debida diligencia (simplificada, normal y reforzada en el conocimiento del asociado, basado en un enfoque de riesgo.

5.4 Gestión de riesgo

El Consejo de Administración, como el máximo órgano de dirección cumple con sus responsabilidades de asignar el presupuesto que garantice los recursos humanos, financieros y tecnológicos necesarias para la implementación de un eficiente y eficaz sistema preventivo de LC/FT/FPADM.

Aprueba y supervisa la aplicación de las políticas y procedimientos. Vela por la aplicación de la legislación y normativa vigente.

Se apoya en la labor del Comité de Cumplimiento, la Unidad de Cumplimiento y conoce los informes trimestrales y semestrales emitidos de la gestión.

Vigila que la función de auditoría interna y la auditoría externa aporten una evaluación independiente de la eficacia de las políticas y procedimientos sobre la prevención del riesgo de LC/FT/FPADM, y del cumplimiento de la Ley 7786, sus reformas y normativa conexa.

Por último los Auditores Externos que realizaron la Auditoría Externa emitieron un dictamen limpio.

6. INFORME DE GESTIÓN DE TECNOLOGÍA

Principales actividades del periodo:

Una de las labores más importantes es el seguimiento a la implementación del Plan Operativo propuesto por el departamento de T.I. y la administración, con el objeto de que todas las metas planteadas sean alcanzadas. Al mismo tiempo se ha dado seguimiento al cronograma establecido y previamente aprobado con el Consejo de Administración, correspondiente a la definición e implementación del Marco de Gestión de TI (MGTI), que presenta los procesos de COBIT 5 que colaboran o ayudan a la cooperativa a alcanzar sus objetivos plasmados en su Plan Estratégico logrando esa alineación que genera gran valor.

Inversiones en Infraestructura y Sistemas

Durante el periodo 2020 se llevó a cabo el Plan de Renovación de Equipos, con una inversión aproximada a los \$25,000, la cual permite mejorar los tiempos de respuesta que brindan los sistemas, así como la atención y el servicio de nuestros Asociados.

Adicionalmente el Comité de TI y el Consejo de Administración apoyaron el desarrollo de una serie de mejoras realizadas a los sistemas de procesamiento de la cooperativa, dentro de los más relevantes podemos citar:

Mejoras considerables al sistema de planillas, mejorando tiempos de procesamiento y manejo de sobregiros de una manera mas controlada y efectiva, minimizando el error operativo.

Mejora en la disponibilidad de los sistemas productivos, adquisición de redundancia de algunos enlaces, mejoras y alertas en el servicio

de respaldos, monitoreos más automatizados con alertas y controles.

Realización de Auditoría de Vulnerabilidades de Seguridad que permitió detectar oportunidades de mejora en todas las áreas tecnológicas, en aras de tener el mejor ambiente de seguridad posible para la cooperativa, de los sistemas y la información.

Desarrollo de herramienta para automatizar gestiones de cobro como el envío automático de SMS, apoyo en implementación de Departamento Legal de Cobro.

Desarrollo de nuevas herramientas y opciones para banca en línea como lo son: pago de tarjetas de crédito vía SINPE, también de desarrollo del CREDIAPP que permite autogestionar las solicitudes y aprobaciones de créditos sobre el capital, así mismo se desarrollo el SINPE Móvil herramienta que facilita el envío y recepción de dinero vía SINPE sin comisión y con solo un número de teléfono afiliado.

Desarrollo de robot de sincronización de transacciones SINPE, este desarrollo mitiga la posibilidad de que una transacción SINPE quede en un estado diferente a Aplicada o Rechazada por cualquier problema presentado dentro del esquema de procesamiento SINPE.

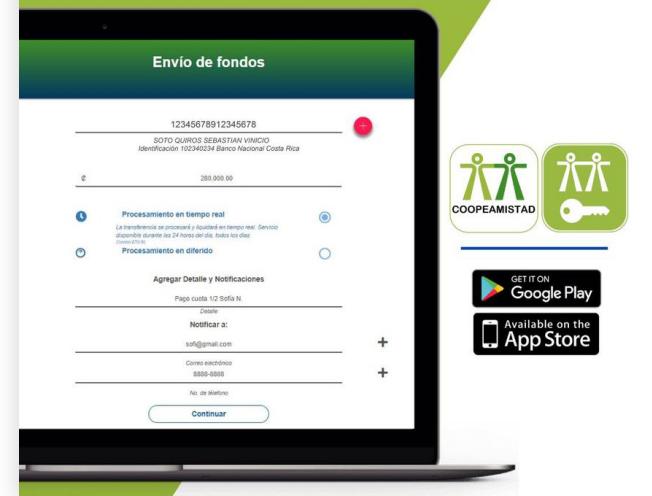
Se generaron las modificaciones de los sistemas para generar las prórrogas y arreglos de pago necesarios para afrontar la situación provocada por el COVID19.

Hoy día se sigue trabajando en establecer un nuevo CORE de gestión bancaria, en la creación de herramientas de control, mejorar los canales de comunicación y esperamos en este 2021 la interconexión de nuestro servicios con la plataforma del BN y así aumentar la oferta de nuestros servicios en línea.



Transferencias SINPE

hacia entidades externas



7. INFORME DE GESTIÓN SOCIAL

Comunicación e imagen

Como muchas actividades en la cooperativa, el área de Comunicación e Imagen tuvo que adaptarse de una manera rápida a las necesidades de informar y comunicarse con los asociados, dado que la situación sanitaria

nos llevó a una nueva forma de prestación de servicios, en búsqueda de una virtualización de los mismos.

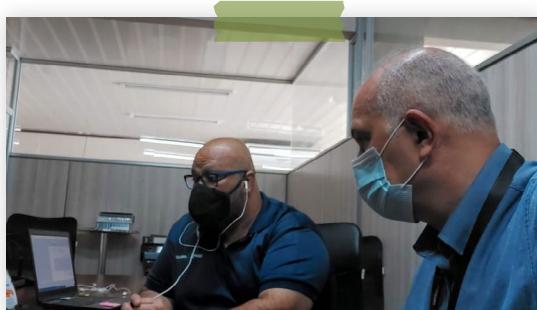
Durante el primer trimestre del año se culminaron dos acciones importantes, la primera fue la realización de la LXXXI Asamblea de Delegados y luego el desarrollo de trabajos en diversos campos de investigación en relación a asociados y el entorno de la cooperativa.

Se crearon campañas importantes a partir de Marzo con los objetivos de promover el uso de las medidas sanitarias, lograr el mayor grado de equilibrio emocional de los asociados y sus familias y generar confianza con la prestación de nuestros servicios en forma virtual.

Lo más importante fue en primer lugar lograr informar sobre la oferta de productos y servicios y en segundo lugar enseñar a utilizar esos nuevos productos y especialmente la forma de accesarlos, todo esto con el fin de lograr el menor grado de exposición a contagio tanto para los asociados como para los colaboradores.

Se renovaron los perfiles de las plataformas tecnológicas de comunicación, como las redes sociales, logrando crear a través de ellas canales de información digital, en vista de la separación física a la que nos vimos obligados debido a la pandemia.

Se renovó el esquema de participación en los procesos de inducción a funcionarios de Dos Pinos, a plataformas virtuales, en forma de sesiones grupales con herramientas digitales o participando en la herramienta desarrollada por Dos Pinos para sus inducciones generales.



Al mismo tiempo y con motivo de celebrar nuestro 65 aniversario de fundación, se celebraron sorteos mensuales de una tablet y una pantalla con el fin de reconocer a los asociados en esta importante celebración. Además se realizó un concurso de fotografías con la participación de asociados.

Pudimos realizar en conjunto con SBD una transmisión en línea o Facebook live en la finca de un asociado en celebración de nuestro aniversario.

La celebración del 65 aniversario tuvo que ser adaptada y acorde a las regulaciones vigentes en el tema sanitario, lo que nos permitió la celebración de un concierto con el Grupo Espresso, transmitido en vivo a través de un Facebook live, el cual fue accesado por cerca de mil usuarios.



En resumen, nuestras acciones de comunicación se vieron enfocadas en:

- Promover una mejor calidad de servicio al asociado.
- Adaptación de la Infraestructura a un nuevo modelo de servicios.
- Promoción de una nueva oferta de servicios tecnológicos.
- Promoción de nuevos productos de crédito.

- Obtener la mayor información sobre el asociado y sus perfiles de servicio.
- Adaptación de los servicios y productos a las necesidades del asociado.



Capital humano

El año 2020 fue de grandes retos para nuestra cooperativa por la situación sanitaria que enfrentó el mundo entero; la administración de personal también tuvo que adaptarse a todos los cambios y fomentar la salud integral de personal, gestionar a distancia los equipos e implementar nuevas modalidades de trabajo y de atención hacia nuestros asociados.

Uno de los mayores cambios fue el teletrabajo, el cual tuvo que implementarse como una necesidad y contribuir así con la continuidad del negocio.

Durante la emergencia sanitaria se facilitó equipo de protección sanitaria, se desarrolló comunicación sobre los protocolos de salud, seguridad y definieron medidas para todas las áreas de la cooperativa en pro del bienestar de nuestros colaboradores, asociados y visitantes.

Nuestro equipo de trabajo está conformado por un 55% de mujeres y un 45% de hombres.

Principales actividades realizadas durante el 2020:

Formación profesional: Actualización para el 100% del personal sobre el cumplimiento de la Ley 8204, capacitación en planes de continuidad de negocios según Riesgo Operativo, asimismo se capacitó al personal de servicio al asociado en un seminario sobre el proceso de venta de productos financieros.

Día del Funcionario virtual: consistió en una actividad virtual en la cual se reconoció el esfuerzo y dedicación de los colaboradores.

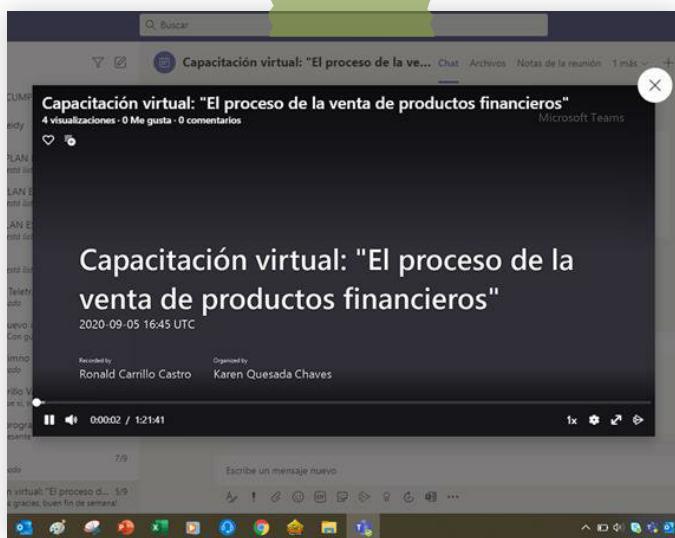
Programa integral YO SUMO: consistió en un programa que pretendía evidenciar:

- Una mejora en la Cultura Institucional
- Mejorar la Administración de Recursos Humanos
- Sintonización del logro en colectivo
- Creación de sinergias entre el personal
- Crecimiento del profesionalismo del personal



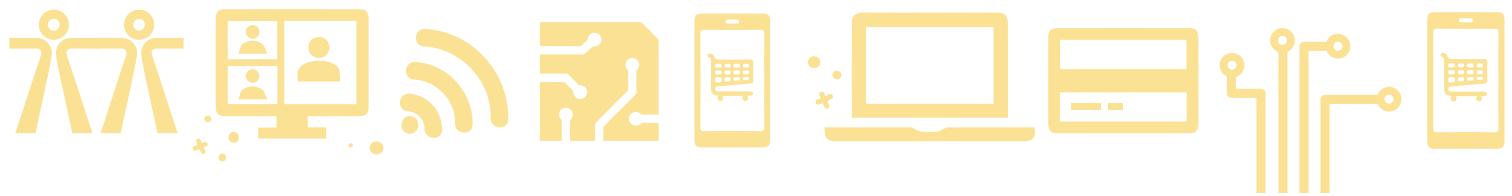
Revisión de perfiles y brechas: se realizó una actualización de los perfiles de puestos y se determinaron brechas, en las cuales trabajaremos durante el 2021 y serán incluidas en el Plan de capacitación.

Para el presente año, continuaremos fomentando la atención al asociado, la integración y promoviendo el desarrollo personal y profesional de nuestros colaboradores en pro de nuestra cooperativa.





AUDITORIA INTERNA



8. INFORME DE AUDITORIA INTERNA

COOPEAMISTAD para el año 2020, se desarrolló en concordancia con los lineamientos generales que deben observar las auditorías internas de las entidades sujetas a la fiscalización de la SUGEF. El plan se enfocó en verificar el cumplimiento de la normativa regulatoria vigente y la generación de una cultura de control interno en la Cooperativa, la cual tienda a minimizar las exposiciones a los riesgos.

Se desarrollaron tareas como la revisión mensual de los estados financieros, refrendo de estados financieros trimestrales a la SUGEF, desarrollo de nuevas guías de auditoría, revisión cálculo excedentes del periodo 2019, elaboración plan de trabajo 2021, informes trimestrales al Comité de Auditoría y Consejo de Administración, seguimiento a las observaciones de los auditores externos, seguimiento a las observaciones de todos los informes elaborados por la Auditoría Interna durante el periodo 2019 y 2020, atención de requerimientos del Comité de Vigilancia, Consejo de Administración, Comité de Auditoría y valoración de la gestión del CEBS de Coopeamistad.

Dentro de las Auditorías operativas realizadas durante el periodo 2020 se revisó el cumplimiento del Acuerdo SUGEF 12-10 Ley 8204 enfocado a la valoración de la Metodología de Riesgo Integral y la Metodología de Clasificación de Riesgos de los Clientes; la valoración integral del Acuerdo SUGEF 2-10 de riesgos de una entidad financiera en donde se revisó el riesgo operativo, matriz de riesgos, perfil de riesgos, y las líneas de negocio significativa. De igual manera, se revisó la autoevaluación de la gestión 2020 documento que se debe presentar a SUGEF y el cumplimiento del acuerdo SUGEF 16-16 Gobierno Corporativo.

Adicionalmente, se realizaron trabajos especiales que no estaban programados en el plan de trabajo como lo fue el uso de dispositivos electrónicos para votación en asamblea general, revisión integral de la Reserva de Liquidez y la

revisión integral de las inversiones y el cálculo de los productos por cobrar.

El Plan de Trabajo del periodo 2020 tuvo una pequeña modificación debido a que estaba programada la visita a las sucursales de la Cooperativa; sin embargo, producto de la pandemia COVID-19, tanto la visita integral como la de seguimiento se tuvo que suspender. Por lo anterior, el cumplimiento del plan de trabajo el cual fue de un 95%.

Durante el periodo 2020 la Auditoría Interna realizó un total de 31 informes, los cuales fueron analizados y discutidos con el Comité de Auditoría. Se realizaron un total de 643 observaciones, siendo atendidas un total de 534, lo que representa un 83% de atención. Las observaciones pendientes se refieren a cambios en manuales de políticas y procedimientos, y a cambios en los sistemas de información, procesos que demoran un poco más de tiempo para su atención.

Durante el periodo 2020 la Auditoría Interna tuvo participación con derecho a voz y no a voto en 29 sesiones del Consejo de Administración, 6 sesiones del Comité de Auditoría, 8 sesiones del Comité de Riesgos, 6 sesiones del Comité de Tecnología de Información, 4 sesiones del Comité de Cumplimiento y 2 sesiones del Comité de Remuneraciones.

Para el periodo 2021 el objetivo principal de la Auditoría Interna es el seguir generando una cultura de control interno en todas las áreas de la Cooperativa, con la finalidad de mejorar los procesos y minimizar los riesgos de mayor relevancia e impacto.



ESTADOS FINANCIEROS (AUDITADOS)





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

ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020

COOPEAMISTAD, R.L.
BALANCE GENERAL
Al 31 de Diciembre del 2020
(En colones sin céntimos)

		<u>diciembre 20</u>
ACTIVOS		
Disponibilidades		Notas
Efectivo	4 y 11.1	₡ <u>913,456,631</u>
Banco Central		54,181,524
Entidades financieras del país		319,243,970
Inversiones en instrumentos financieros		540,031,137
Al valor razonable con cambios en resultados	2.1, 4, 5	₡ <u>4,069,181,907</u>
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		1,032,861,923
Productos por cobrar		2,985,743,694
Estimación por deterioro		56,047,168
Cartera de Créditos		(5,470,878)
Créditos Vigentes	2.2, 6 y 11.3	₡ <u>24,506,707,122</u>
Créditos Vencidos		19,877,386,517
Créditos en cobro judicial		4,861,298,335
Productos por cobrar		39,080,123
Comisiones Diferidas de créditos		178,287,288
Ingresos diferidos de créditos		90,203,604
Estimación por deterioro		(69,721,216)
Cuentas y comisiones por cobrar		(469,827,529)
Otras cuentas por cobrar	11.4	₡ <u>52,976,016</u>
Productos por cobrar		58,927,645
Estimación por deterioro		1,476,238
Bienes Mantenidos para la Venta		(7,427,867)
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos	2.4 y 11.5	₡ <u>302,564,681</u>
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		376,166,815
Participaciones en el capital de otras empresas, Neto		(73,602,134)
 Inmuebles, mobiliario y equipo, Neto		₡ <u>41,523,592</u>
Otros Activos		2.6 y 11.7
Cargos diferidos		₡ <u>87,689,689</u>
Activos Intangibles		188,424,325
Otros activos		70,040,402
Total de Activos		105,000,203
		₡ <u>13,383,720</u>
		₡ <u>30,162,523,964</u>
PASIVOS Y PATRIMONIO		Notas
Pasivos		
Obligaciones con el Público		10 y 11.9
A la vista		₡ <u>8,772,689,480</u>
A plazo		1,642,299,659
Cargos financieros por pagar		6,923,081,685
Obligaciones con entidades		₡ <u>207,308,136</u>
A plazo	11.10	₡ <u>14,729,680,696</u>
Otras obligaciones con entidades		10,248,111,123
Gastos diferidos por cartera de crédito		4,589,858,988
Cargos financieros por pagar		(228,967,350)
Cuentas por pagar y Provisiones		120,677,935
Provisiones	11.11	₡ <u>299,306,121</u>
Otras cuentas por pagar diversas		32,582,873
Otros pasivos		266,723,248
Aportaciones de Capital	11.12	₡ <u>383,442,856</u>
Total de Pasivos		383,442,856
		₡ <u>24,185,119,153</u>
Patrimonio		
Capital Social		11.13 , 12
Capital pagado		₡ <u>5,149,355,435</u>
Ajustes al patrimonio -Otros resultados integrales		5,149,355,435
Ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en ORI	11.13	₡ <u>51,972,599</u>
Reservas		51,972,599
Resultado del período		11.13 , 2.20
Total Patrimonio		₡ <u>510,507,830</u>
Total del Pasivo y Patrimonio		₡ <u>265,568,946</u>
Cuentas Contingentes Deudoras		₡ <u>5,977,404,811</u>
Otras cuentas de Orden Deudoras		₡ <u>30,162,523,964</u>
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras	16	₡ <u>1,241,875,103</u>
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras	11.29	₡ <u>25,499,824,192</u>
Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros		96,269,916

BERNY
CALDERON Firmado
FONSECA digitalmente por
(FIRMA) BERNY CALDERON
FONSECA (FIRMA)
Fecha: 2021.02.11
12:35:59 -06'00'

Berny Calderón Fonseca
Gerente General

WALTER HERRERA Firmado digitalmente
RODRIGUEZ por WALTER HERRERA
(FIRMA) RODRIGUEZ (FIRMA)
Fecha: 2021.02.11
12:20:00 -06'00'

Walter Herrera Rodríguez
Contador General

JOHNNY Firmado digitalmente
GERARDO DE por JOHNNY GERARDO
JESUS SALAZAR DE JESUS SALAZAR
QUESADA (FIRMA) QUESADA (FIRMA)
Fecha: 2021.02.11
12:50:39 -06'00'

Johnny Salazar Quesada
Auditor Interno

COOPEAMISTAD, R.L.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
Al 31 de Diciembre del 2020
(En colones sin céntimos)

	Notas	<u>Dic. - 20</u>
Ingresos Financieros		
Por disponibilidades		16,025,134
Por inversiones en instrumentos financieros	11.14	249,811,791
Por cartera de créditos	11.15	3,084,224,216
Por ganancia por diferencias de cambio y UD	11.16, 11.22	12,788,118
Por otros ingresos financieros	11.17	¢ <u>104,662,669</u>
Total de ingresos financieros		<u>3,467,511,928</u>
Gastos financieros		
Por obligaciones con el público	11.20	709,931,630
Por obligaciones con Entidades Financieras	11.21	1,119,850,610
Por otras cuentas por pagar diversas		5,598,929
Por pérdidas por diferencial cambiario y UD	11.22	14,729,933
Por otros gastos financieros	11.23	¢ <u>157,818,321</u>
Total de Gastos Financieros		<u>2,007,929,422</u>
Gastos por estimación de deterioro de activos	11.24	225,493,733
Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones	11.18	¢ <u>200,848,143</u>
RESULTADO FINANCIERO		<u>¢ 1,434,936,916</u>
Otros ingresos de Operación		
Por comisiones por servicios		60,870,272
Por bienes mantenidos para la venta		8,000,000
Por otros ingresos operativos		¢ <u>19,969,433</u>
Total otros ingresos de operación	11.19	<u>88,839,704</u>
Otros gastos de operación		
Por comisiones por servicios		38,808,085
Por bienes mantenidos para la venta		65,668,906
Por provisiones		25,169,867
Por otros gastos operativos		86,017,906
Total Otros Gastos de Operación	11.25	¢ <u>215,664,765</u>
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		<u>1,308,111,855</u>
Gastos Administrativos		
Por gastos de personal	11.26	773,464,360
Por otros gastos de administración	11.27	¢ <u>256,564,829</u>
Total Gastos Administrativos		<u>¢ 1,030,029,189</u>
RESULT. OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS		
Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		<u>278,082,666</u>
Participaciones sobre la utilidad	11.28, 2.21	¢ <u>12,513,720</u>
RESULTADO DEL PERÍODO		<u>¢ 265,568,946</u>
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO		
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en Otros Resultados Integrales, neto de impuesto sobre la renta		<u>42,305,659</u>
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERÍODO, NETO DE IMPUESTO		<u>42,305,659</u>
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERÍODO		<u>307,874,605</u>

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

BERNY
CALDERON
FONSECA
(FIRMA)

Firmado digitalmente por
BERNY CALDERON
FONSECA (FIRMA)
Fecha: 2021.02.11
12:36:27 -06'00'

Berny Calderón Fonseca
Gerente General

WALTER
HERRERA
RODRIGUEZ
(FIRMA)

Firmado digitalmente por WALTER HERRERA
RODRIGUEZ (FIRMA)
Fecha: 2021.02.11
12:20:39 -06'00'

Walter Herrera Rodríguez
Contador General

JOHNNY
GERARDO DE
JESUS SALAZAR
QUESADA
(FIRMA)

Firmado digitalmente por
JOHNNY GERARDO
DE JESUS SALAZAR
QUESADA (FIRMA)
Fecha: 2021.02.11
12:50:52 -06'00'

Johnny Salazar Quesada
Auditor Interno



INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO



11. INFORMES DE COMITÉS

11.1 Informe del Comité de Auditoría

Integrantes (con voz y voto):

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

Objetivo:

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

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

Asimismo, durante el periodo 2020 se atendió varios requerimientos de información que solicitó la auditoría de SUGE referente a temas de riesgos por COVID 19, los cuales fueron atendidas en tiempo y en forma.

Principales Actividades del Periodo:

Auditoría Externa

Para la realización de la auditoría externa del periodo 2020 se invitó a tres despachos de contadores públicos a participar en el proceso de selección. Estos despachos se encuentran inscritos en el Registro de Auditores Elegibles que forma parte del Registro Nacional de Valores e Intermediarios, dispuesto en la Ley Reguladora del Mercado de Valores, asimismo, cumplen con los requisitos e idoneidad que establece la normativa regulatoria SUGE 32-10 de la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGE) para los despachos de auditores externos.

Se recibió la visita de la auditoría externa de la Secretaría Técnica del Sistema de Banca para el Desarrollo (SBD) y del Banco de Costa Rica-Banco Improsa (Banca Segundo Piso SBD), las cuales realizaron en forma separada, una auditoría para revisar el cumplimiento normativo regulatorio de los créditos de Banca para el Desarrollo. Ambas auditorías se desarrollaron en forma normal, estando la Auditoría Interna de Coopeamistad R.L., al pendiente de la atención de las recomendaciones señaladas.

Auditoría Interna

Durante el periodo 2020 la Auditoría Interna realizó un total de 31 informes los cuales fueron de conocimiento y discusión por parte de los miembros del Comité de Auditoría. Los estudios realizados se enfocaron en la verificación del cumplimiento normativo regulatorio que ha establecido SUGE; así como también, en el cumplimiento de las políticas, procedimientos y el establecimiento de controles internos, que tiendan a mitigar los riesgos del entorno financiero a que está sujeta la Cooperativa.

Otras Labores Realizadas

Durante el periodo 2020 el Comité de Auditoría se reunió un total de 6 veces, en donde se conoció, aprobó y dio seguimiento al plan de trabajo de la Auditoría Interna, se analizaron las observaciones que se comunicaron en los informes de Auditoría, se motivó la generación de una cultura de control interno en el personal de la Cooperativa, se dio seguimiento a la atención oportuna de las observaciones, se mejoró los procesos de control interno en la Cooperativa, se supervisó e interactuó con el Auditor Interno y el Auditor Externo, se vigiló que la Gerencia General tomara las acciones correctivas necesarias en el momento oportuno para hacer frente a las debilidades de control, el cumplimiento de las políticas, leyes y reglamentos, así como otras situaciones identificadas por los auditores y el supervisor. Asimismo, se revisó y trasladó al Consejo de Administración los estados financieros anuales auditados, los informes complementarios, las comunicaciones del auditor externo y demás informes de auditoría externa e interna.

Perspectiva para el año 2021

Dentro del marco de Gobierno Corporativo de Coopeamistad R.L, el Comité de Auditoría procura incentivar y asegurar una gestión del control interno de acuerdo con las mejores prácticas, dando seguridad a la administración en el cumplimiento de las disposiciones legales y estatutarias. Las principales tareas para realizar en este periodo serán las siguientes:

- a.** Analizar y revisar la información financiera trimestral y anual para ser presentada al Consejo de Administración, poniendo énfasis en cambios contables, estimaciones contables, ajustes importantes como resultado del proceso de auditoría, evaluación de la continuidad del negocio y el cumplimiento de leyes y regulaciones vigentes que afecten a la entidad; así como la confiabilidad de los procesos contables y financieros.
- b.** Revisar, aprobar y dar seguimiento al plan de trabajo anual de la auditoría interna.
- c.** Proponer al Consejo de Administración, la contratación del auditor externo y las condiciones de contratación.
- d.** Conocer y analizar los resultados de las evaluaciones de la efectividad y confiabilidad de los sistemas de información y control interno.
- e.** Supervisar el cumplimiento de las políticas y prácticas contables, dentro de las cuales destaca la implementación total de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).
- f.** Revisar las evaluaciones y opiniones sobre el diseño y efectividad del gobierno de riesgos y control interno.
- g.** Dar seguimiento a la implementación de las acciones correctivas que formule el Auditor Externo, el Auditor Interno, la SUGE, Banca para el Desarrollo y otros órganos de supervisión.
- h.** Motivar el desarrollo de una cultura de control interno en Coopeamistad considerando el conjunto de valores, costumbres, políticas, procedimientos y el comportamiento utilizado tanto institucionalmente como sobre todo por las personas que laboran en esta entidad, para fomentar la ejecución de actividades

que resulten en una adecuada gestión de los riesgos institucionales y de un Gobierno Corporativo robusto que le brindará a nuestros asociados mayor confianza y seguridad.

11.2 Informe del Comité de Riesgos

Integrantes (con voz y voto):

Miembro	Participación
Gerardo Sanabria Piretti	Coordinador - Consejo de Administración
Juan Pablo Mora Quirós	Consejo de Administración
Juan José Miranda Phillips	Consejo de Administración
Berny Calderón Fonseca	Gerente General
Yogeydi Vargas Vargas	Jefe de la Unidad de Riesgos
John Orozco Castillo	Miembro Externo

Importancia y funciones del Comité de Riesgos:

El Comité de Riesgos es un cuerpo colegiado, creado mediante acuerdo N° 2499 del 25 de mayo del 2006, que responde directamente al Consejo de Administración. Su importancia estriba en la asesoría técnica que le brinda al Consejo de Administración en temas relacionados con la gestión de riesgos.

Principales actividades del período:

Durante el periodo se trabajó principalmente en los siguientes temas:

- **Fortalecimiento de los modelos para medir riesgo de crédito:** Con el objetivo de robustecer la medición del riesgo de crédito se desarrolló un modelo para calcular la probabilidad de incumplimiento de pago de los deudores, la cual es utilizada posteriormente en el cálculo de la pérdida esperada e inesperada por riesgo de crédito.
- **Perfilamiento de crédito:** Se elaboró

un modelo que determinó, estadísticamente, las variables que caracterizan al mejor sujeto de crédito de la entidad. Este modelo permite direccionar la colocación de crédito considerando el apetito al riesgo de COOPEAMISTAD.

- **Cultura de riesgo y medición del riesgo operativo:** Se continúo dedicando esfuerzos para fortalecer la cultura de riesgos en la entidad, específicamente en el tema de riesgos operativos. Como resultado de esta gestión se obtuvo una mayor identificación de eventos de riesgo operativo y su registro a nivel de la base de datos.

- **Informes periódicos:** Se replanteó la estructura del dashboard de riesgos, herramienta que da seguimiento a los diferentes indicadores de riesgo y que a su vez se constituye en el informe mensual de riesgos de la Unidad de Riesgos.

- **Capacitación:** Se participó en un programa de actualización de la normativa de riesgos, impartido por un consultor externo.

Perspectiva para el año 2021:

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

11.3 Informe del Comité de Cumplimiento

- **Funcionamiento**

La normativa vigente para el control y la prevención de la Legitimación de Capitales (LC), el Financiamiento del Terrorismo (FT), y el Financiamiento a la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (FPADM), Acuerdo SUGE 12-10 en el capítulo IX, artículos del 31 al 35 establece las disposiciones para la composición, funcionamiento, reuniones, políticas y procedimientos del Comité de Cumplimiento. Un órgano de apoyo y vigilancia a la Oficialía de Cumplimiento establecido de forma permanente por acuerdo del Consejo de Administración.

- **Integración**

Los siguientes integrantes participan con voz y voto durante las sesiones del Comité.

Miembro	Participación
Warner Gerardo Ávila Villalobos	Coordinador
Juan Pablo Mora Quirós	Miembro de apoyo
Juan José Miranda Phillips	Miembro de apoyo
Berny Calderón Fonseca	Gerente General
Carolina Quirós Goñi	Jefe de Negocios
Ana E. González Rodríguez	Oficial de Cumplimiento
Diana Oviedo Morales	Oficial de Cumplimiento Adjunto

Pueden participar en las sesiones del Comité de Cumplimiento, sin derecho a voto las personas que el Comité considere necesarias. Se convoca la participación de la Auditoría Interna a todas las sesiones del Comité.

- **Reuniones**

Durante el periodo 2020 el Comité de Cumplimiento realizó un total de cinco sesiones tanto ordinarias (ORD) como extraordinarias (EXT ORD) según el siguiente cronograma:

No.	Tipo	Fecha
61	ORD	23/03/2020
62	ORD	22/06/2020
63	ORD	21/09/2020
64	EXT ORD	19/11/2020
65	ORD	22/12/2020

Capacitación: Se desarrollaron e implementaron los programas de capacitación tanto de inducción a nuevos ingresos como para el personal y miembros de los cuerpos directivos las cuales fueron evaluadas.

Durante el 2020 el Comité de Cumplimiento veló por el cumplimiento normativo y apoyó la gestión de la oficialía de cumplimiento de conformidad con la normativa y legislación vigentes.

• Perspectiva para el año 2021

Los resultados de la evaluación del GAFILAT para Costa Rica expuestos en el informe de Evaluación Mutua de Costa Rica del año 2015; las recientes modificaciones en la Ley 7786, y la necesidad de fortalecer el enfoque basado en riesgos, dan origen a la revisión integral de la normativa vigente y se determina que es necesario derogarla para ajustarla a las nuevas disposiciones y recomendaciones de manera que esto contribuya en mayor medida a la prevención de los riesgos de LC/FT/FPADM por parte de los sujetos obligados.

Durante el 2021 se implementarán tres proyectos significativos:

- 1- Reglamento para la prevención del riesgo de legitimación de capitales, financiamiento al terrorismo y financiamiento a la proliferación de armas de destrucción masiva aplicable a las entidades financieras supervisadas por la SUGEF.
- 2- Reglamento del Centro de información conozca a su cliente. (CICAC)
- 3- Metodología para la evaluación del riesgo del Sujeto Fiscalizado.

11.4 Informe del Comité de Tecnologías de Información.

Integrantes (con voz y voto):

• Gestión de Riesgos

La gestión basada en riesgos se caracteriza por ser un modelo donde la cooperativa es responsable de una gestión integral de los riesgos del negocio, determinando el marco de gestión de LC/FT/FPADM que se adapte al negocio, de manera que le permita identificar y establecer las medidas de mitigación para los riesgos que surgen de LC/FT/FPADM implementando los estándares o herramientas de control necesarios como:

Política Conozca a su cliente: Conjunto de procedimientos y directrices para identificar de manera efectiva el tipo de asociado, dar seguimiento de las diferentes actividades económicas, origen de fondos, personas políticamente expuestas (PEPS), y categorización de los niveles de riesgo, así como el monitoreo de las operaciones financieras y verificar si existe relación con los riesgos de LC/FT/FPADM.

Monitoreo: se cuenta con sistemas informáticos que permiten la identificación de transacciones inusuales o sospechosas y dar seguimiento y atención a las señales de alerta que se relacionen con los riesgos de LC/FT/FPADM.

Políticas y procedimientos: se revisaron y actualizaron las políticas y procedimientos, Metodología de Riesgo Clientes y Código de Ética aprobadas por el Consejo de Administración, con el propósito de orientar a los funcionarios en el acatamiento del ordenamiento jurídico, las disposiciones legales y regulatorias y las políticas internas.

Miembro	Participación
Virgilio Solís Alfaro	Coordinador - Consejo de Administración
Warner Avila Villalobos	Consejo de Administración
Rafael Calvo Morera	Consejo de Administración
Berny Calderón Fonseca	Gerente General
Yogeydi Vargas Vargas	Jefe de la Unidad de Riesgos
Jose David Hidalgo Vargas	Jefe Tecnologías de Información

Participantes (solamente con voz):

Miembro	Participación
Representante del Comité de Vigilancia	
Lance Perez Fernandez	Desarrollo y Soporte
Jonathan Mejías Rodriguez	Desarrollo e Infraestructura
Johnny Salazar Quesada	Auditor Interno

Importancia y funciones:

De conformidad al Acuerdo SUGEF 14-17 “Reglamento sobre la Gestión de la Tecnología de Información”, aprobado por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, mediante los artículos 9 y 11 de las actas de las sesiones 1318-2017 y 1319-2017, celebradas el 13 y el 20 de marzo del 2017, respectivamente, aprobó el Reglamento General de Gestión de la Tecnología de Información, Acuerdo SUGEF 14-17, permite la continuidad del Comité de Tecnologías de Información (origen data de Acuerdo SUGEF 1409), el cual será para COOPEAMISTAD, un órgano asesor y de coordinación en temas de Tecnología y su gestión.

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

Dentro de sus funciones destacan:

- Asesorar en la formulación del Plan Estratégico de Tecnologías de Información.

-
- Dar seguimiento a las acciones contenidas en el Plan Correctivo - Preventivo.

11.5 Otros Comités.

Existen tres Comités adicionales en áreas específicas de la organización interna de la Cooperativa, estos son:

Comité de Nominaciones: encargado de gestionar el proceso de elección de Directores para ocupar puestos en el Consejo de Administración, Comité de Vigilancia y Comité de Educación y Bienestar Social. Este proceso se realiza en vísperas de la Asamblea de Delegados y verifica que los candidatos cumplan con los requisitos de idoneidad señalados en el Código de Gobierno Corporativo. Se realizaron tres sesiones durante el periodo.

Comité de Remuneraciones: en conjunto con la Administración evalúa los temas referentes a la gestión de Capital Humano en COOPEAMISTAD en términos de políticas, procedimientos, capacitación y compensación. Se realizaron cinco sesiones durante el periodo.

Comité de Crisis: Más que gestión de crisis, este Comité se dedica a monitorear los riesgos asociados a liquidez, reputación y cualquier otro que pueda afectar la identidad. Se compone de funcionarios de la Cooperativa. Se realizaron tres sesiones durante el periodo.



INFORMES DE COMITÉS NOMBRADOS POR LA ASAMBLEA



12. INFORME DEL COMITÉ DE EDUCACIÓN Y BIENESTAR SOCIAL

El Comité de Educación y Bienestar Social durante el periodo 2020, se enfocó en la realización de programas que propiciaron el crecimiento en la educación y el bienestar social de nuestros asociados, familias y su entorno; alineando el plan de trabajo con los objetivos estratégicos de Coopeamistad.

A continuación, se presentan los logros obtenidos durante el periodo 2020:

1. RESERVA DE EDUCACIÓN

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

RESERVA DE EDUCACION	EJECUTADO	Saldo
Presupuesto		
Becas Estudiantiles	₡ 7 200 000,00	3 351 135,17
Servicios Administrativos	₡ 780 000,00	-
Publicidad Educativa	₡ 1 091 596,00	36 900,00
Formación Cooperativa	₡ 2 000 000,00	500 000,00
Capacitación	₡ 4 270 000,00	2 700 000,00
Sobrantes de Excedentes	₡ -	-
	₡ 15 341 597,62	6 588 035,17
		8 753 560,83

1.1. SERVICIOS ADMINISTRATIVOS

Para la realización de gestiones administrativas, se cuenta con el apoyo de una asistente, en este rubro se llevaron a cabo 36 sesiones de las cuales 24 Ordinarias y 12 Extraordinarias para tomar decisiones y ejecutar el plan de trabajo durante este periodo.

1.2. CAPACITACIÓN

Para este periodo se procedió a apoyar en capacitaciones, en este rubro se colaboró con lo que fue las inducciones de capital humano en coordinación con la administración, así como el pago de compra de lapiceros para las capacitaciones que se dan a los nuevos ingresos

de Dos Pinos, y se acordó el apoyo económico en la capacitación al personal de la administración de Coopeamistad en el curso que se va a realizar en el Colegio de Contadores Públicos, Talleres de Gestión de Cambio y Gestión Comercial. Adicionalmente se unieron esfuerzos en conjunto con el CEBS de Dos Pinos para participar en el congreso de asociados Dos Pinos Mujer en el cual participaron un total de 73 señoras y para el Congreso de Asociados trabajadores participaron un total de 52, Finanzas personales participaron 97 personas e Impacto Económico del COVID participaron 97 personas, también se apoyó en la capacitación anual para la administración y los cuerpos directivos en "La actualidad de la Legitimación de Capitales y Financiamiento al Terrorismo en Costa Rica".

En este rubro de Capacitación se desembolsó el monto de ₡ 2,700,000.00

1.3. FORMACIÓN COOPERATIVA

Charlas financieras en patrocinio en conjunto al CEBS de Dos Pinos para los asociados empleados y productores vía webinar, cantidad de participantes: 194

En este rubro de Formación Cooperativa se desembolsó el monto de ₡ 500,000.00

1.4. PUBLICIDAD EDUCATIVA

En este rubro se utilizaron ₡ 162,946 colones para la confección de afiches y volantes para promocionar la actividad Becas Estudiantiles (paquetes escolares). Adicionalmente se procede con la adquisición de un maletín para

la computadora y documentos del comité por un monto de ₡ 36 900 colones.

En este rubro de incentivo estudiantil se desembolsó el monto de ₡ 199 846.00

1.5. INCENTIVO ESTUDIANTIL

Se apoyó económicaamente a 120 hijos de asociados, que participaron en el programa de "Incentivo Estudiantil 2020" (paquetes estudiantiles), como reconocimiento al esfuerzo y dedicación en los estudios, en el curso lectivo del 2019.

El programa va dirigido a todos los asociados de la Cooperativa y se utilizan diferentes medios de comunicación para dar a conocer dicho programa.

En este rubro de incentivo estudiantil se desembolsó el monto de ₡ 3 188 189,17

2. RESERVA DE BIENESTAR

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

RESERVA DE BIENESTAR SOCIAL	EJECUTADO	Saldo
Presupuesto		
Fallecimiento ₡ 6 000 000,00	5 100 000,00	900 000,00
Actividades culturales ₡ 738 879,00	180 000,00	558 879,00
Actividades deportivas ₡ 500 000,00	-	500 000,00
Responsabilidad Social ₡ 960 000,00	-	960 000,00
Ayuda económica ₡ 11 520 000,00	8 819 170,00	2 700 830,00
Ayuda económica especial por desastre natural ₡ 200 000,00	-	200 000,00
Problemas de salud ₡ 4 500 000,00	1 438 000,00	3 062 000,00
₡ 24 418 879,82	15 537 170,00	8 881 709,00

2.1. RESPONSABILIDAD SOCIAL

En este rubro de responsabilidad social para el año 2020 no se ha ejecutado, sin embargo, se utilizará para poder suplir las necesidades de las cuentas de Ayudas Económicas Especiales que son las cuentas que más se mueven por detalle de necesidades ilimitadas y presupuesto limitados para poderlas abordar.

2.2. ACTIVIDADES DEPORTIVAS

En este momento no se ha donado en esta cuenta debido al fenómeno Pandemia COVID-19

2.3 ACTIVIDADES CULTURALES

Este año no se participó en actividades culturales, ya que estas actividades se coordinan con la agenda de la administración y la cuál no se generó ya que se trabaja en conjunto además de los efectos de la Pandemia COVID que no se pueden realizar actividades donde haya conglomeración de personas. Pero si se colaboró con la donación de una pantalla para el comedor de los asociados colaboradores de la Dirección Agrocomercial y de Servicios al asociado y otra para el comedor de la Planta Ciudad Quesada.

En este rubro de actividades Culturales se desembolsó el monto de ₡ 180,000.00

2.4 FALLECIMIENTOS

Este programa se creó para cubrir parte de los gastos fúnebres por el fallecimiento de los seres queridos de nuestros asociados, en este periodo se brindaron 34 ayudas.

En este rubro de fallecimientos se desembolsó el monto de ₡ 5 100 000

que se encuentren en una situación económica difícil, por alguna eventualidad que se le presente a nivel personal y familiar; entiéndase en caso de desastres naturales, incendios, robo y baja liquidez, además cuando el asociado presente algún problema de salud (compra de lentes, problemas odontológicos, exámenes, etc.). Se otorgaron 103 ayudas a los asociados. (tomando en cuenta que, para este año, el presupuesto que se nos consignó fue inferior al año anterior.)

Además, se brindó el apoyo al personal administrativo de Coopeamistad para la atención de especialidades médicas y vacunación contra la influenza de dicho personal.

En este rubro de ayudas económicas especiales se desembolsó el monto de ₡ 10,257,170.00

El Comité de Educación y Bienestar Social de Coopeamistad, ha velado porque sus programas se enfoquen en la educación y el bienestar social de los asociados, bajo un control y respaldo de todos los gastos que se realizan, esto con el fin de asegurar el buen uso de los recursos.

Damos por terminado un año de excelentes resultados, motivados para seguir con el compromiso de cumplir con los objetivos y seguir con procesos de mejora continua requeridos para lograr ese fin.

Finalmente agradecemos a nuestros asociados, a nuestros colaboradores y órganos directivos que forman esta gran Cooperativa; por su constante apoyo y resaltamos la participación del trabajo en conjunto con Coopeamistad para el logro de las actividades programadas.

2.5 AYUDAS ECONOMICAS ESPECIALES

Este programa está dirigido a los asociados



COMITÉ DE VIGILANCIA



Juan Carlos Campos Castillo
Vocal



Jacqueline Elizondo Hidalgo
Presidente



Karla Morera Arguedas
Secretaria



COOPEAMISTAD

Somos parte de la familia...

📞 **Central Telefónica:** 4000-2915
✉️ **Correo:** consultas@coopeamistadrl.com
🌐 **Web:** www.coopeamistadrl.com

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

Supervisados por



Autorizados por

