

**I TRIMESTRE 2018-ESTADOS FINANCIEROS COOPEGRECIA R.L.**

**COOPEGRECIA R.L.**  
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA COMUNIDAD DE GRECIA R.L.**

**BALANCE GENERAL**


Al 31 de Marzo 2018 y 2017

(En colones sin céntimos)

	NOTA	Periodo 2 mar-18 2018	Periodo 1 dic-17 2017	Periodo 0 mar-17 2017
<b>ACTIVOS</b>				
<b>Disponibilidades</b>	<b>3.7.a</b>	<b>175,169,270</b>	<b>524,197,942</b>	<b>119,825,592</b>
Efectivo	111	73,746,348	68,153,392	65,921,012
Banco Central de Costa Rica	112	0	0	0
Entidades Financieras del país	113	101,422,922	456,044,550	53,904,580
Entidades Financieras del exterior	114	0	0	0
Documentos de Cobro Inmediato	115+116	0	0	0
Disponibilidades Restringidas		0	0	0
Cuentas y Productos por Cobrar	118	0	0	0
<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>	<b>3.7.b</b>	<b>4,729,610,930</b>	<b>4,700,126,397</b>	<b>5,539,448,436</b>
Mantenidas para negociar	121-12401M02+12402M02+12501	0	0	0
Disponibles para la venta	122+12401M03-12402M03-12502+12504-12519a12c	4,673,221,747	4,605,289,702	5,496,708,476
Mantenidas al vencimiento	123+124.01.M.04+124.2.M.04+125.03	0	0	0
Inversiones en Instrum.Financieros en entidades en cesación de pagos, moroso o en litigio		0	0	0
Instrumentos financieros vencidos y restringidos		0	0	0
Diferencial de posición en instrumentos financieros derivados		0	0	0
<b>(Estimación para inversiones temporales)</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Instrumentos financieros derivados	126	0	0	0
Cuentas y Productos por Cobrar	128	56,389,183	94,836,695	42,739,960
<b>(Estimación por deterioro de Inversiones)</b>	129	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Cartera de Créditos</b>	<b>3.7.c</b>	<b>18,851,059,511</b>	<b>18,847,499,281</b>	<b>17,715,043,031</b>
Créditos vigentes	131+134.01	13,923,027,555	14,739,447,738	13,430,142,837
Descuento Documento	131-02	0	0	0
Cartera Propia	131-04	13,843,431,206	14,654,475,544	13,349,690,317
Tarjetas de Crédito	131-05	64,990,854	70,128,240	80,452,521
Otros Créditos Vigentes	131-99	14,605,494	14,843,954	0
Créditos con Garantías Cedidas (Restringidos)		0	0	0
Créditos vencidos	132+134.02	4,584,283,284	3,647,759,116	3,954,326,865
Cartera Propia	132-04	4,547,203,647	3,610,998,216	3,923,626,743
Tarjetas de Crédito	132-05	37,079,637	36,760,900	30,700,122
Otros Créditos Vencidos	132-99	0	0	0
Créditos en Cobro Judicial	133+134-03	293,176,392	423,737,121	272,369,701
Créditos con Garantías Cedidas (Restringidos)Vig.	134-01	0	0	0
Créditos con Garantías Cedidas (Restringidos)Venc.	134-02	0	0	0
Créditos con Garantías Cedidas (Restringidos)C.Jud.	134-03	0	0	0
Cuentas y Productos por Cobrar asociados a cartera crédito	138	217,098,440	200,030,658	203,451,488
(Estimación por deterioro de cartera de créditos)	139	-166,526,160	-163,475,352	-145,247,860
<b>Cuentas y comisiones por cobrar</b>	<b>3.7.d</b>	<b>10,297,216</b>	<b>44,114,466</b>	<b>154,957</b>
Comisiones por cobrar	142	872,338	40,480,928	1,367,623
Cuentas por cobrar por Operaciones Bursátiles	144	0	0	0
Cuentas por cobrar por Operaciones con partes relacionadas	145	11,120	215,756	159,367
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	146	0	0	0
Otras cuentas por cobrar	147	11,966,055	5,970,079	1,002,264
Productos por cobrar asociados a cuentas por cobrar	148	0	0	0
<b>(Estimación por deterioro)</b>	149	<b>-2,552,297</b>	<b>-2,552,297</b>	<b>-2,374,297</b>
<b>Bienes realizables en recuperación de créditos</b>	<b>3.7.e</b>	<b>162,593,722</b>	<b>183,049,978</b>	<b>74,449,820</b>
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos	151	194,428,501	191,008,673	104,787,936
Bienes recibidos en dación de pago	151-02101	194,428,501	191,008,673	45,252,877
Bienes adjudicados en remate judicial	151-02102	0	0	59,535,059
Otros bienes realizables	(150-151-159)	0	0	0
Productos por Cobrar asoci. a Instrum.financ.en dación de pagos		0	0	0
(Estimación por deterioro y por disposición legal)	159	-31,834,779	-7,958,695	-30,338,116
<b>Participaciones en el capital de otras empresas (neto)</b>	<b>3.7.f</b>	<b>14,769,446</b>	<b>14,748,446</b>	<b>13,939,372</b>
Participaciones en el capital de otras empresas del país	161	14,919,446	14,898,446	14,089,372
Participaciones en el capital de otras empresas del exterior		0	0	0
Participaciones en el capital mínimo de OPC		0	0	0
Participaciones en fideicomisos y VPE del país		0	0	0
Participaciones en fideicomisos y VPE del exterior		0	0	0
<b>(Deterioro en las participaciones en el capital de otras empresas)</b>	169	<b>-150,000</b>	<b>-150,000</b>	<b>-150,000</b>
<b>Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)</b>	<b>3.7.g</b>	<b>1,803,839,359</b>	<b>1,811,874,030</b>	<b>1,526,127,537</b>
Terrenos	171	1,115,674,038	1,115,674,038	861,676,133
Edificios e Instalaciones	172	829,258,114	829,258,114	776,048,052
Equipos y mobiliario	173	97,680,693	97,045,787	94,380,581
Equipo de Cómputo	174	176,678,842	173,958,610	165,417,310
Vehículos	175	28,925,125	28,925,125	28,925,125
<b>(Depreciación Acumulada Bienes muebles e inmuebles)</b>	179	<b>-444,377,454</b>	<b>-432,987,646</b>	<b>-400,319,665</b>
<b>Inversiones en propiedades</b>	190	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Terrenos		0	0	0
Edificios		0	0	0
<b>Otros activos</b>	<b>3.7.h</b>	<b>85,561,735</b>	<b>105,654,481</b>	<b>151,373,296</b>
Gastos pagados por anticipado	181	11,163,250	14,191,327	40,039,434
Cargos diferidos	182	3,545,102	4,018,038	5,436,848
Bienes diversos	183	14,740,908	24,315,156	24,517,990
Operaciones pendientes de imputación	184	1,467,692	6,370,919	7,045,956
Activos intangibles	186	52,857,140	54,971,398	72,545,424
Otros activos restringidos	187	29,159,493	46,665,045	73,391,024
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>		<b>25,832,901,189</b>	<b>26,231,265,021</b>	<b>25,140,362,041</b>

Las notas son parte integral de los Estados Financieros

  
MARLÓN VILLEGAS CUBERO  
GERENTE GENERAL

  
OSCAR MARIO MOLINA BARRANTES  
CONTADOR GENERAL


  
BERNAL BOLAÑOS QUESADA  
PRESIDENTE COMITÉ VIGILANCIA

**COOPEGRECIA R.L.**  
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA COMUNIDAD DE GRECIA R.L.**  
**BALANCE GENERAL**  
**Al 31 de Marzo 2018 y 2017**  
**(En colones sin céntimos)**

	NOTA	Periodo 2	Periodo 1	Periodo 0
		mar-18	dic-17	mar-17
		2018	2017	2017
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>				
<b>PASIVOS</b>				
<b>Obligaciones con el público</b>	<b>3.7.i</b>	<b>20,848,498,233</b>	<b>20,678,799,246</b>	<b>20,458,832,492</b>
A la vista	211+212	2,616,089,138	2,496,525,884	2,540,399,304
A plazo	213+218	17,542,275,830	17,479,950,606	17,331,090,827
Otras Obligaciones con el público	214-215	0	0	0
<b>Cargos por pagar por oblig.con el público</b>		<b>690,133,265</b>	<b>702,322,756</b>	<b>587,342,361</b>
Cargos financieros por pagar con el público	219	690,133,265	702,322,756	587,342,361
<b>Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
A la vista	221	0	0	0
A plazo	222	0	0	0
Cargos financieros por pagar	228	0	0	0
<b>Obligaciones con entidades</b>	<b>3.7.i</b>	<b>902,439,347</b>	<b>1,094,605,099</b>	<b>933,338,958</b>
A la vista	231	0	0	0
A plazo	232	28,869,776	211,053,753	21,569,380
Otras Obligaciones con entidades	233+234	873,569,571	883,551,346	911,769,578
Cargos financieros por pagar	238	0	0	0
Cargos por Obligaciones pacto reporto				
<b>Cuentas por pagar y provisiones</b>	<b>3.7.k</b>	<b>267,436,281</b>	<b>295,143,816</b>	<b>253,616,327</b>
Cuentas por pagar por servicios bursátiles	244	0	0	0
Impuesto sobre la renta diferido	246	0	0	0
Provisiones	243	185,659,577	193,746,203	180,589,074
Otras cuentas por pagar diversas	241+242+245	81,776,704	101,397,613	73,027,253
Cargos financieros por pagar	248	0	0	0
<b>Otros pasivos</b>	<b>3.7.l</b>	<b>86,802,668</b>	<b>462,975,589</b>	<b>96,594,406</b>
Ingresos diferidos	251	65,424,347	69,172,315	81,199,422
Estimación por deterioro de créditos contingentes	252	62,368	62,368	62,368
Otros pasivos	253+254+257	21,315,953	393,740,906	15,332,616
<b>Obligaciones Subordinadas</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Obligaciones subordinadas	261	0	0	0
Cargos financieros por pagar	268	0	0	0
<b>Obligaciones convertibles en Capital</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Obligaciones convertibles en Capital	271	0	0	0
Cargos financieros por pagar	278	0	0	0
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>		<b>22,105,176,529</b>	<b>22,531,523,750</b>	<b>21,742,382,183</b>
<b>PATRIMONIO</b>				
<b>Capital social</b>	<b>3.7.m</b>	<b>1,712,768,436</b>	<b>1,721,019,792</b>	<b>1,601,292,204</b>
Capital pagado	311	1,707,831,649	1,716,083,005	1,596,355,417
Capital Donado	312	4,936,787	4,936,787	4,936,787
Capital Suscrito no integrado	313	0	0	0
Suscripciones de capital por integrar	314	0	0	0
(Acciones en Tesorería)	315	0	0	0
Capital Mínimo de Funcionamiento Operadoras Pensiones Complementar	316	0	0	0
<b>Aportes patrimoniales no capitalizables</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Ajustes al patrimonio</b>	<b>3.7.n</b>	<b>1,188,482,071</b>	<b>1,202,840,143</b>	<b>1,039,408,697</b>
Superavit por revaluación inmuebles,mobiliario y equipo	331-01	1,283,303,148	1,283,303,148	978,971,832
Ajustes por valuación de Inversiones disponibles para la venta	331-02	-118,795,562	-104,437,490	36,469,704
Ajustes por valuación de Inversiones en respaldo de capital mínimo fr func. '	331-03	0	0	0
Ajustes por valuación de Instrumentos financieros restringidos	331-04	0	0	0
Ajustes por valuación de Instrumentos financieros en cesación de pagos, mor	331-05	0	0	0
Superavit por revaluacion de otros activos	331-06	0	0	0
Ajustes por valoración de Instrumentos derivados	331-07	0	0	0
Ajustes por valoración de obligaciones de entregar títulos en reportos y prést	331-08	0	0	0
<b>Ajustes por valor de revaluación</b>	<b>331</b>	<b>1,164,507,586</b>	<b>1,178,865,658</b>	<b>1,015,441,536</b>
Ajustes por revaluacion de participaciones en otras empresas	332	23,974,485	23,974,485	23,967,161
Ajustes por conversión de estados financieros	333	0	0	0
<b>Reservas patrimoniales</b>	<b>340</b>	<b>661,367,752</b>	<b>649,345,862</b>	<b>580,514,414</b>
<b>Resultados acumulados de periodos anteriores</b>	<b>350</b>	<b>126,535,475</b>	<b>-</b>	<b>124,038,199</b>
<b>Resultado del periodo</b>	<b>360</b>	<b>38,570,926</b>	<b>126,535,474</b>	<b>52,726,344</b>
<b>Intereses minoritario</b>	<b>370</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>		<b>3,727,724,660</b>	<b>3,699,741,271</b>	<b>3,397,979,858</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>25,832,901,189</b>	<b>26,231,265,021</b>	<b>25,140,362,041</b>
<b>Cuentas Contingentes Deudoras</b>	610-630	152,277,130	152,597,952	154,152,218
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN</b>	810	19,220,601,062	19,325,187,181	18,023,995,500

Las notas son parte integral de los Estados Financieros

  
**MARLON VILLEGAS CUBERO**  
GERENTE GENERAL

  
**OSCAR MARIO MOLINA BARRANTES**  
CONTADOR GENERAL

  
**BERNAL BOLAÑOS QUESADA**  
PRESIDENTE COMITÉ VIGILANCIA