

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

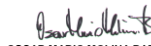
Al 31 de Marzo 2018 y 2017

(En colones sin céntimos)

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

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 2018 | dic-17 2017 | mar-17 2017 |
| PASIVOS Y PATRIMONIO | | | | |
| PASIVOS | | | | |
| Obligaciones con el público | 3.7.i | 20,848,498,233 | 20,678,799,246 | 20,458,832,492 |
| A la vista | | 2,616,089,138 | 2,496,525,884 | 2,540,399,304 |
| A plazo | | 17,542,275,830 | 17,479,950,606 | 17,331,090,827 |
| Otras Obligaciones con el público | | 0 | 0 | 0 |
| Cargos por pagar por oblig.con el publico | | 690,133,265 | 702,322,756 | 587,342,361 |
| Cargos financieros por pagar con el público | | 690,133,265 | 702,322,756 | 587,342,361 |
| Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica | | 0 | 0 | 0 |
| A la vista | | 0 | 0 | 0 |
| A plazo | | 0 | 0 | 0 |
| Cargos financieros por pagar | | 0 | 0 | 0 |
| Obligaciones con entidades | 3.7.i | 902,439,347 | 1,094,605,099 | 933,338,958 |
| A la vista | | 0 | 0 | 0 |
| A plazo | | 28,869,776 | 211,053,753 | 21,569,380 |
| Otras Obligaciones con entidades | | 873,569,571 | 883,551,346 | 911,769,578 |
| Cargos financieros por pagar | | 0 | 0 | 0 |
| Cargos por Obligaciones pacto reporto | | 0 | 0 | 0 |
| Cuentas por pagar y provisiones | 3.7.k | 267,436,281 | 295,143,816 | 253,616,327 |
| Cuentas por pagar por servicios bursátiles | | 0 | 0 | 0 |
| Impuesto sobre la renta diferido | | 0 | 0 | 0 |
| Provisiones | | 185,659,577 | 193,746,203 | 180,589,074 |
| Otras cuentas por pagar diversas | | 81,776,704 | 101,397,613 | 73,027,253 |
| Cargos financieros por pagar | | 0 | 0 | 0 |
| Otros pasivos | 3.7.l | 86,802,668 | 462,975,589 | 96,594,406 |
| Ingresos diferidos | | 65,424,347 | 69,172,315 | 81,199,422 |
| Estimación por deterioro de créditos contingentes | | 62,368 | 62,368 | 62,368 |
| Otros pasivos | | 21,315,953 | 393,740,906 | 15,332,616 |
| Obligaciones Subordinadas | | 0 | 0 | 0 |
| Obligaciones subordinadas | | 0 | 0 | 0 |
| Cargos financieros por pagar | | 0 | 0 | 0 |
| Obligaciones convertibles en Capital | | 0 | 0 | 0 |
| Obligaciones convertibles en Capital | | 0 | 0 | 0 |
| Cargos financieros por pagar | | 0 | 0 | 0 |
| TOTAL DE PASIVOS | | 22,105,176,529 | 22,531,523,750 | 21,742,382,183 |
| PATRIMONIO | | | | |
| Capital social | 3.7.m | 1,712,768,436 | 1,721,019,792 | 1,601,292,204 |
| Capital pagado | | 1,707,831,649 | 1,716,083,005 | 1,596,355,417 |
| Capital Donado | | 4,936,787 | 4,936,787 | 4,936,787 |
| Capital Suscrito no integrado | | 0 | 0 | 0 |
| Suscripciones de capital por integrar | | 0 | 0 | 0 |
| (Acciones en Tesorería) | | 0 | 0 | 0 |
| Capital Mínimo de Funcionamiento Operadoras Pensiones Complementarias | | 0 | 0 | 0 |
| Aportes patrimoniales no capitalizables | | 0 | 0 | 0 |
| Ajustes al patrimonio | 3.7.n | 1,188,482,071 | 1,202,840,143 | 1,039,408,697 |
| Superavit por revaluación inmuebles,mobiliario y equipo | | 1,283,303,148 | 1,283,303,148 | 978,971,832 |
| Ajustes por valuación de Inversiones disponibles para la venta | | -118,795,562 | -104,437,490 | 36,469,704 |
| Ajustes por valuación de Inversiones en respaldo de capital mínimo fr.func. Y reserva liquidez | | 0 | 0 | 0 |
| Ajustes por valuación de Instrumentos financieros restringidos | | 0 | 0 | 0 |
| Ajustes por valuación de Instrumentos financieros en cesación de pagos, morosos o en litigio | | 0 | 0 | 0 |
| Superavit por revaluacion de otros activos | | 0 | 0 | 0 |
| Ajustes por valoración de Instrumentos derivados | | 0 | 0 | 0 |
| Ajustes por valoración de obligaciones de entregar títulos en reportos y préstamos de valores | | 0 | 0 | 0 |
| Ajustes por valor de revaluación | | 1,164,507,586 | 1,178,865,658 | 1,015,441,536 |
| Ajustes por revaluacion de participaciones en otras empresas | | 23,974,485 | 23,974,485 | 23,967,161 |
| Ajustes por conversión de estados financieros | | 0 | 0 | 0 |
| Reservas patrimoniales | 3.7.o | 661,367,752 | 649,345,862 | 580,514,414 |
| Resultados acumulados de periodos anteriores | | 126,535,475 | - | 124,038,199 |
| Resultado del periodo | | 38,570,926 | 126,535,474 | 52,726,344 |
| Intereses minoritario | | 0 | 0 | 0 |
| TOTAL DEL PATRIMONIO | | 3,727,724,660 | 3,699,741,271 | 3,397,979,858 |
| TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO | | 25,832,901,189 | 26,231,265,021 | 25,140,362,041 |
| Cuentas Contingentes Deudoras | | 152,277,130 | 152,597,952 | 154,152,218 |
| OTRAS CUENTAS DE ORDEN | 4.2 | 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


II 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 30 de Junio 2018 y 2017
(En colones sin céntimos)

| | NOTA | Periodo 2 jun-18 2018 | Periodo 1 dic-17 2017 | Periodo 0 jun-17 2017 |
|---|--------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| ACTIVOS | | | | |
| Disponibilidades | 3.7.a | 175,314,661 | 524,197,942 | 141,037,732 |
| Efectivo | | 60,406,899 | 68,153,392 | 63,559,917 |
| Banco Central de Costa Rica | | 0 | 0 | 0 |
| Entidades Financieras del país | | 114,907,762 | 456,044,550 | 77,477,815 |
| Entidades Financieras del exterior | | 0 | 0 | 0 |
| Documentos de Cobro Inmediato | | 0 | 0 | 0 |
| Disponibilidades Restringidas | | 0 | 0 | 0 |
| Cuentas y Productos por Cobrar | | 0 | 0 | 0 |
| Inversiones en instrumentos financieros | 3.7.b | 5,120,885,697 | 4,700,126,397 | 5,333,019,857 |
| Mantenidas para negociar | | 0 | 0 | 0 |
| Disponibles para la venta | | 5,027,967,347 | 4,605,289,702 | 5,231,990,824 |
| Mantenidas al vencimiento | | 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 |
| (Estimación para inversiones temporales) | | 0 | 0 | 0 |
| Instrumentos financieros derivados | | 0 | 0 | 0 |
| Productos por cobrar sobre instrumentos financieros | | 92,918,350 | 94,836,695 | 101,029,033 |
| (Estimación por deterioro de Inversiones) | | 0 | 0 | 0 |
| Cartera de Créditos | 3.7.c | 18,839,629,890 | 18,847,499,281 | 18,216,057,506 |
| Créditos vigentes | | 13,726,494,039 | 14,739,447,738 | 14,155,051,100 |
| Descuento Documento | | 0 | 0 | 0 |
| Cartera Propia | | 13,644,454,580 | 14,654,475,544 | 14,066,801,639 |
| Tarjetas de Crédito | | 67,595,917 | 70,128,240 | 88,249,461 |
| Otros Créditos Vigentes | | 14,443,542 | 14,843,954 | 0 |
| Créditos con Garantías Cedidas (Restringidos) | | 0 | 0 | 0 |
| Créditos vencidos | | 4,754,233,393 | 3,647,759,116 | 3,727,267,193 |
| Cartera Propia | | 4,722,918,444 | 3,610,998,216 | 3,707,531,390 |
| Tarjetas de Crédito | | 31,314,949 | 36,760,900 | 19,735,803 |
| Otros Créditos Vencidos | | 0 | 0 | 0 |
| Créditos en Cobro Judicial | | 313,453,427 | 423,737,121 | 284,089,533 |
| Créditos con Garantías Cedidas (Restringidos)Vig. | | 0 | 0 | 0 |
| Créditos con Garantías Cedidas (Restringidos)Venc. | | 0 | 0 | 0 |
| Créditos con Garantías Cedidas (Restringidos)C.Jud. | | 0 | 0 | 0 |
| Cuentas y Productos por Cobrar asociados a cartera crédito | | 214,751,131 | 200,030,658 | 203,406,844 |
| (Estimación por deterioro de cartera de créditos) | | -169,302,100 | -163,475,352 | -153,757,164 |
| Cuentas y comisiones por cobrar | 3.7.d | 32,515,791 | 44,114,466 | 1,553,679 |
| Comisiones por cobrar | | 133,750 | 40,480,928 | 1,358,323 |
| Cuentas por cobrar por Operaciones Bursátiles | | 0 | 0 | 0 |
| Cuentas por cobrar por Operaciones con partes relacionadas | | 131,070 | 215,756 | 83,834 |
| Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar | | 0 | 0 | 0 |
| Otras cuentas por cobrar | | 34,803,268 | 5,970,079 | 2,663,819 |
| Productos por cobrar asociados a cuentas por cobrar | | 0 | 0 | 0 |
| (Estimación por deterioro) | | -2,552,297 | -2,552,297 | -2,552,297 |
| Bienes realizables en recuperación de créditos | 3.7.e | 140,301,911 | 183,049,978 | 16,200,559 |
| Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos | | 196,613,593 | 191,008,673 | 39,890,088 |
| Bienes recibidos en dación de pago | | 196,613,593 | 191,008,673 | 0 |
| Bienes adjudicados en remate judicial | | 0 | 0 | 39,890,088 |
| Otros bienes realizables | | 0 | 0 | 0 |
| Productos por Cobrar asoci. a Instrum.financ.en dación de pagos | | 0 | 0 | 0 |
| (Estimación por deterioro y por disposición legal) | | -56,311,682 | -7,958,695 | -23,689,529 |
| Participaciones en el capital de otras empresas (neto) | 3.7.f | 14,797,446 | 14,748,446 | 13,966,986 |
| Participaciones en el capital de otras empresas del país | | 14,947,446 | 14,898,446 | 14,116,986 |
| 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 |
| (Deterioro en las participaciones en el capital de otras empresas) | | -150,000 | -150,000 | -150,000 |
| Inmuebles, mobiliario y equipo (neto) | 3.7.g | 1,797,561,101 | 1,811,874,029 | 1,517,051,799 |
| Terrenos | | 1,115,674,038 | 1,115,674,039 | 861,676,133 |
| Edificios e Instalaciones | | 829,258,114 | 829,258,114 | 776,048,052 |
| Equipos y mobiliario | | 102,505,089 | 97,045,787 | 94,841,998 |
| Equipo de Cómputo | | 176,678,842 | 173,958,610 | 166,142,813 |
| Vehículos | | 28,925,125 | 28,925,125 | 28,925,125 |
| (Depreciación Acumulada Bienes muebles e inmuebles) | | -455,480,107 | -432,987,646 | -410,582,322 |
| Inversiones en propiedades | | 0 | 0 | 0 |
| Terrenos | | 0 | 0 | 0 |
| Edificios | | 0 | 0 | 0 |
| Otros activos | 3.7.h | 0 | 105,654,482 | 0 |
| Gastos pagados por anticipado | | 6,110,639 | 14,191,327 | 31,515,693 |
| Cargos diferidos | | 3,072,166 | 4,018,039 | 4,963,912 |
| Bienes diversos | | 22,927,286 | 24,315,156 | 23,314,105 |
| Operaciones pendientes de imputación | | 2,733,740 | 6,370,919 | 7,962,179 |
| Activos intangibles | | 44,728,839 | 54,971,398 | 64,816,396 |
| Otros activos restringidos | | -47,801,005 | 46,665,045 | -69,780,308 |
| TOTAL DE ACTIVOS | | 26,121,006,497 | 26,231,265,021 | 25,238,888,118 |

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

COOPEGRECIA R.L.
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA COMUNIDAD DE GRECIA R.L.
BALANCE GENERAL
Al 30 de Junio 2018 y 2017
(En colones sin céntimos)

| NOTA | Periodo 2 <u>jun-18</u> <u>2018</u> | Periodo 1 <u>dic-17</u> <u>2017</u> | Periodo 0 <u>jun-17</u> <u>2017</u> |
|--|---|---|---|
| PASIVOS Y PATRIMONIO | | | |
| PASIVOS | | | |
| Obligaciones con el público | 3.7.i | 21,147,350,419 | 20,678,799,246 |
| A la vista | 2,447,046,664 | 2,496,525,884 | 2,526,637,018 |
| A plazo | 17,978,495,513 | 17,479,950,606 | 17,517,812,278 |
| Otras Obligaciones con el público | 0 | 0 | 0 |
| Cargos por pagar por oblig.con el público | 721,808,242 | 702,322,756 | 620,384,143 |
| Cargos financieros por pagar con el público | 721,808,242 | 702,322,756 | 620,384,143 |
| Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica | 0 | 0 | 0 |
| A la vista | 0 | 0 | 0 |
| A plazo | 0 | 0 | 0 |
| Cargos financieros por pagar | 0 | 0 | 0 |
| Obligaciones con entidades | 3.7.i | 1,094,605,099 | 922,403,410 |
| A la vista | 0 | 0 | 0 |
| A plazo | 91,277,767 | 211,053,753 | 19,760,567 |
| Otras Obligaciones con entidades | 863,285,338 | 883,551,346 | 902,642,843 |
| Cargos financieros por pagar | 0 | 0 | 0 |
| Cargos por Obligaciones pacto reporto | 0 | 0 | 0 |
| Cuentas por pagar y provisiones | 3.7.k | 297,835,374 | 295,143,816 |
| Cuentas por pagar por servicios bursátiles | 0 | 0 | 0 |
| Impuesto sobre la renta diferido | 0 | 0 | 0 |
| Provisiones | 184,033,112 | 193,746,203 | 189,671,247 |
| Otras cuentas por pagar diversas | 113,802,262 | 101,397,613 | 114,961,755 |
| Cargos financieros por pagar | 0 | 0 | 0 |
| Otros pasivos | 3.7.l | 93,566,470 | 462,975,589 |
| Ingresos diferidos | 59,804,858 | 69,172,315 | 76,256,136 |
| Estimación por deterioro de créditos contingentes | 0 | 62,368 | 62,368 |
| Otros pasivos | 33,761,612 | 393,740,906 | 33,524,919 |
| Obligaciones Subordinadas | 0 | 0 | 0 |
| Obligaciones subordinadas | 0 | 0 | 0 |
| Cargos financieros por pagar | 0 | 0 | 0 |
| Obligaciones convertibles en Capital | 0 | 0 | 0 |
| Obligaciones convertibles en Capital | 0 | 0 | 0 |
| Cargos financieros por pagar | 0 | 0 | 0 |
| TOTAL DE PASIVOS | 22,493,315,368 | 22,531,523,750 | 22,001,713,274 |
| PATRIMONIO | | | |
| Capital social | 3.7.m | 1,785,807,157 | 1,721,019,792 |
| Capital pagado | 1,780,870,370 | 1,716,083,005 | 1,669,191,576 |
| Capital Donado | 4,936,787 | 4,936,787 | 4,936,787 |
| Capital Suscrito no integrado | 0 | 0 | 0 |
| Suscripciones de capital por integrar | 0 | 0 | 0 |
| (Acciones en Tesorería) | 0 | 0 | 0 |
| Capital Mínimo de Funcionamiento Operadoras Pensiones Complementarias | 0 | 0 | 0 |
| Aportes patrimoniales no capitalizables | 0 | 0 | 0 |
| Ajustes al patrimonio | 3.7.n | 1,194,316,355 | 1,202,840,143 |
| Superavit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo | 1,283,303,148 | 1,283,303,148 | 978,971,832 |
| Ajustes por valuación de Inversiones disponibles para la venta | -112,961,278 | -104,437,490 | 14,426,978 |
| Ajustes por valuación de Inversiones en respaldo de capital mínimo fr func. Y reserva liquidez | 0 | 0 | 0 |
| Ajustes por valuación de Instrumentos financieros restringidos | 0 | 0 | 0 |
| Ajustes por valuación de Instrumentos financieros en cesación de pagos, morosos o en litigio | 0 | 0 | 0 |
| Superavit por revaluación de otros activos | 0 | 0 | 0 |
| Ajustes por valoración de Instrumentos derivados | 0 | 0 | 0 |
| Ajustes por valoración de obligaciones de entregar títulos en reportos y préstamos de valores | 0 | 0 | 0 |
| Ajustes por valor de revaluación | 1,170,341,870 | 1,178,865,658 | 993,398,810 |
| Ajustes por revaluación de participaciones en otras empresas | 23,974,485 | 23,974,485 | 23,973,775 |
| Ajustes por conversión de estados financieros | 0 | 0 | 0 |
| Reservas patrimoniales | 3.7.o | 656,049,711 | 649,345,862 |
| Resultados acumulados de períodos anteriores | 0 | 0 | 0 |
| Resultado del periodo | 72,878,219 | 126,535,474 | 104,452,616 |
| Intereses minoritario | 0 | 0 | 0 |
| TOTAL DEL PATRIMONIO | 3,709,051,442 | 3,699,741,271 | 3,371,534,770 |
| TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO | 26,202,366,810 | 26,231,265,021 | 25,373,248,044 |
| Cuentas Contingentes Deudoras | 155,791,787 | 152,597,952 | 159,394,096 |
| OTRAS CUENTAS DE ORDEN | 4.2 | 19,168,981,636 | 19,325,187,181 |
| | -26,173,441,685 | -26,202,339,896 | -25,344,322,919 |

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

III 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 30 de Septiembre 2018 y 2017
(En colones sin céntimos)

| | NOTA | Periodo 2 | Periodo 1 | Periodo 0 |
|---|--------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | | sep-18 2018 | dic-17 2017 | sep-17 2017 |
| ACTIVOS | | | | |
| Disponibilidades | <u>3.7.a</u> | 307,876,734 | 524,197,942 | 157,661,521 |
| Efectivo | | 67,976,424 | 68,153,392 | 59,856,729 |
| Banco Central de Costa Rica | | 0 | 0 | 0 |
| Entidades Financieras del país | | 239,900,310 | 456,044,550 | 97,804,791 |
| Entidades Financieras del exterior | | 0 | 0 | 0 |
| Documentos de Cobro Inmediato | | 0 | 0 | 0 |
| Disponibilidades Restringidas | | 0 | 0 | 0 |
| Cuentas y Productos por Cobrar | | 0 | 0 | 0 |
| Inversiones en instrumentos financieros | <u>3.7.b</u> | 5,254,101,094 | 4,700,126,397 | 5,325,856,458 |
| Mantenidas para negociar | | 0 | 0 | 0 |
| Disponibles para la venta | | 5,197,717,590 | 4,605,289,702 | 5,264,944,353 |
| Mantenidas al vencimiento | | 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 |
| (Estimacion para inversiones temporales) | | 0 | 0 | 0 |
| Instrumentos financieros derivados | | 0 | 0 | 0 |
| Cuentas y Productos por Cobrar | | 56,383,504 | 94,836,695 | 60,912,105 |
| (Estimación por deterioro de Inversiones) | | 0 | 0 | 0 |
| Cartera de Créditos | <u>3.7.c</u> | 18,912,251,304 | 18,847,499,280 | 18,390,389,741 |
| Créditos vigentes | | 13,831,533,316 | 14,739,447,738 | 13,601,736,475 |
| Descuento Documento | | 0 | 0 | 0 |
| Cartera Propia | | 13,681,310,054 | 14,654,475,544 | 13,508,296,482 |
| Tarjetas de Crédito | | 71,289,406 | 70,128,240 | 78,439,993 |
| Otros Créditos Vigentes | | 78,933,857 | 14,843,954 | 15,000,000 |
| Créditos con Garantías Cedidas (Restringidos) | | 0 | 0 | 0 |
| Créditos vencidos | | 4,851,799,184 | 3,647,759,116 | 4,419,770,776 |
| Cartera Propia | | 4,834,326,041 | 3,610,998,216 | 4,387,228,674 |
| Tarjetas de Crédito | | 17,473,143 | 36,760,900 | 32,542,102 |
| Otros Créditos Vencidos | | 0 | 0 | 0 |
| Créditos en Cobro Judicial | | 196,413,053 | 423,737,121 | 308,866,750 |
| Créditos con Garantías Cedidas (Restringidos)Vig. | | 0 | 0 | 0 |
| Créditos con Garantías Cedidas (Restringidos)Venc. | | 0 | 0 | 0 |
| Créditos con Garantías Cedidas (Restringidos)C.Jud. | | 0 | 0 | 0 |
| Cuentas y Productos por Cobrar asociados a cartera crédito | | 211,516,042 | 200,030,658 | 210,984,786 |
| (Estimación por deterioro de cartera de créditos) | | -179,010,292 | -163,475,352 | -150,969,045 |
| Cuentas y comisiones por cobrar | <u>3.7.d</u> | 12,732,334 | 44,114,466 | 7,667,604 |
| Comisiones por cobrar | | 87,413 | 40,480,928 | 1,368,508 |
| Cuentas por cobrar por Operaciones Bursátiles | | 0 | 0 | 0 |
| Cuentas por cobrar por Operaciones con partes relacionadas | | 1,701,147 | 215,756 | 64,372 |
| Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por c | | 0 | 0 | 0 |
| Otras cuentas por cobrar | | 13,496,071 | 5,970,079 | 8,787,022 |
| Productos por cobrar asociados a cuentas por cobrar | | 0 | 0 | 0 |
| (Estimación por deterioro) | | -2,552,297 | -2,552,297 | -2,552,297 |
| Bienes realizables en recuperación de créditos | <u>3.7.e</u> | 175,601,641 | 183,049,978 | 11,214,298 |
| Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos | | 206,031,212 | 191,008,673 | 39,890,088 |
| Bienes recibidos en dación de pago | | 91,113,591 | 191,008,673 | 0 |
| Bienes adjudicados en remate judicial | | 114,917,622 | 0 | 39,890,088 |
| Otros bienes realizables | | 0 | 0 | 0 |
| Productos por Cobrar asoci. a Instrum.financ.en dación de pagos | | 0 | 0 | 0 |
| (Estimación por deterioro y por disposición legal) | | -30,429,571 | -7,958,695 | -28,675,790 |
| Participaciones en el capital de otras empresas (neto) | <u>3.7.f</u> | 14,811,446 | 14,748,446 | 13,995,696 |
| Participaciones en el capital de otras empresas del país | | 14,961,446 | 14,898,446 | 14,145,696 |
| 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 |
| (Deterioro en las participaciones en el capital de otras emp | | -150,000 | -150,000 | -150,000 |
| Inmuebles, mobiliario y equipo (neto) | <u>3.7.g</u> | 1,787,100,083 | 1,811,874,030 | 1,817,174,499 |
| Terrenos | | 1,115,674,038 | 1,115,674,038 | 1,115,674,038 |
| Edificios e Instalaciones | | 829,958,114 | 829,258,114 | 826,381,463 |
| Equipos y mobiliario | | 102,615,874 | 97,045,787 | 95,745,684 |
| Equipo de Cómputo | | 176,678,842 | 173,958,610 | 171,723,846 |
| Vehículos | | 28,925,125 | 28,925,125 | 28,925,125 |
| (Depreciación Acumulada Bienes muebles e inmuebles) | | -466,751,911 | -432,987,646 | -421,275,657 |
| Inversiones en propiedades | | 0 | 0 | 0 |
| Terrenos | | 0 | 0 | 0 |
| Edificios | | 0 | 0 | 0 |
| Otros activos | <u>3.7.h</u> | 76,763,611 | 105,654,482 | 128,768,933 |
| Gastos pagados por anticipado | 181 | 11,054,988 | 14,191,327 | 21,823,480 |
| Cargos diferidos | 182 | 2,599,229 | 4,018,039 | 4,490,975 |
| Bienes diversos | | 22,258,107 | 24,315,156 | 24,332,722 |
| Operaciones pendientes de imputación | | 1,973,364 | 6,370,919 | 16,638,623 |
| Activos intangibles | 186 | 37,090,279 | 54,971,398 | 59,695,489 |
| Otros activos restringidos | 187 | 37,074,103 | 46,665,046 | 64,582,469 |
| TOTAL DE ACTIVOS | | 26,541,238,247 | 26,231,265,021 | 25,852,728,750 |

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

COOPEGRECIA R.L.
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA COMUNIDAD DE GRECIA R.L.
BALANCE GENERAL
Al 30 de Septiembre 2018 y 2017
(En colones sin céntimos)

| NOTA | Periodo 2 sep-18 2018 | Periodo 1 dic-17 2017 | Periodo 0 sep-17 2017 |
|---|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| PASIVOS Y PATRIMONIO | | | |
| PASIVOS | | | |
| Obligaciones con el público | 21,442,026,434 | 20,678,799,246 | 20,810,091,704 |
| A la vista | 2,072,421,414 | 2,496,525,884 | 2,686,950,761 |
| A plazo | 18,562,714,776 | 17,479,950,606 | 17,474,814,746 |
| Otras Obligaciones con el público | 0 | 0 | 0 |
| Cargos por pagar por oblig.con el publico | 806,890,244 | 702,322,756 | 648,326,198 |
| Cargos financieros por pagar con el público | 806,890,244 | 702,322,756 | 648,326,198 |
| Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica | 0 | 0 | 0 |
| A la vista | 0 | 0 | 0 |
| A plazo | 0 | 0 | 0 |
| Cargos financieros por pagar | 0 | 0 | 0 |
| Obligaciones con entidades | 3.7.i 940,805,763 | 1,094,605,099 | 1,009,881,930 |
| A la vista | 0 | 0 | 0 |
| A plazo | 88,116,280 | 211,053,753 | 116,642,371 |
| Otras Obligaciones con entidades | 852,689,483 | 883,551,346 | 893,239,559 |
| Cargos financieros por pagar | 0 | 0 | 0 |
| Cargos por Obligaciones pacto reporto | 0 | 0 | 0 |
| Cuentas por pagar y provisiones | 3.7.k 278,212,856 | 295,143,816 | 280,698,109 |
| Cuentas por pagar por servicios bursátiles | 0 | 0 | 0 |
| Impuesto sobre la renta diferido | 0 | 0 | 0 |
| Provisiones | 195,569,697 | 193,746,203 | 200,924,766 |
| Otras cuentas por pagar diversas | 82,643,159 | 101,397,613 | 79,773,343 |
| Cargos financieros por pagar | 0 | 0 | 0 |
| Otros pasivos | 3.7.l 92,791,298 | 462,975,590 | 124,513,531 |
| Ingresos diferidos | 52,437,401 | 69,172,315 | 68,742,978 |
| Estimación por deterioro de créditos contingentes | 0 | 62,368 | 62,368 |
| Otros pasivos | 40,353,897 | 393,740,906 | 55,708,184 |
| Obligaciones Subordinadas | 0 | 0 | 0 |
| Obligaciones subordinadas | 0 | 0 | 0 |
| Cargos financieros por pagar | 0 | 0 | 0 |
| Obligaciones convertibles en Capital | 0 | 0 | 0 |
| Obligaciones convertibles en Capital | 0 | 0 | 0 |
| Cargos financieros por pagar | 0 | 0 | 0 |
| TOTAL DE PASIVOS | 22,753,836,350 | 22,531,523,751 | 22,225,185,274 |
| PATRIMONIO | | | |
| Capital social | 3.7.m 1,832,198,115 | 1,721,019,791 | 1,709,984,949 |
| Capital pagado | 1,827,261,328 | 1,716,083,005 | 1,705,048,162 |
| Capital Donado | 4,936,787 | 4,936,787 | 4,936,787 |
| Capital Suscrito no integrado | 0 | 0 | 0 |
| Suscripciones de capital por integrar | 0 | 0 | 0 |
| (Acciones en Tesorería) | 0 | 0 | 0 |
| Capital Mínimo de Funcionamiento Operadoras Pensiones Comf | 0 | 0 | 0 |
| Aportes patrimoniales no capitalizables | 0 | 0 | 0 |
| Ajustes al patrimonio | 3.7.n 1,176,879,371 | 1,202,840,142 | 1,201,768,921 |
| Superavit por revaluación inmuebles,mobiliario y equipo | 1,283,303,148 | 1,283,303,148 | 1,283,303,148 |
| Ajustes por valuación de Inversiones disponibles para la venta | -130,398,262 | -104,437,490 | -105,508,712 |
| Ajustes por valuación de Inversiones en respaldo de capital mínimo | 0 | 0 | 0 |
| Ajustes por valuación de Instrumentos financieros restringidos | 0 | 0 | 0 |
| Ajustes por valuación de Instrumentos financieros en cesación de p | 0 | 0 | 0 |
| Superavit por revaluación de otros activos | 0 | 0 | 0 |
| Ajustes por valoración de Instrumentos derivados | 0 | 0 | 0 |
| Ajustes por valoración de obligaciones de entregar títulos en reporto | 0 | 0 | 0 |
| Ajustes por valor de revaluación | 1,152,904,886 | 1,178,865,657 | 1,177,794,436 |
| Ajustes por revaluación de participaciones en otras empresas | 23,974,485 | 23,974,485 | 23,974,485 |
| Ajustes por conversión de estados financieros | 0 | 0 | 0 |
| Reservas patrimoniales | 3.7.o 648,236,330 | 649,345,862 | 568,310,386 |
| Resultados acumulados de periodos anteriores | 0 | 0 | 0 |
| Resultado del periodo | 130,088,081 | 126,535,474 | 147,479,221 |
| Intereses minoritario | 0 | 0 | 0 |
| TOTAL DEL PATRIMONIO | 3,787,401,897 | 3,699,741,269 | 3,627,543,477 |
| TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO | 26,541,238,247 | 26,231,265,021 | 25,852,728,751 |
| Cuentas Contingentes Deudoras | 223,986,822 | 152,597,952 | 157,850,069 |
| OTRAS CUENTAS DE ORDEN | 4.2 19,266,898,281 | 19,325,187,181 | 18,726,348,767 |

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


| IV 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 Diciembre 2018 y 2017 | | | | |
| (En colones sin céntimos) | | | | |
| | | Periodo 2 | Periodo 1 | Periodo 0 |
| | NOTA | dic-18 2018 | dic-17 2017 | dic-17 2017 |
| ACTIVOS | | | | |
| Disponibilidades | 3.7.a | 716,414,520 | 524,197,942 | 524,197,942 |
| Efectivo | | 75,221,400 | 68,153,392 | 68,153,392 |
| Banco Central de Costa Rica | | 0 | 0 | 0 |
| Entidades Financieras del país | | 641,193,120 | 456,044,550 | 456,044,550 |
| Entidades Financieras del exterior | | 0 | 0 | 0 |
| Documentos de Cobro Inmediato | | 0 | 0 | 0 |
| Disponibilidades Restringidas | | 0 | 0 | 0 |
| Cuentas y Productos por Cobrar | | 0 | 0 | 0 |
| Inversiones en instrumentos financieros | 3.7.b | 5,920,697,070 | 4,700,126,397 | 4,700,126,397 |
| Mantenidas para negociar | | 0 | 0 | 0 |
| Disponibles para la venta | | 5,819,195,636 | 4,605,289,702 | 4,605,289,702 |
| Mantenidas al vencimiento | | 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 |
| (Estimación para inversiones temporales) | | 0 | 0 | 0 |
| Instrumentos financieros derivados | | 0 | 0 | 0 |
| Cuentas y Productos por Cobrar | | 101,501,434 | 94,836,695 | 94,836,695 |
| (Estimación por deterioro de Inversiones) | | 0 | 0 | 0 |
| Cartera de Créditos | 3.7.c | 19,045,338,551 | 18,847,499,280 | 18,847,499,280 |
| Créditos vigentes | | 13,796,812,274 | 14,739,447,738 | 14,739,447,738 |
| Descuento Documento | | 0 | 0 | 0 |
| Cartera Propia | | 13,644,779,752 | 14,654,475,544 | 14,654,475,544 |
| Tarjetas de Crédito | | 73,897,774 | 70,128,240 | 70,128,240 |
| Otros Créditos Vigentes | | 78,134,749 | 14,843,954 | 14,843,954 |
| Créditos con Garantías Cedidas (Restringidos) | | 0 | 0 | 0 |
| Créditos vencidos | | 4,895,120,709 | 3,647,759,116 | 3,647,759,116 |
| Cartera Propia | | 4,867,278,772 | 3,610,998,216 | 3,610,998,216 |
| Tarjetas de Crédito | | 27,841,936 | 36,760,900 | 36,760,900 |
| Otros Créditos Vencidos | | 0 | 0 | 0 |
| Créditos en Cobro Judicial | | 321,552,876 | 423,737,121 | 423,737,121 |
| Créditos con Garantías Cedidas (Restringidos)Vig. | | 0 | 0 | 0 |
| Créditos con Garantías Cedidas (Restringidos)Venc. | | 0 | 0 | 0 |
| Créditos con Garantías Cedidas (Restringidos)C.Jud. | | 0 | 0 | 0 |
| Cuentas y Productos por Cobrar asociados a cartera crédito | | 211,619,167 | 200,030,658 | 200,030,658 |
| (Estimación por deterioro de cartera de créditos) | | -179,766,475 | -163,475,352 | -163,475,352 |
| Cuentas y comisiones por cobrar | 3.7.d | 59,579,950 | 44,114,466 | 44,114,466 |
| Comisiones por cobrar | | 42,992,609 | 40,480,928 | 40,480,928 |
| Cuentas por cobrar por Operaciones Bursátiles | | 0 | 0 | 0 |
| Cuentas por cobrar por Operaciones con partes relacionadas | | 4,374,737 | 215,756 | 215,756 |
| Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por c | | 0 | 0 | 0 |
| Otras cuentas por cobrar | | 14,764,901 | 5,970,079 | 5,970,079 |
| Productos por cobrar asociados a cuentas por cobrar | | 0 | 0 | 0 |
| (Estimación por deterioro) | | -2,552,297 | -2,552,297 | -2,552,297 |
| Bienes realizables en recuperación de créditos | 3.7.e | 145,644,482 | 183,049,978 | 183,049,978 |
| Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos | | 206,031,212 | 191,008,673 | 191,008,673 |
| Bienes recibidos en dación de pago | | 91,113,591 | 191,008,673 | 191,008,673 |
| Bienes adjudicados en remate judicial | | 114,917,622 | 0 | 0 |
| Otros bienes realizables | | 0 | 0 | 0 |
| Productos por Cobrar asoci. a Instrum.financ.en dación de pagos | | 0 | 0 | 0 |
| (Estimación por deterioro y por disposición legal) | | -60,386,730 | -7,958,695 | -7,958,695 |
| Participaciones en el capital de otras empresas (neto) | 3.7.f | 14,832,446 | 14,748,446 | 14,748,446 |
| Participaciones en el capital de otras empresas del país | | 14,982,446 | 14,898,446 | 14,898,446 |
| 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 |
| (Deterioro en las participaciones en el capital de otras emp) | | -150,000 | -150,000 | -150,000 |
| Inmuebles, mobiliario y equipo (neto) | 3.7.g | 1,778,216,761 | 1,811,874,030 | 1,811,874,030 |
| Terrenos | | 1,115,674,038 | 1,115,674,038 | 1,115,674,038 |
| Edificios e Instalaciones | | 829,958,114 | 829,258,114 | 829,258,114 |
| Equipos y mobiliario | | 102,615,874 | 97,045,787 | 97,045,787 |
| Equipo de Cómputo | | 179,038,335 | 173,958,610 | 173,958,610 |
| Vehículos | | 28,925,125 | 28,925,125 | 28,925,125 |
| (Depreciación Acumulada Bienes muebles e inmuebles) | | -477,994,726 | -432,987,646 | -432,987,646 |
| Inversiones en propiedades | | 0 | 0 | 0 |
| Terrenos | | 0 | 0 | 0 |
| Edificios | | 0 | 0 | 0 |
| Otros activos | 180 | 106,413,311 | 105,654,482 | 105,654,482 |
| Gastos pagados por anticipado | 181 | 11,094,655 | 14,191,327 | 14,191,327 |
| Cargos diferidos | 182 | 2,126,293 | 4,018,039 | 4,018,039 |
| Bienes diversos | | 19,004,598 | 24,315,156 | 24,315,156 |
| Operaciones pendientes de imputación | | 30,393,829 | 6,370,919 | 6,370,919 |
| Activos intangibles | 186 | 42,009,292 | 54,971,398 | 54,971,398 |
| Otros activos restringidos | 187 | 62,277,726 | 46,665,046 | 46,665,046 |
| TOTAL DE ACTIVOS | | 27,787,137,090 | 26,231,265,021 | 26,231,265,021 |

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

| NOTA | Periodo 2 dic-18 2018 | Periodo 1 dic-17 2017 | Periodo 0 dic-17 2017 |
|--|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| PASIVOS Y PATRIMONIO | | | |
| PASIVOS | | | |
| Obligaciones con el público | | | |
| 3.7.i | 22,068,787,735 | 20,678,799,246 | 20,678,799,246 |
| A la vista | 2,617,242,544 | 2,496,525,884 | 2,496,525,884 |
| A plazo | 18,573,322,320 | 17,479,950,606 | 17,479,950,606 |
| Otras Obligaciones con el público | 0 | 0 | 0 |
| Cargos por pagar por oblig.con el publico | 878,222,871 | 702,322,756 | 702,322,756 |
| Cargos financieros por pagar con el público | 878,222,871 | 702,322,756 | 702,322,756 |
| Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica | | | |
| A la vista | 0 | 0 | 0 |
| A plazo | 0 | 0 | 0 |
| Cargos financieros por pagar | 0 | 0 | 0 |
| Obligaciones con entidades | | | |
| 3.7.i | 926,647,714 | 1,094,605,099 | 1,094,605,099 |
| A la vista | 0 | 0 | 0 |
| A plazo | 84,875,152 | 211,053,753 | 211,053,753 |
| Otras Obligaciones con entidades | 841,772,562 | 883,551,346 | 883,551,346 |
| Cargos financieros por pagar | 0 | 0 | 0 |
| Cargos por Obligaciones pacto reporto | 0 | 0 | 0 |
| Cuentas por pagar y provisiones | | | |
| 3.7.k | 351,317,899 | 295,143,816 | 295,143,816 |
| Cuentas por pagar por servicios bursátiles | 0 | 0 | 0 |
| Impuesto sobre la renta diferido | 0 | 0 | 0 |
| Provisiones | 153,906,469 | 193,746,203 | 193,746,203 |
| Otras cuentas por pagar diversas | 197,411,430 | 101,397,613 | 101,397,613 |
| Cargos financieros por pagar | 0 | 0 | 0 |
| Otros pasivos | | | |
| 3.7.l | 612,346,112 | 462,975,590 | 462,975,590 |
| Ingresos diferidos | 45,971,340 | 69,172,315 | 69,172,315 |
| Estimación por deterioro de créditos contingentes | 0 | 62,368 | 62,368 |
| Otros pasivos | 566,374,772 | 393,740,906 | 393,740,906 |
| Obligaciones Subordinadas | | | |
| Obligaciones subordinadas | 0 | 0 | 0 |
| Cargos financieros por pagar | 0 | 0 | 0 |
| Obligaciones convertibles en Capital | | | |
| Obligaciones convertibles en Capital | 0 | 0 | 0 |
| Cargos financieros por pagar | 0 | 0 | 0 |
| TOTAL DE PASIVOS | 23,959,099,460 | 22,531,523,751 | 22,531,523,751 |
| PATRIMONIO | | | |
| Capital social | | | |
| 3.7.m | 1,841,096,894 | 1,721,019,791 | 1,721,019,791 |
| Capital pagado | 1,836,160,107 | 1,716,083,005 | 1,716,083,005 |
| Capital Donado | 4,936,787 | 4,936,787 | 4,936,787 |
| Capital Suscrito no integrado | 0 | 0 | 0 |
| Suscripciones de capital por integrar | 0 | 0 | 0 |
| (Acciones en Tesorería) | 0 | 0 | 0 |
| Capital Mínimo de Funcionamiento Operadoras Pensiones Comp | 0 | 0 | 0 |
| Aportes patrimoniales no capitalizables | | | |
| 3.7.n | 1,167,205,871 | 1,202,840,142 | 1,202,840,142 |
| Superavit por revaluación inmuebles,mobiliario y equipo | 1,283,303,148 | 1,283,303,148 | 1,283,303,148 |
| Ajustes por valuación de Inversiones disponibles para la venta | -140,071,762 | -104,437,490 | -104,437,490 |
| Ajustes por valuación de Inversiones en respaldo de capital mínimo | 0 | 0 | 0 |
| Ajustes por valuación de Instrumentos financieros restringidos | 0 | 0 | 0 |
| Ajustes por valuación de Instrumentos financieros en cesación de p | 0 | 0 | 0 |
| Superavit por revaluación de otros activos | 0 | 0 | 0 |
| Ajustes por valoración de Instrumentos derivados | 0 | 0 | 0 |
| Ajustes por valoración de obligaciones de entregar títulos en report | 0 | 0 | 0 |
| Ajustes por valor de revaluación | 1,143,231,386 | 1,178,865,657 | 1,178,865,657 |
| Ajustes por revaluación de participaciones en otras empresas | 23,974,485 | 23,974,485 | 23,974,485 |
| Ajustes por conversión de estados financieros | 0 | 0 | 0 |
| Reservas patrimoniales | 712,618,061 | 649,345,862 | 649,345,862 |
| Resultados acumulados de periodos anteriores | 0 | 0 | 0 |
| Resultado del periodo | 107,116,804 | 126,535,474 | 126,535,474 |
| Intereses minoritario | 3,828,037,630 | 3,699,741,269 | 3,699,741,269 |
| TOTAL DEL PATRIMONIO | 3,828,037,630 | 3,699,741,269 | 3,699,741,269 |
| TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO | 27,787,137,090 | 26,231,265,021 | 26,231,265,021 |
| Cuentas Contingentes Deudoras | | | |
| | 244,921,180 | 152,597,952 | 152,597,952 |
| OTRAS CUENTAS DE ORDEN | 4.2 | 19,399,694,764 | 19,325,187,181 |

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