

**AUDITORES CONSULTORES DIAZ SANABRIA & ASOCIADOS**  
**CONTADORES PUBLICOS AUTORIZADOS 500181**  
**CEDULA JURIDICA 3-101-702746**  
**SEGURIDAD Y EXPERIENCIA**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA COMUNIDAD DE  
GRECIA, R.L.**

**COOPEGRECIA, R.L.**

**DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES**

**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

## INDICE DEL CONTENIDO

|   |      |
|---|------|
| Informe de los Auditores Independientes | 2,3  |
| Balance General                         | 4,5  |
| Estado de Resultados                    | 6    |
| Estado de Flujos de Efectivo            | 7    |
| Estado de Cambios en el Patrimonio      | 8    |
| Notas a los Estados Financieros         | 9,44 |

**AUDITORES CONSULTORES DIAZ SANABRIA & ASOCIADOS**  
**CONTADORES PUBLICOS AUTORIZADOS 500181**  
**CEDULA JURIDICA 3-101-702746**  
**SEGURIDAD Y EXPERIENCIA**

**INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES**

**A la Asamblea General, Consejo de Administración de COOPEGRECIA, R.L. y  
Superintendencia General de Entidades Financieras.**

Hemos auditado los Balances Generales de COOPEGRECIA, R.L., al 31 de diciembre del 2016, los Estados de Resultados, de Flujos de Efectivo y los Estados de Cambios en el Patrimonio Neto, que le son relativos por los años que terminaron en esa fecha, un resumen de las principales políticas contables y otras notas explicativas. Estos estados financieros y la información financiera suplementaria son responsabilidad de la administración de COOPEGRECIA, R.L.

***Responsabilidad de la administración por los Estados Financieros***

La administración de COOPEGRECIA, R.L. es responsable por la preparación y presentación razonable de los estados financieros de conformidad con las bases de contabilidad descritas en la Nota 2. Esta responsabilidad incluye el diseño, implementación y mantenimiento del control interno relacionado con la preparación y presentación razonable de los estados financieros que estén libres de errores u omisiones importantes, ya sea por fraude o error, la selección y aplicación de políticas apropiadas y la realización de estimaciones contables que sean razonables en las circunstancias.

***Responsabilidad del auditor***

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre estos estados financieros con base en nuestra auditoría. Efectuamos nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría. Estas normas requieren que cumplamos con requerimientos éticos y que planifiquemos y ejecutemos la auditoría para obtener una seguridad razonable de que los estados financieros no presentan errores u omisiones de importancia relativa. Nuestra auditoría fue practicada de acuerdo con disposiciones legales, reglamentarias y normativa emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero y otras disposiciones de la Superintendencia General de Entidades Financieras, relacionadas con la actividad de intermediación financiera, y en los aspectos no previstos, con las Normas Internacionales de Información Financiera, adoptadas por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica. Dichas disposiciones y normas requieren de una adecuada planeación y ejecución, con el objeto de obtener una seguridad razonable de que los estados financieros no contienen errores significativos.

**Continúa.....**

**AUDITORES CONSULTORES DIAZ SANABRIA & ASOCIADOS**  
**CONTADORES PUBLICOS AUTORIZADOS 500181**  
**CEDULA JURIDICA 3-101-702746**  
**SEGURIDAD Y EXPERIENCIA**

..... Viene

Esta auditoría incluye el examen, con base en pruebas selectivas, de evidencia que respalda los montos y las divulgaciones contenidas en los estados financieros. Además, incluye la evaluación de los principios de contabilidad usados y las estimaciones importantes hechas por la Administración de COOPEGRECIA, R.L., así como la evaluación general de la presentación de los estados financieros. Consideramos que la auditoría efectuada constituye una base razonable para fundamentar nuestra opinión.

***Otros Asuntos a informar***

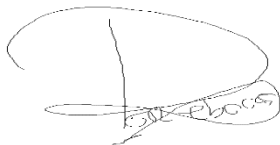
Los Estados Financieros por el periodo finalizado al 31 de diciembre del 2015, fueron revisados por otros contadores públicos, los cuales con fecha del 04 de febrero del 2016, emitieron una opinión limpia, la información correspondiente a ese período se incluye en nuestro informe.

***Opinión***

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos, presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la posición financiera de COOPEGRECIA, R.L. al 31 de diciembre del 2016, los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo para los años terminados en esas fechas, de acuerdo con disposiciones legales, reglamentarias y normativa emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero y otras disposiciones de la Superintendencia General de Entidades Financieras, relacionadas con la actividad de intermediación financiera, y en los aspectos no previstos, con las Normas Internacionales de Información Financiera.

***20 de enero del 2017***

***P/ Auditores Consultores Diaz Sanabria & Asociados.***



**Lic. Rebeca Gutiérrez Rojas**  
**Contador Público Autorizado No. 5951**  
**Póliza de fidelidad No.0116 FIG 007**  
**Vence el 30 de Setiembre de 2017.**

**“Exento Timbre según Ley 6663 ”**

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

Al 31 de Diciembre 2016 y 2015  
(En colones sin céntimos)

|   | NOTA                | <u>Periodo 2</u><br><u>dic-16</u><br><u>2016</u> | <u>Periodo 1</u><br><u>dic-15</u><br><u>2015</u> |
|---|---------------------|--|--|
| <b><u>ACTIVOS</u></b>   |                     |  |  |
| <b>Disponibilidades</b>   | <b><u>3.7.a</u></b> | <b>495.115.665</b>                               | <b>333.328.963</b>                               |
| Efectivo  |                     | 69.555.035                                       | 65.986.934                                       |
| Entidades Financieras del país  |                     | 425.560.630                                      | 267.342.029                                      |
| <b>Inversiones en instrumentos financieros</b>  | <b><u>3.7.b</u></b> | <b>4.853.814.368</b>                             | <b>5.055.903.998</b>                             |
| Disponibles para la venta   |                     | 4.774.955.710                                    | 4.978.385.525                                    |
| Cuentas y Productos por Cobrar  |                     | 78.858.658                                       | 77.518.473                                       |
| <b><u>Cartera de Créditos</u></b>   | <b><u>3.7.c</u></b> | <b>17.166.210.646</b>                            | <b>15.177.195.515</b>                            |
| Créditos vigentes   |                     | 13.333.085.569                                   | 11.548.026.756                                   |
| Créditos vencidos   |                     | 3.547.860.720                                    | 3.277.582.064                                    |
| Créditos en Cobro Judicial  |                     | 232.771.778                                      | 260.343.460                                      |
| Cuentas y Productos por Cobrar asociados a cartera crédito<br>(Estimación por deterioro de cartera de créditos) |                     | 190.836.829<br>-138.344.250                      | 180.243.235<br>-89.000.000                       |
| <b>Cuentas y comisiones por cobrar</b>  | <b><u>3.7.d</u></b> | <b>29.152.008</b>                                | <b>744.647.407</b>                               |
| Comisiones por cobrar   |                     | 29.971.954                                       | 39.720.415                                       |
| Cuentas por cobrar por Operaciones con partes relacionadas  |                     | 426.795  | 189.378  |
| Otras cuentas por cobrar<br>(Estimación por deterioro)  |                     | 593.556<br>-1.840.297                            | 705.853.408<br>-1.115.794                        |
| <b>Bienes realizables en recuperación de créditos</b>   | <b><u>3.7.e</u></b> | <b>167.327.941</b>                               | <b>160.908.988</b>                               |
| Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos<br>(Estimación por deterioro y por disposición legal)   |                     | 202.312.119<br>-34.984.178                       | 178.755.238<br>-17.846.250                       |
| <b>Participaciones en el capital de otras empresas (neto)</b>   | <b><u>3.7.f</u></b> | <b>14.931.372</b>                                | <b>14.854.845</b>                                |
| <b>Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)</b>  | <b><u>3.7.g</u></b> | <b>1.538.515.074</b>                             | <b>1.533.141.698</b>                             |
| <b>Otros activos</b>  | <b><u>3.7.h</u></b> | <b>171.431.046</b>                               | <b>194.151.955</b>                               |
| Cargos diferidos  |                     | 5.909.785  | 7.810.115  |
| Activos intangibles   |                     | 76.640.182                                       | 93.599.228                                       |
| Otros activos restringidos  |                     | 88.881.079                                       | 92.742.612                                       |
| <b>TOTAL DE ACTIVOS</b>   |                     | <b>24.436.498.120</b>                            | <b>23.214.133.369</b>                            |

Las notas son parte integral de los Estados Financieros

MARLON VILLEGAS CUBERO  
GERENTE GENERAL

OSCAR MARIO MOLINA BARRANTE  
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 Diciembre 2016 y 2015**  
**(En colones sin céntimos)**

|  | NOTA                | <u>Periodo 2</u><br><u>dic-16</u><br><u>2016</u> | <u>Periodo 1</u><br><u>dic-15</u><br><u>2015</u> |
|--|---------------------|--|--|
| <b><u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u></b>                             |                     |  |  |
| <b><u>PASIVOS</u></b>  |                     |  |  |
| <b>Obligaciones con el público</b>                             | <b><u>3.7.i</u></b> | <b>19.439.637.914</b>                            | <b>17.647.093.457</b>                            |
| A la vista   |                     | 2.275.762.763                                    | 2.215.678.491                                    |
| A plazo  |                     | 16.565.602.935                                   | 14.915.593.002                                   |
| <b>Cargos por pagar por oblig.con el publico</b>               |                     | <b>598.272.216</b>                               | <b>515.821.964</b>                               |
| Cargos financieros por pagar con el público                    |                     | 598.272.216                                      | 515.821.964                                      |
| <b>Obligaciones con entidades</b>                              | <b><u>3.7.j</u></b> | <b>943.952.892</b>                               | <b>983.377.551</b>                               |
| A plazo  |                     | 23.324.996                                       | 29.846.099                                       |
| Otras Obligaciones con entidades                               |                     | 920.627.896                                      | 953.531.452                                      |
| <b>Cuentas por pagar y provisiones</b>                         | <b><u>3.7.k</u></b> | <b>270.484.023</b>                               | <b>1.107.686.960</b>                             |
| Provisiones  |                     | 164.813.457                                      | 166.261.165                                      |
| Otras cuentas por pagar diversas                               |                     | 105.670.566                                      | 941.425.795                                      |
| <b>Otros pasivos</b>   | <b><u>3.7.l</u></b> | <b>400.503.973</b>                               | <b>229.553.043</b>                               |
| Ingresos diferidos   |                     | 79.002.529                                       | 84.039.568                                       |
| Estimación por deterioro de créditos contingentes              |                     | 62.368   | 62.368   |
| Otros pasivos  |                     | 321.439.076                                      | 145.451.107                                      |
| <b><u>TOTAL DE PASIVOS</u></b>                                 |                     | <b><u>21.054.578.802</u></b>                     | <b><u>19.967.711.011</u></b>                     |
| <b><u>PATRIMONIO</u></b>                                       |                     |  |  |
| <b>Capital social</b>  | <b><u>3.7.m</u></b> | <b>1.595.750.647</b>                             | <b>1.433.243.372</b>                             |
| Capital pagado   |                     | 1.590.813.860                                    | 1.428.306.585                                    |
| Capital Donado   |                     | 4.936.787  | 4.936.787  |
| <b><u>Ajustes al patrimonio</u></b>                            | <b><u>3.7.n</u></b> | <b>1.077.442.085</b>                             | <b>1.171.635.224</b>                             |
| Superavit por revaluación inmuebles,mobiliario y equipo        |                     | 978.971.832                                      | 978.971.832                                      |
| Ajustes por valuación de Inversiones disponibles para la venta |                     | 74.503.092                                       | 168.703.058                                      |
| Ajustes por revaluación de participaciones en otras empresas   |                     | 23.967.161                                       | 23.960.334                                       |
| <b>Reservas patrimoniales</b>                                  | <b><u>3.7.o</u></b> | <b>584.688.387</b>                               | <b>513.043.982</b>                               |
| <b>Resultado del periodo</b>                                   |                     | <b><u>124.038.199</u></b>                        | <b><u>128.499.781</u></b>                        |
| <b><u>TOTAL DEL PATRIMONIO</u></b>                             |                     | <b><u>3.381.919.318</u></b>                      | <b><u>3.246.422.358</u></b>                      |
| <b><u>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</u></b>                    |                     | <b><u>24.436.498.120</u></b>                     | <b><u>23.214.133.369</u></b>                     |
| <b><u>Cuentas Contingentes Deudoras</u></b>                    |                     | <b>148.510.654</b>                               | <b>177.598.097</b>                               |
| <b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN</b>                                  | <b><u>4.2</u></b>   | <b>17.480.430.753</b>                            | <b>15.442.571.769</b>                            |

Las notas son parte integral de los Estados Financieros

MARLON VILLEGAS CU  
GERENTE GENERAL

OSCAR MARIO MOLINA  
CONTADOR GENERAL

BERNAL BOLAÑOS QUESADA  
PRESIDENTE COMITÉ VIGILANCIA

**COOPEGRECIA R.L.**

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

**ESTADO DE RESULTADOS**

Para el periodo terminado al 31 de Diciembre 2016 y 2015 (Semestre terminado)

(En colones sin céntimos)

|   | <u>NOTA</u>  | <u>2016</u><br><u>dic-16</u> | <u>2015</u><br><u>dic-15</u> |
|---|--------------|------------------------------|------------------------------|
| <b>Ingresos Financieros</b>   |              |                              |                              |
| Por disponibilidades  |              | 2.866.643                    | 2.337.841                    |
| Por inversiones en instrumentos financieros                                       |              | 387.601.867                  | 340.387.104                  |
| Por cartera de créditos   |              | 1.994.616.045                | 1.889.462.472                |
| Por ganancia por diferencias de cambio y UD                                       |              | 11.253.787                   | 12.510.058                   |
| Por otros ingresos financieros  |              | 69.843.157                   | 74.209.089                   |
| <b>Total de Ingresos Financieros</b>  | <b>3.7.p</b> | <b><u>2.466.181.499</u></b>  | <b><u>2.318.906.564</u></b>  |
| <b>Gastos Financieros</b>   |              |                              |                              |
| Por Obligaciones con el público   |              | <b>1.463.601.990</b>         | <b>1.382.600.915</b>         |
| Cargos por captaciones a la vista MN - ME   |              | 41.855.525                   | 43.648.925                   |
| Cargos por captaciones a Plazo MN - ME  |              | 1.421.746.465                | 1.338.951.990                |
| Por Obligaciones con entidades financieras  |              | <b>97.591.548</b>            | <b>101.610.923</b>           |
| Por otros gastos financieros  |              | <b>84.389.298</b>            | <b>78.474.894</b>            |
| <b>Total de Gastos Financieros</b>  | <b>3.7.q</b> | <b><u>1.645.582.836</u></b>  | <b><u>1.562.686.732</u></b>  |
| <b>GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESV.DE ACTIVOS FINANC.</b>                        |              | <b><u>78.517.156</u></b>     | <b><u>33.170.908</u></b>     |
| <b>Por estimación de deterioro de activos</b>                                     | <b>3.7.r</b> | <b><u>78.517.156</u></b>     | <b><u>33.170.908</u></b>     |
| <b>RESULTADO FINANCIERO</b>   |              | <b><u>742.081.507</u></b>    | <b><u>723.048.924</u></b>    |
| <b>Otros Ingresos de Operación</b>  |              |                              |                              |
| Por comisiones por servicios  |              | 53.012.722                   | 54.515.884                   |
| Por bienes realizables  |              | 69.493.737                   | 15.874.200                   |
| Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas                  |              | 774.779                      | 1.294                        |
| Por otros ingresos operativos   |              | 156.547.497                  | 99.649.498                   |
| <b>Total Otros Ingresos de Operación</b>  | <b>3.7.s</b> | <b><u>279.828.735</u></b>    | <b><u>170.040.876</u></b>    |
| <b>Otros Gastos de Operación</b>  |              |                              |                              |
| Por comisiones por servicios  |              | 9.430.101                    | 10.885.869                   |
| Por bienes realizables  |              | 107.180.444                  | 31.120.043                   |
| Por pérdida por participaciones de capital en otras empresas                      |              | 1.300                        | 3.750.000                    |
| Por otros gastos operativos   |              | 95.613.946                   | 92.869.678                   |
| <b>Total Otros Gastos de Operación</b>  | <b>3.7.t</b> | <b><u>212.225.791</u></b>    | <b><u>138.625.590</u></b>    |
| <b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>  |              | <b><u>809.684.451</u></b>    | <b><u>754.464.210</u></b>    |
| <b>Gastos Administrativos</b>   |              |                              |                              |
| Por gastos de Personal  |              | 395.471.260                  | 359.117.170                  |
| Por otros gastos de Administración  |              | 191.333.160                  | 178.643.501                  |
| <b>Total Gastos Administrativos</b>   | <b>3.7.u</b> | <b><u>586.804.420</u></b>    | <b><u>537.760.671</u></b>    |
| <b>RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTO Y PARTICIPACIONES</b>             |              | <b><u>222.880.031</u></b>    | <b><u>216.703.539</u></b>    |
| Participaciones sobre los Excedentes  | <b>3.7.w</b> | 10.979.017                   | 10.190.484                   |
| <b>RESULTADO NETO DE ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>                                   |              | <b><u>211.901.014</u></b>    | <b><u>206.513.055</u></b>    |
| <b>RESULTADO NETO DEL PERIODO</b>   |              | <b><u>211.901.014</u></b>    | <b><u>206.513.055</u></b>    |
| <b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO</b>                              |              |                              |                              |
| Ajuste por valuacion inversiones disponibles para la venta, neto impuesto s/renta |              | -94.199.966                  | 177.468.737                  |
| Ajuste por valuacion instrumentos financieros restringidos, neto impuesto s/renta |              | -                            | -75.339                      |
| Otro  |              | 6.827                        | 830                          |
| <b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO</b>                                    | <b>3.8.a</b> | <b><u>-94.193.139</u></b>    | <b><u>177.394.228</u></b>    |
| <b>RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO</b>                                  |              | <b><u>117.707.875</u></b>    | <b><u>383.907.283</u></b>    |

Las notas son parte integral de los Estados Financieros

MARLON VILLEGAS CUBERO  
GERENTE GENERALOSCAR MARIO MOLINA BARRANTES  
CONTADOR GENERALBERNAL BOLAÑOS QUESADA  
PRESIDENTE COMITÉ VIGILANCIA

**COOPEGRECIA R.L.**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
 Para el periodo terminado el 31 de Diciembre 2016 y 2015

(En colones sin céntimos)

|   | <u>Nota</u> | <u>2016</u>           | <u>2015</u>           |
|---|-------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>                    |             | <b>77.038.025</b>     | <b>128.499.781</b>    |
| Resultados del período  |             | 77.038.025            | 128.499.781           |
| <b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>       |             | <b>285.066.821</b>    | <b>104.542.130</b>    |
| <b>Pérdidas por estimación por deterioro cartera créditos</b>               |             | <b>142.064.225</b>    | <b>22.264.787</b>     |
| Pérdidas por estimación por deterioro o desvalorización de inversiones      |             |                       |                       |
| Pérdidas por otras estimaciones   |             | 75.487.557            | 22.264.787            |
| Ajustes Patrimoniales   |             | 66.576.668            | -                     |
| Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos              |             | 33.384.655            | 30.627.483            |
| Depreciaciones y amortizaciones   |             | 109.617.941           | 51.649.860            |
| <b>Variación en los activos (aumento), o disminución</b>                    |             | <b>-2.281.639.025</b> | <b>-2.277.831.340</b> |
| Valores Negociables   |             | -945.148.416          | -303.644.948          |
| Créditos y avances de efectivo  |             | -1.309.188.035        | -1.134.833.363        |
| Bienes realizables  |             | -                     | -150.442.551          |
| Productos por cobrar  |             | -22.769.759           | -1.167.862            |
| Otros activos   |             | -4.532.815            | -687.742.616          |
| <b>Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)</b>               |             | <b>1.680.163.228</b>  | <b>2.241.903.722</b>  |
| Obligaciones a la vista y a plazo   |             | 1.696.372.594         | 1.380.889.698         |
| Otras cuentas por pagar y provisiones                                       |             | -16.209.366           | 861.014.023           |
| <b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación:</b>                |             | <b>-239.370.950</b>   | <b>197.114.293</b>    |
| <b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión</b>          |             | <b>-37.607.417</b>    | <b>-7.689.277</b>     |
| Venta de inmuebles, mobiliario y equipo                                     |             | -43.630.023           | -13.717.748           |
| Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas                 |             | 6.022.606             | 6.028.471             |
| <b>Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión</b>      |             | <b>-276.978.368</b>   | <b>189.425.016</b>    |
| <b>Flujos netos de efectivo usados en las actividades de financiamiento</b> |             | <b>210.317.879</b>    | <b>-63.050.094</b>    |
| Pago de obligaciones  |             | -41.221.576           | -63.050.094           |
| Aportes de capital recibidos en efectivo                                    |             | 251.539.455           | -                     |
| <b>Efectivo y equivalentes al inicio del año</b>                            |             | <b>1.541.343.143</b>  | <b>1.414.968.221</b>  |
| <b>Efectivo y equivalentes al final del año</b>                             |             | <b>1.474.682.654</b>  | <b>1.541.343.143</b>  |

Las notas son parte integral de los Estados Financieros

**MARLON VILLEGAS CUBEI**  
 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.

**ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO**

Para el periodo terminado el 31 de Diciembre 2016 y 2015.

(En colones sin céntimos)

| <u>Descripción</u>  | <u>Notas</u> | <u>Capital Social</u> | <u>Ajustes al Patrimonio</u> | <u>Reservas Patrimoniales</u> | <u>Resultados Acumuladas al principio del periodo</u> | <u>TOTAL</u>         |
|---|--------------|-----------------------|------------------------------|-------------------------------|---|----------------------|
| <b>Saldo al 1 de Enero 2015</b>                             |              | 1.318.990.346         | 994.240.995                  | 452.310.089                   | 95.297.027  | 2.860.838.458        |
| <b>Resultado del Periodo 2015</b>                           |              |                       |                              |                               | 128.499.781   | 128.499.781          |
| Reservas legales y otras reservas estatutarias              |              |                       |                              | 60.733.893                    | (95.297.027)  | (34.563.134)         |
| Capital aportado  |              | 225.915.189           |                              |                               |   | 225.915.189          |
| Retiro de Capital   |              | (111.662.163)         |                              |                               |   | (111.662.163)        |
| disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta |              |                       | 177.394.228                  |                               |   | 177.394.228          |
| <b>Saldo al 31 de Diciembre 2015</b>                        |              | <b>1.433.243.372</b>  | <b>1.171.635.223</b>         | <b>513.043.982</b>            | <b>128.499.781</b>                                    | <b>3.246.422.358</b> |
| <b>Saldo al 01 de Enero 2016</b>                            |              | 1.433.243.372         | 1.171.635.223                | 513.043.982                   | 128.499.781   | 3.246.422.358        |
| Saldo corregido periodo 2015                                |              | 1.433.243.372         | 1.171.635.223                | 513.043.982                   | 128.499.781   | 3.246.422.358        |
| disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta |              |                       | (94.193.138)                 |                               |   | (94.193.139)         |
| <b>Resultado periodo 2016</b>                               |              |                       |                              |                               | 124.038.199   | 124.038.199          |
| Reservas legales y otras reservas estatutarias              |              |                       |                              | 71.644.405                    | -   | 71.644.405           |
| Distribución excedentes o capitalización periodo 2015       |              |                       |                              |                               | (128.499.781)   | (128.499.781)        |
| Capital aportado  |              | 233.604.707           |                              |                               |   | 233.604.707          |
| Retiro de capital   |              | (71.097.432)          |                              |                               |   | (71.097.432)         |
| <b>Saldo al 31 de Diciembre 2016</b>                        |              | <b>1.595.750.647</b>  | <b>1.077.442.085</b>         | <b>584.688.387</b>            | <b>124.038.199</b>                                    | <b>3.381.919.318</b> |

Las notas son parte integral de los Estados Financieros

MARLON VILLEGAS CUBERO  
GERENTE GENERAL

OSCAR M. MOLINA BARRANTES  
CONTADOR GENERAL

BERNAL BOLAÑOS QUESADA  
PRESIDENTE COMITÉ VIGILANCIA

Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad de Grecia, R. L.\*\*\*

**COOPEGRECIA, R. L.**

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre 2016 y 2015

**Nota 1. Información general.**

**1i- Domicilio y forma legal**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad de Grecia, R. L, COOPEGRECIA, R. L, cédula jurídica 3-004-045236, es una entidad cooperativa que se constituyó el 21 de Diciembre de 1965 de conformidad con lo dispuesto en la Ley de Asociaciones Cooperativas No. 6756 y sus reformas y en los artículos No. 318 del Código de Trabajo y No. 74 de la Ley Orgánica de Ministerio de Trabajo y Bienestar Social, resolución C-107 del 22 de setiembre de 1975, y la Ley 7391 del 27 de abril de 1994.

COOPEGRECIA, R. L es una organización cooperativa de ahorro y crédito de responsabilidad limitada, de capital variable e ilimitado y de duración indefinida, que se encuentra bajo la supervisión de la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF).

**1ii- País de constitución.**

Costa Rica., su sede central se localiza en Grecia, Alajuela.

**1iii-** Su creación se realizó básicamente para la intermediación financiera mediante la cual puede satisfacer las necesidades de crédito de sus asociados y estimular el ahorro y crédito sistemático como un medio para mejorar sus condiciones económicas y sociales. Asimismo fomentar el desarrollo de la comunidad.

**1v- Nombre de la empresa controladora.**

La cooperativa es una unidad económica independiente, y no pertenece a ningún conglomerado o grupo financiero.

**1vi- Número de sucursales y agencias.**

La cooperativa no cuenta con sucursales, ni agencias.

**1vii- Número de cajeros automáticos bajo su control.**

La cooperativa no tiene un cajero automático bajo su control.

**1viii- Dirección del sitio Web.**

La dirección electrónica o sitio Web de la cooperativa es [www.coopegrecia.fi.cr](http://www.coopegrecia.fi.cr)

### 1viii- Número de trabajadores al final del período.

El número de trabajadores de la cooperativa al final de período es de **40** funcionarios en el periodo **2016** y **39** funcionarios en el periodo **2015**.

### Nota 2. Base de preparación de estados financieros y principales políticas contables utilizadas.

Las políticas contables significativas observadas durante el periodo que concluye, están de acuerdo con la legislación aplicable, la reglamentación emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero y otras disposiciones de la Superintendencia General de Entidades Financieras, y en los aspectos no previstos, con las Normas Internacionales de Información Financiera.

Los Estados Financieros y sus notas se expresan en colones costarricenses.

#### 2a- Efectivo y equivalentes a efectivo.

Se considera como efectivo y equivalentes a efectivo el saldo del rubro de disponibilidades; los depósitos a la vista y a plazo, así como las inversiones en valores con la intención de convertirlos en efectivo en un plazo no mayor a dos meses, negociables en una bolsa de valores regulada.

|  |   | <b>2016</b>          | <b>2015</b>          |
|--|---|----------------------|----------------------|
| Efectivo   | ¢ | 71.302.555           | 71.302.555           |
| Disponibilidades                                 |   | 495.115.665          | 333.328.963          |
| Inversiones en Valores Disponibles para la venta |   | 979.566.989          | 1.208.014.180        |
| <b>Total</b>                                     | ¢ | <b>1.474.682.654</b> | <b>1.541.343.143</b> |

#### 2b- Reconocimiento de los ingresos y los gastos financieros:

La Cooperativa realiza el registro de los ingresos y gastos sobre la base de devengado, exceptuando:

- a) Las comisiones e intereses sobre préstamos e inversiones se registran sobre la base de devengado o acumulación; con base en el saldo principal pendiente y la tasa de interés pactada. Sin embargo, en aquellos casos que existan intereses con un atraso mayor a 180 días, se sigue el criterio de suspender el registro del ingreso hasta que se haga efectivo el cobro y los intereses acumulados por esas colocaciones requieren de una estimación conforme las disposiciones de SUGEF.

Los gastos provenientes de obligaciones con el público se reconocen con base en los saldos diarios existentes y de acuerdo con la tasa de interés pactada individualmente.

Los gastos operativos y de administración se reconocen en su totalidad cuando se recibe el servicio. Otros gastos de administración tales como los gastos por amortizaciones, se registran mensualmente con base en el plazo de amortización del activo respectivo. El gasto por depreciación se reconoce mensualmente con base en las tasas de depreciación establecidas en la Ley del Impuesto sobre la Renta y el gasto por impuesto de patente municipal se registra en el año en que se realiza el desembolso.

### **2c- Disponibilidades.**

Se considera como efectivo y equivalentes a efectivo el saldo del rubro de disponibilidades; los depósitos a la vista y a plazo, así como las inversiones en valores con la intención de convertirlos en efectivo en un plazo no mayor a dos meses, negociables en bolsa de valores regulada.

### **2d- Diferencias de cambio:**

Las diferencias de cambio que resultan de valorar las cuentas de activos y pasivos en moneda extranjera se registran en los resultados del período.

### **2e- Inversiones en Instrumentos Financieros.**

Las inversiones se clasifican de acuerdo con la intención de tenencia, conforme las políticas de la entidad y conforme las normas de regulación en: a) negociables, b) disponibles para la venta. Dichas inversiones se registran y valúan según las siguientes normas:

| <b>Activo</b>                    | <b>Método</b>   |
|----------------------------------|---|
| <b>Negociables</b>               | Son aquellas inversiones que tienen un patrón de comportamiento consistente, en cuanto a negociar con ellas y generar ganancias, aprovechándose de las fluctuaciones en el precio o el margen de intermediación. Se registran al costo y se valúan al valor de realización o mercado. El ajuste por valuación en el precio de mercado se carga o acredita al estado de resultados del intermediario financiero.   |
| <b>Disponibles para la venta</b> | Son aquellas inversiones en valores cotizados en una bolsa de valores y que son mantenidos intencionalmente por la entidad financiera para obtener una adecuada rentabilidad por sus excedentes temporales de liquidez, y que no se mantengan para negociación o se vayan a conservar hasta el vencimiento. Se registran al costo de negociación, y se valúan al valor de realización. El ajuste entre el valor contable y el valor de realización se carga o acredita contra una cuenta patrimonial. Salvo los fondos de inversión considerados abiertos, cuyos rendimientos son registrados contra los resultados económicos. |

Los Fondos de Inversión por tratarse de carteras mancomunadas, son registrados conforme a su valor razonable, es por ello que las ganancias o pérdidas que surjan en la variación en el valor razonable son llevadas al patrimonio neto, hasta la liquidación de los fondos.

## **2f- Uso de estimaciones.**

La administración ha efectuado estimaciones y supuestos relacionados con los activos y pasivos. Estas estimaciones son subjetivas por su naturaleza e implican incertidumbre y asuntos de juicio y por lo tanto, no pueden ser determinadas con precisión. En consecuencia, los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

La estimación importante que es particularmente susceptible a cambios significativos es la estimación por deterioro e incobrabilidad para cartera de crédito que se realiza de acuerdo a los que indica el Acuerdo SUGEF 1-05 que rige para el mercado financiero regulado desde el 9 de octubre del 2006 derogando el Acuerdo SUGEF 1-95 que era la normativa que aplicaba antes de la fecha indicada

### **Acuerdo SUGEF 1-05:**

- Establece dos grupos de deudores en función del monto total adeudado:

El Grupo 1, que comprende a los deudores con saldos mayores a ¢65 millones. Serán calificados con base a tres criterios: la capacidad de pago, el comportamiento de pago histórico y la morosidad. Dicho límite puede ser modificado por el Superintendente mediante resolución razonada.

El Grupo 2, los deudores con saldos iguales o menores a ¢65 millones. Serán calificados con base a tres criterios: la capacidad de pago, el comportamiento de pago histórico y la morosidad. Dicho límite puede ser modificado por el Superintendente mediante resolución razonada.

- Las garantías reducen la exposición al riesgo de crédito, por lo que es razonable tomar en cuenta su efecto como mitigador del riesgo, en el tanto las mismas estén bien constituidas y bien valoradas. Por lo tanto, el porcentaje de estimación que corresponda a la calificación del deudor se aplicaría sobre el saldo al descubierto. Asimismo se considera razonable la aceptación de la garantía como mitigador del riesgo aun en las categorías de mayor riesgo, pero ponderando su valor a menos de un cien por ciento.

- En una sana administración del riesgo se estima conveniente definir a las operaciones crediticias cuyas condiciones de pago han sido modificadas con frecuencia o que cuentan con condiciones de pago especiales como operaciones especiales. En esos casos se les debe de mantener la calificación al deudor por un período de tiempo prudencial antes de mejorar su calificación, o mantener la calificación al deudor mientras tenga al menos una operación crediticia con condiciones de pago especiales.

- Se estima conveniente aumentar el número de categorías de riesgo para calificar a los deudores, permitiendo así una medición más precisa del riesgo del deudor.

- Es conveniente reunir bajo un solo cuerpo normativo lo relacionado con la estimación asociada a créditos, bienes adquiridos en pago de obligaciones y cuentas por cobrar.

- Categorías de riesgo: La entidad debe calificar individualmente a los deudores en una de las ocho categorías de riesgo, las cuales se identifican con:

- A1, A2, B1, B2, C1, C2, D y E, y le corresponde a la categoría A1 a la de menor riesgo de crédito y a la categoría E a la de mayor riesgo de crédito.
- Análisis de la capacidad de pago: Se debe de determinar la capacidad de pago del deudor con base a cuatro niveles:

Nivel 1: tiene capacidad de pago.

Nivel 2: presenta debilidades leves en capacidad de pago.

Nivel 3: presenta debilidades graves en capacidad de pago.

Nivel 4: no tiene capacidad de pago.

- Análisis del comportamiento de pago histórico: Se debe de determinar el comportamiento de pago histórico del deudor con base en el nivel de comportamiento de pago histórico asignado al deudor por el Centro de Información Crediticia de la SUGEF.

La entidad debe clasificar el comportamiento de pago histórico en tres niveles:

Nivel 1: el comportamiento de pago histórico es bueno,

Nivel 2: el comportamiento de pago histórico es aceptable, y

Nivel 3: el comportamiento de pago histórico es deficiente.

- Calificación del deudor:

**Grupo 1:** Se clasifica de acuerdo con los parámetros de evaluación de morosidad, comportamiento del pago histórico y capacidad de pago.

**Grupo 2:** Se clasifica de acuerdo con los parámetros de morosidad , comportamiento de pago histórico y capacidad de pago, todo según el siguiente cuadro:

| <b>Categoría<br/>De riesgo</b> | <b>Morosidad</b> | <b>Comportamiento<br/>De pago<br/>histórico</b> | <b>Capacidad<br/>De pago</b> |
|--------------------------------|------------------|---|------------------------------|
| A1                             | = o < 30 días    | Nivel 1   | Nivel 1                      |
| A2                             | = o < 30 días    | Nivel 2   | Nivel 1                      |
| B1                             | = o < 60 días    | Nivel 1   | Nivel 1 o 2                  |
| B2                             | = o < 60 días    | Nivel 2   | Nivel 1 o 2                  |
| C1                             | = o < 90 días    | Nivel 1   | Nivel 1 o 2                  |
| C2                             | = o < 90 días    | Nivel 1 o 2                                     | Nivel 1, 2 o 3               |
| D                              | = o < 120 días   | Nivel 1 o 2                                     | Nivel 1, 2 , 3 o 4           |

**Estimación estructural:** Se debe de determinar el monto de las estimaciones de cada operación crediticia según los siguientes porcentajes que se aplican sobre los saldos una vez excluidas la mitigación por garantías a la categoría del riesgo del deudor.

| <b>Categoría de riesgo</b> | <b>Porcentaje de estimación</b> |
|----------------------------|---------------------------------|
| A1                         | 0.5%                            |
| A2                         | 0.5%                            |
| B1                         | 5%                              |
| B2                         | 10%                             |
| C1                         | 25%                             |
| C2                         | 50%                             |
| D                          | 75%                             |
| E                          | 100%                            |

Como excepción para la categoría de riesgo E, la entidad con operaciones crediticias con un deudor cuyo nivel de Comportamiento de Pago Histórico está en Nivel 3, debe calcular el monto mínimo de la estimación para dichos deudores de acuerdo con el siguiente cuadro:

| <b>Mora en la entidad</b> | <b>Porcentaje de estimación</b> |
|---------------------------|---------------------------------|
| De 0 a 30 días            | 20%                             |
| De 31 a 60 días           | 50%                             |
| Más de 61 días            | 100%                            |

La suma de las estimaciones para cada operación crediticia constituye la estimación mínima.

- **Uso de calificaciones:** Se aceptan las calificaciones públicas de riesgo emitidas bajo criterio internacional por Standard & Poor's, Moody's, Fitch, y las calificaciones de las agencias calificadoras autorizadas por la SUGEVAL, las cuales deberán de estar dentro de su período de vigencia y deben ser homologadas a las calificaciones de las agencias internacionales.

### **Estimaciones genéricas**

La entidad debe mantener registrado al cierre de cada mes, un monto de estimación genérica que como mínimo será igual al 0.5% del saldo total adeudado de las operaciones crediticias sujetas a estimación, según el alcance dispuesto en el Anexo 1 de este Reglamento, correspondiente a la cartera de créditos clasificada en las categorías de riesgo A1 y A2, sin reducir el efecto de los mitigadores de las operaciones crediticias y aplicando al saldo de principal de los créditos contingentes lo indicado en el artículo 13 de este Reglamento.

Adicionalmente, en el caso de la cartera de créditos de deudores personas físicas cuyo indicador de cobertura del servicio de las deudas se encuentre por encima del indicador prudencial, deberá aplicarse una estimación genérica adicional de 1%, sobre la base de cálculo indicada en este artículo. Cuando se trate de personas físicas que tengan un crédito hipotecario u otro (excepto créditos de consumo) o se encuentren gestionando uno nuevo en la entidad, tendrán un indicador prudencial de 35% y para los créditos de consumo de personas físicas, sin garantía hipotecaria, tendrán un indicador prudencial del 30%.

La entidad debe mantener actualizado, semestralmente, este indicador. La SUGEF verificará su cumplimiento en sus labores normales de supervisión.

Finalmente, en el caso de los créditos denominados en moneda extranjera colocados en deudores no generadores de divisas; deberá aplicarse además una estimación genérica adicional de 1.5%, sobre la base de cálculo indicada en este artículo.

Las estimaciones genéricas indicadas serán aplicables en forma acumulativa, de manera que para el caso de deudores no generadores de divisas, con un indicador de cobertura del servicio de las deudas superior al indicador prudencial, la estimación genérica aplicable será al menos del 3%. (0.5%+1%+1.5%).

Las estimaciones genéricas sobre créditos denominados en moneda extranjera colocados en deudores no generadores de divisas y sobre créditos con deudores con un nivel de cobertura del servicio de la deuda superior al indicador prudencial, serán aplicadas para las nuevas operaciones que se constituyan a partir de la entrada en vigencia de esta modificación.

Para estos efectos, se entenderá como operación nueva, cualquier operación originada por la entidad financiera, sea crédito directo o contingente.

### **Estimación mínima**

La entidad debe determinar el monto de la estimación específica de cada operación crediticia del deudor sujeta a estimación según el Anexo 1. La estimación específica se calcula sobre la parte cubierta y descubierta de cada operación crediticia. La estimación sobre la parte descubierta es igual al saldo total adeudado de cada operación crediticia menos el valor ajustado ponderado de la correspondiente garantía, multiplicado el monto resultante por el porcentaje de estimación que corresponda a la categoría de riesgo del deudor o del codeudor con la categoría de menor riesgo. Si el resultado del cálculo anterior es un monto negativo o igual a cero, la estimación es igual a cero. En caso que el saldo total adeudado incluya un saldo de principal contingente, debe considerarse el equivalente de crédito de éste según el Artículo 13. La estimación sobre la parte cubierta de cada operación crediticia es igual al importe correspondiente a la parte cubierta de la operación, multiplicado por el porcentaje de estimación que corresponde según se indica en este artículo.

El valor ajustado de las garantías debe ser ponderado con un 100% cuando el deudor o codeudor con la categoría de menor riesgo esté calificado en las categorías de riesgo C2 u otra de menor riesgo, con un 80% cuando esté calificado en la categoría de riesgo D y con un 60% si está calificado en la categoría de riesgo E. Las ponderaciones menores a un 100% aplican para todas las garantías excepto para aquéllas enunciadas en los incisos del d. hasta el r. del Artículo 14. En el caso del inciso s., las ponderaciones indicadas se aplican para los bienes fideicometidos cuya naturaleza corresponda a la de los bienes enunciados en los incisos del a. al c. del Artículo 14 de este Reglamento.

- **Estimación de otros activos:** Las cuentas y productos por cobrar no relacionados con operaciones crediticias según la mora a partir del día siguiente a su exigibilidad, o en su defecto a partir de la fecha de registro contable, de acuerdo con el siguiente cuadro:



| <b>Mora</b>     | <b>Porcentaje de estimación</b> |
|-----------------|---------------------------------|
| = o < 30 días   | 2%                              |
| = o < 60 días   | 10%                             |
| = o < 90 días   | 50%                             |
| = o < 120 días  | 75%                             |
| Más de 120 días | 100%                            |

Los bienes realizables con más de 2 años a partir del día de su adquisición en un 100% de su valor.

El objetivo del acuerdo SUGEF 1-05, Normas Generales para Clasificación y Calificación de los Deudores para la cartera de créditos según el riesgo y para la constitución de las provisiones o estimaciones correspondientes es: “Cuantificar el riesgo de crédito de los deudores y constituir estimaciones para salvaguardar la estabilidad y solvencia de los intermediarios financieros”.

#### **2g- Bienes realizables.**

Los bienes realizables corresponden a bienes recibidos en pago parcial o total de créditos que no se recuperaron según los términos de pago establecidos y le han sido adjudicados en dación de pago del deudor, o por remate judicial de la garantía real asociada con tales créditos o de otros bienes embargados. Estos bienes se registran al valor menor que resulta de la comparación entre:

- El saldo registrado correspondiente al principal del crédito o cuenta por cobrar que se cancela.
- El valor de mercado del bien a la fecha de incorporación.

Si después de registrado un bien en particular se determina que su valor de mercado es inferior al valor de registro, este se reduce a su valor de mercado mediante una estimación para valuación de bienes adjudicados.

Los entes supervisados por la SUGEF deben registrar una estimación equivalente a su valor contable para los bienes realizables.

Sin excepción, el registro contable de la estimación deberá constituirse gradualmente a razón de un veinticuatroavo mensual hasta completar el ciento por ciento del valor contable del bien. Este registro contable iniciará a partir del cierre del mes en que el bien fue i) adquirido, ii) producido para su venta o arrendamiento o iii) dejado de utilizar.

Sin perjuicio del plazo de veinticuatro meses para el registro de la estimación, el plazo de venta de los bienes y valores recibidos en dación en pago de obligaciones o adjudicados en remates judiciales, podrá ser ampliado por el Superintendente General de Entidades Financieras por periodos iguales, a solicitud de la entidad respectiva.

## **2h- Inmuebles, mobiliario y equipo.**

Se valúan al costo de adquisición o instalación. Su depreciación se calcula por el método de línea recta de acuerdo con la vida útil estimada de cada bien. Los costos de construcción son cargados a las cuentas transitorias y transferidas a las respectivas cuentas de activo al concluir éstas.

La ganancia o pérdida resultante de la venta o retiro de los bienes se reconocen en los resultados del periodo en que se realiza la transacción. Los gastos de reparación y mantenimiento que no extienden la vida útil del activo se cargan a resultados del periodo.

La administración considera que sus activos no experimentan un deterioro relevante que amerite estimar un ajuste al valor de los bienes de propiedad, planta y equipo, por lo que el registro de los mismos se encuentra acorde con lo que disponen las Normas de Información Financieras en la NIIF 36, deterioro del valor de los Activos.

## **2i- Cargos diferidos y amortizaciones**

Los cargos diferidos son amortizados en forma sistemática, trasladándolos a la respectiva cuenta de gastos.

## **2j- Participaciones en el capital de otras empresas.**

Están constituidas por las participaciones en otras empresas, según detalle:

| <b>2016</b>          | <b>2015</b>          | <b>Nombre de la Empresa</b> |
|----------------------|----------------------|-----------------------------|
| <b>Participación</b> | <b>Participación</b> |                             |
| 0,00%                | 13,57%               | COCID APORTACIONES          |
| 19,03%               | 19,03%               | COOPEGRECIA SEGUROS, S. A.  |
| 0,00%                | 0,00%                | COOCIQUE R.L.               |
| 0,00%                | 0,00%                | COOPESERVIDORES R.L.        |
| 1,91%                | 1,91%                | COST S.A.                   |

Dichas participaciones se registran mediante el “método de contabilización del interés participante”.

## **2k- Prestaciones legales.**

Se reconocen mediante provisiones mensuales de acuerdo con las estipulaciones contenidas en el código de Trabajo y la Ley de Protección al Trabajador.

## **2l- Reserva legal.**

Se rige bajo lo dispuesto en el artículo número 26 de la Ley de Regulación de la actividad de Intermediación Financiera, las Cooperativas de ahorro y crédito anualmente deberán destinar no menos de un 10% de sus excedentes, para la conformación de una reserva hasta que acumule el 20% de su capital social. Esta reserva será para cubrir pérdidas económicas cuando los excedentes netos del periodo resulten insuficientes.

Esta reserva se utilizará en primera instancia para cubrir las eventuales pérdidas económicas de la respectiva entidad financiera.

## **2m- Reservas estatutarias.**

En atención a lo dispuesto por la Ley de Asociaciones Cooperativas en los artículos número 82 y 83 y los estatutos de la Cooperativa, se destinará de los excedentes líquidos anuales los siguientes porcentajes para la conformación de las reservas patrimoniales:

| Periodo  | 2016                 | 2015                 |
|--|----------------------|----------------------|
| <b>Total Reservas:</b>                                       | <b><u>42,50%</u></b> | <b><u>42,50%</u></b> |
| <b>Reservas Obligatorias:</b>                                | <b>21%</b>           | <b>21%</b>           |
| Reserva Legal  | 10%                  | 10%                  |
| Reserva de Educación   | 5%                   | 5%                   |
| Reserva de Bienestar Social                                  | 6%                   | 6%                   |
| <b>Reservas Voluntarias:</b>                                 | <b>17%</b>           | <b>17%</b>           |
| Reserva de Protección Créditos S/Créditos < ó = ¢200 mil     | 2%                   | 2%                   |
| Reserva de Tecnología  | 5%                   | 5%                   |
| Reserva Fortalecimiento Económico                            | 10%                  | 10%                  |
| <b>Reserva de Capital Institucional ( Aporte único 2012)</b> | <b>5%</b>            | <b>5%</b>            |
| <b>Participación sobre Excedentes:</b>                       | <b>4,50%</b>         | <b>4,50%</b>         |
| Cenecoop   | 2,50%                | 2,50%                |
| Coonacoop  | 1%                   | 1%                   |
| Cocid, Fecoopse (1/2 c/u)                                    | 1%                   | 1%                   |

## **2n- Tratamiento contable del impuesto sobre la renta.**

Según lo dispuesto en el artículo 78 de la Ley de Asociaciones Cooperativas y Creación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo No.4179 del 22 de agosto de 1968 y sus reformas, así como lo establece el artículo 3, inciso e de la Ley del Impuesto Sobre la Renta. Las cooperativas no están sujetas al pago del impuesto sobre la renta.

No obstante, conforme la ley 7293 del 03 de abril de 1992, las cooperativas están obligadas a retener a sus asociados por concepto de impuesto sobre renta el 5% sobre los excedentes distribuidos.

## **2ñ- Método de contabilización de las absorciones o fusiones.**

Durante el periodo auditado, no se presentaron operaciones de Absorciones o fusiones con otras entidades o empresas.

## **2o- Valuación de activos y pasivos denominados en moneda extranjera.**

Los activos y pasivos denominados en dólares estadounidenses son valuados al tipo de cambio de compra fijado por el Banco Central de Costa Rica y el efecto es llevado a los resultados del período. Las Inversiones en moneda extranjera se ajustaron al tipo de cambio de la fecha hábil bursátil, al cierre del periodo.

| Tipo de Cambio | 2016   | 2015   |
|----------------|--------|--------|
| Compra         | 548,18 | 531,94 |
| Venta          | 561,10 | 544,87 |

**Nota 3. Información sobre partidas presentadas en los estados financieros, así como las políticas contables específicas seleccionadas y aplicadas para las transacciones y sucesos significativos.**

### 3.1- Inversiones en valores:

| <b>Inversiones cuyo emisor es del País</b>    |   | <b>2016</b>          | <b>2015</b>          |
|---|---|----------------------|----------------------|
| Inversiones en Entidades Financieras del País | ¢ | 4.774.955.710        | 4.978.385.525        |
| Intereses por Cobrar Inversiones              |   | 78.858.658           | 77.518.473           |
| <b>Estimación para Inversiones</b>            |   | -                    | -                    |
| <b>Totales</b>                                | ¢ | <b>4.853.814.368</b> | <b>5.055.903.998</b> |

### 3.2- Inversiones cuyo emisor esta en el exterior

No presenta operaciones de esta naturaleza.

### 3.3- Cartera de crédito.

| <b>Detalle</b>                              |   | <b>2016</b>           | <b>2015</b>           |
|---|---|-----------------------|-----------------------|
| Cartera de crédito originada por la entidad | ¢ | 17.113.718.067        | 15.085.952.280        |
| Estimación para Créditos Incobrables        |   | (138.344.250)         | (89.000.000)          |
| Productos por Cobrar                        |   | 190.836.829           | 180.243.235           |
| <b>Total</b>                                | ¢ | <b>17.166.210.646</b> | <b>15.177.195.515</b> |

### Estimación por deterioro de la cartera de crédito:

| <b>Detalle</b>   |   | <b>2016</b>        | <b>2015</b>       |
|--|---|--------------------|-------------------|
| <b>Saldo al inicio del periodo</b>                         | ¢ | <b>89.000.000</b>  | <b>66.735.213</b> |
| <b>Más o menos:</b>  |   |                    |                   |
| Más Estimación cargada a Resultados del año                |   | 104.198.853        | 33.170.907        |
| Menos Estimación cargada a créditos insolutos o castigados |   | -54.854.603        | -10.906.120       |
| <b>Saldo al final del periodo examinado</b>                | ¢ | <b>138.344.250</b> | <b>89.000.000</b> |

### i. Concentración de la cartera por tipo de garantía:

| <b>Tipo de garantía</b>  | <b>2016</b>           | <b>Porcentaje</b> | <b>2015</b>           | <b>Porcentaje</b> |
|--------------------------|-----------------------|-------------------|-----------------------|-------------------|
| Hipotecaria              | ¢ 16.349.903.553      | 95,54%            | 14.476.672.555        | 95,96%            |
| Fiduciaria               | 538.548.989           | 3,15%             | 306.517.981           | 2,03%             |
| Certificado de Inversión | 207.932.930           | 1,22%             | 281.147.627           | 1,86%             |
| Prendaria                | 17.332.595            | 0,10%             | 21.614.117            | 0,14%             |
| <b>Total</b>             | <b>17.113.718.067</b> | <b>100,00%</b>    | <b>15.085.952.280</b> | <b>100,00%</b>    |

|                                |                         |                       |
|--------------------------------|-------------------------|-----------------------|
| Estimación de Incobrabilidad   | -138.344.250            | -89.000.000           |
| Productos por Cobrar           | 190.836.829             | 180.243.235           |
| <b>Cartera de crédito neto</b> | <b>¢ 17.166.210.646</b> | <b>15.177.195.515</b> |

## ii. Concentración de la cartera por tipo de actividad económica:

| Actividad                       | 2016                    | Porcentaje     | 2015                  | Porcentaje     |
|---------------------------------|-------------------------|----------------|-----------------------|----------------|
| Comercio                        | ¢ 8.960.628.160         | 52,36%         | 8.113.889.758         | 53,78%         |
| Industria                       | -                       | 0,00%          | 92.718.404            | 0,61%          |
| Vivienda                        | 8.153.089.907           | 47,64%         | 6.879.344.118         | 45,60%         |
| <b>Total</b>                    | <b>17.113.718.067</b>   | <b>100,00%</b> | <b>15.085.952.280</b> | <b>100,00%</b> |
| Estimación incobrabilidad       | (138.344.250)           |                | (89.000.000)          |                |
| Productos por Cobrar            | 190.836.829             |                | 180.243.235           |                |
| <b>Cartera de créditos neto</b> | <b>¢ 17.166.210.646</b> |                | <b>15.177.195.515</b> |                |

## iii. Morosidad de la cartera:

| Clasificación                   | 2016                    | Porcentaje     | 2015                  | Porcentaje     |
|---------------------------------|-------------------------|----------------|-----------------------|----------------|
| Al día 0 a 30 días              | ¢ 13.333.085.569        | 77,91%         | 11.627.531.825        | 77,08%         |
| De 31 a 60 días                 | 3.541.937.596           | 20,70%         | 1.900.634.029         | 12,60%         |
| De 61 a 90 días                 | -                       | 0,00%          | 524.249.926           | 3,48%          |
| De 91 a 120 días                | 1.722.767               | 0,01%          | 37.895.799            | 0,25%          |
| De 121 a 180 días               | -                       | 0,00%          | 735.297.241           | 4,87%          |
| Más de 180 días                 | 4.200.357               | 0,02%          | -                     | 0,00%          |
| Cobro Judicial                  | 232.771.778             | 1,36%          | 260.343.460           | 1,73%          |
| <b>Total</b>                    | <b>17.113.718.067</b>   | <b>100,00%</b> | <b>15.085.952.280</b> | <b>100,00%</b> |
| Estimación incobrabilidad       | (138.344.250)           |                | (89.000.000)          |                |
| Productos                       | 190.836.829             |                | 180.243.235           |                |
| <b>Cartera de créditos neto</b> | <b>¢ 17.166.210.646</b> |                | <b>15.177.195.515</b> |                |

## iv. Concentración de la cartera en deudores individuales.

| Rango de Clase                 | 2016                    | 2015                  |
|--------------------------------|-------------------------|-----------------------|
|                                | Principal               | Principal             |
|                                | No. Op.                 | No. Op.               |
| De 0% al 5%                    | ¢ 15.082.447.773        | 13.484.673.605        |
| De 5% al 10%                   | 2.031.270.294           | 1.601.278.675         |
| <b>Subtotal</b>                | <b>17.113.718.067</b>   | <b>15.085.952.280</b> |
| Estimación Incobrabilidad      | (138.344.250)           | (89.000.000)          |
| Productos por Cobrar           | 190.836.829             | 180.243.235           |
| <b>Cartera de crédito neto</b> | <b>¢ 17.166.210.646</b> | <b>15.177.195.515</b> |

Concentración de la cartera en deudores individuales o por grupo de interés económico.

No existe concentración cuya amplitud está definida por el equivalente al 10% de capital y Reservas (Vinculación por Propiedad).

**v. Préstamos sin acumulación de intereses.**

| 2016   |             | 2015   |             |
|--------|-------------|--------|-------------|
| Número | Monto       | Número | Monto       |
| 61     | 633.652.091 | 33     | 448.929.116 |

**vi. Préstamos en cobro judicial.**

| Detalle                                 |   | 2016        | 2015        |
|---|---|-------------|-------------|
| Monto operaciones en Cobro judicial     | ¢ | 232.771.778 | 260.343.460 |
| Número de Operaciones en Cobro Judicial |   | 30          | 30          |
| Porcentaje Sobre Cartera                | ¢ | 1,36%       | 1,73%       |

**3.4- Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones**

| <u>Activo Restringido</u>        |   | <u>2016</u>               | <u>2015</u>               | <u>Causa de Restricción</u>                 |
|----------------------------------|---|---------------------------|---------------------------|---|
| Terreno                          | ¢ | 617.000.000               | 617.000.000               | Obligación Financiera<br>Servicios Públicos |
| Banco Popular Desarrollo Comunal |   | 1.000.000                 | 1.000.000                 | (Munic.Grecia)                              |
| Banco Popular Desarrollo Comunal |   | 78.300.000                | 96.346.000                | Servicios Públicos (INS-SOA)                |
| <b><u>Total</u></b>              | ¢ | <b><u>696.300.000</u></b> | <b><u>714.346.000</u></b> |   |

**3.5- Fianzas, avales y garantías.**

Se tienen avales:

|                        | <u>2016</u>   | <u>2015</u>   |
|------------------------|---------------|---------------|
| Kerby Rojas Alfaro (1) | ¢2,500,000.00 | ¢3,250,000.00 |
| Humberto Gómez A.(2)   | ¢5,000,000.00 | ¢5,000,000.00 |
| Lilliam Mora D (2)     | ¢5,000,000.00 | ¢5,000,000.00 |
| MINAE-SETENA (1)       | ¢1,963,581.00 | ¢0.00         |

**3.5a- Posición monetaria.**

Valuación de activos y pasivos en moneda extranjera

| <u>Activo/ Pasivo</u> | <u>Valuación</u>                | <u>Criterio</u>                      |
|-----------------------|---------------------------------|--------------------------------------|
| <u>Activos</u>        | <u>Tipo de cambio de compra</u> | <u>Correcto y cumple disposición</u> |
| <u>Pasivos</u>        | <u>del BCCR al cierre.</u>      | <u>Sugef</u>                         |

La posición en moneda extranjera (Dólares de los Estados Unidos de América).

|                           | <u>2016</u>       | <u>2016</u>    | <u>2015</u>       | <u>2015</u>    |
|---------------------------|-------------------|----------------|-------------------|----------------|
| <u>Compra</u>             |                   | <u>548,18</u>  |                   | <u>531,94</u>  |
| <u>Venta</u>              |                   | <u>561,10</u>  |                   | <u>544,87</u>  |
|                           | <u>Colones</u>    | <u>Dólares</u> | <u>Colones</u>    | <u>Dólares</u> |
| <u>Activos</u>            | 487.851.119       | 889.947        | 455.512.419       | 856.323        |
| <u>Pasivos</u>            | 460.891.130       | 840.766        | 433.579.773       | 815.092        |
| <u>Posición Monetaria</u> | <u>26.959.989</u> | <u>49.181</u>  | <u>21.932.646</u> | <u>41.231</u>  |
| <u>Posición Monetaria</u> | <u>1,06%</u>      | <u>1,06%</u>   | <u>1,05%</u>      | <u>1,05%</u>   |

### 3.6- Depósitos de clientes a la vista y a plazo.

#### a- Obligaciones con el público:

|                                     | <u>2016</u>   |                       | <u>2015</u>   |                       |
|-------------------------------------|---------------|-----------------------|---------------|-----------------------|
|                                     | Cantidad      | Monto                 | Cantidad      | Monto                 |
| <b>Depósitos del Público</b>        | <b>17.393</b> | <b>18.841.365.698</b> | <b>16.989</b> | <b>17.131.271.493</b> |
| Captaciones a la vista              | 14.284        | 2.261.491.823         | 13.683        | 2.178.206.069         |
| Captaciones a Plazo                 | 2.987         | 16.565.602.935        | 3.106         | 14.936.428.486        |
| Otras Captaciones a la vista        | 122           | 14.270.940            | 200           | 16.636.938            |
| <b>Cargos financieros por pagar</b> | <b>0</b>      | <b>598.272.216</b>    | <b>0</b>      | <b>515.821.964</b>    |
| <b>Total</b>                        | <b>17.393</b> | <b>19.439.637.914</b> | <b>16.989</b> | <b>17.647.093.457</b> |

### 3.7- COMPOSICION DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

La composición de los activos, pasivos, ingresos, gastos y contingencias, desagregados a nivel de subcuentas, cuyo saldo es superior al 10% de la clase "Patrimonio", y no revelados con anterioridad es:

#### a- Disponibilidades.

|  | <u>COLONES</u> | <u>2016</u>        | <u>2015</u>        |
|--|----------------|--------------------|--------------------|
| Efectivo                               | ¢              | 69.555.035         | 65.986.935         |
| Depósitos a la vista entidades financ. |                | 425.560.630        | 267.342.028        |
| <b>Total Disponibilidades</b>          | ¢              | <b>495.115.665</b> | <b>333.328.963</b> |

#### b- Inversiones.

|                                    | <u>Detalle</u> | <u>2016</u> | <u>2015</u> |
|------------------------------------|----------------|-------------|-------------|
| Banco de Costa Rica                | ¢              | 383.643.677 | 209.208.469 |
| Banco Popular y Desarrollo Comunal |                | 156.300.000 | 97.346.000  |

|   |                        |                      |
|---|------------------------|----------------------|
| Banco Nacional de Costa Rica                        | -                      | 242.000.000          |
| Banco Central de Costa Rica                         | 3.339.677.766          | 3.205.415.602        |
| Gobierno de Costa Rica                              | 366.307.678            | 709.577.214          |
| <b><u>Subtotal Públicas mn y me</u></b>             | <b>4.245.929.121</b>   | <b>4.463.547.285</b> |
| Coopenae  | -                      | 50.150.694           |
| Coopeservidores R.L.                                | 194.906.250            | -                    |
| Desyfin S.A.  | 237.149.248            | 270.437.546          |
| Coopeande 1   | 96.971.091             | 194.250.000          |
| <b><u>Subtotal Privadas mn y me</u></b>             | <b>529.026.589</b>     | <b>514.838.240</b>   |
| <b>Subtotal General de Inversiones Transitorias</b> | <b>4.774.955.710</b>   | <b>4.978.385.525</b> |
| Productos por Cobrar                                | 78.858.658             | 77.518.473           |
| <b>Total General de Inversiones Transitorias</b>    | <b>¢ 4.853.814.368</b> | <b>5.055.903.998</b> |

Las inversiones se clasifican de acuerdo con lo dispuesto en el plan de cuentas para entidades financieras vigente (inversiones para negociación, disponibles para la venta e inversiones mantenidas hasta el vencimiento).

Las Inversiones de Coopegrecia, R.L. corresponden a CDP's y BEM de diferentes emisores públicos y privados, las cuales tienen plazo de cuatro meses a ocho años, la tasa de interés ponderada del total de inversiones es de un 7,56% y el total de inversiones al 31 de diciembre del 2016 es de ¢4.853.814.368.

#### c- Cartera de crédito.

| Detalle                      | 2016                    | 2015                  |
|------------------------------|-------------------------|-----------------------|
| Préstamos con Otros recursos | ¢ 13.254.877.825        | 11.483.582.705        |
| Tarjetas de Crédito          | <b>104.106.590</b>      | <b>94.269.790</b>     |
| Tarjetas de Crédito Vigentes | 78.207.744              | 64.444.051            |
| Tarjetas de Crédito Vencidos | 25.898.846              | 29.825.739            |
| Créditos Vencidos            | 3.521.961.874           | 3.247.756.325         |
| Créditos en Cobro Judicial   | 232.771.778             | 260.343.460           |
| <b>SUBTOTAL</b>              | <b>17.113.718.067</b>   | <b>15.085.952.280</b> |
| Estimación para Incobrables  | -138.344.250            | -89.000.000           |
| Productos por Cobrar         | 190.836.829             | 180.243.235           |
| <b>TOTAL</b>                 | <b>¢ 17.166.210.646</b> | <b>15.177.195.515</b> |

#### d- Cuentas y comisiones por cobrar.

| Detalle  | 2016                | 2015               |
|--|---------------------|--------------------|
| Comisiones por Cobrar  | ¢ 29.971.954        | 39.720.415         |
| Cuentas por cobrar empleados y funcionarios                  | 426.795             | 189.378            |
| <b>Otras Partidas por cobrar</b>                             | <b>593.556</b>      | <b>705.853.408</b> |
| Otras cuentas por cobrar (Cheques devueltos-Recaudación INS) | 593.556             | 705.853.408        |
| Estimación por deterioro de incobrabilidad                   | -1.840.297          | -1.115.794         |
| <b>Total</b>   | <b>¢ 29.152.008</b> | <b>744.647.407</b> |



**e- Bienes realizables.**

| <b>Detalle</b>                                |   | <b>2016</b>        | <b>2015</b>        |
|---|---|--------------------|--------------------|
| Recibidos en dación de pago                   | ¢ | 45.252.877         | 17.625.543         |
| Bienes adjudicados en remate judicial         |   | 157.059.242        | 161.129.695        |
| (Estimación por deterioro bienes realizables) |   | -34.984.178        | -17.846.250        |
| <b>Total</b>                                  | ¢ | <b>167.327.941</b> | <b>160.908.988</b> |

**f- Participaciones en el capital de otras empresas.**

| <b>Detalle</b>                 |   | <b>%<br/>Participación</b> | <b>2016</b>       | <b>2015</b>       |
|--------------------------------|---|----------------------------|-------------------|-------------------|
| Coopegrecia Seguros, S. A.     | ¢ | 19,03%                     | 6.660.000         | 6.660.000         |
| Coocique R.L.                  |   | 0,00%                      | 251.365           | 173.500           |
| Coopeservidores R.L.           |   | 0,00%                      | 2.500             | 2.500             |
| Cost S.A.                      |   | 1,91%                      | 8.148.900         | 8.148.900         |
| Coopealianza, R. L.            |   | 0,00%                      | 18.107            | 17.145            |
| Coopeande 1 R.L.               |   | 0,00%                      | 500               | 1.500             |
|                                |   |                            | <b>15.081.372</b> | <b>15.003.545</b> |
| (Estimación S/Participaciones) |   |                            | -150.000          | -148.700          |
| <b>Totales</b>                 | ¢ |                            | <b>14.931.372</b> | <b>14.854.845</b> |

**g- Propiedad, mobiliario y equipo en uso.**

| <b>Detalle</b>                       |   | <b>2016</b>          | <b>2015</b>          |
|--------------------------------------|---|----------------------|----------------------|
| Edificio e Instalaciones             | ¢ | 604.969.586          | 604.969.586          |
| Revaluación Edificio e Instalaciones |   | 171.078.466          | 171.078.466          |
| Mobiliario y Equipo                  |   | 93.994.581           | 82.977.233           |
| Equipo de Computo                    |   | 167.400.247          | 133.663.239          |
| Vehículos                            |   | 28.925.125           | 23.244.125           |
|                                      |   | <b>1.066.368.005</b> | <b>1.015.932.649</b> |
| Depreciación Acumulada               |   | -389.529.065         | -344.467.085         |
|                                      |   | <b>-389.529.065</b>  | <b>-344.467.085</b>  |
| Terreno                              |   | 5.945.250            | 5.945.250            |
| Revaluación del Terreno              |   | 855.730.884          | 855.730.884          |
|                                      |   | <b>861.676.134</b>   | <b>861.676.134</b>   |
| <b>Total</b>                         | ¢ | <b>1.538.515.074</b> | <b>1.533.141.698</b> |

|  | <b>Terreno</b> | <b>Terreno<br/>Rev.</b> | <b>Edificio</b> | <b>Edificio<br/>Rev.</b> | <b>Mob.y<br/>equipo</b> | <b>Computo</b> | <b>Vehículos</b> | <b>Total</b>                |
|--|----------------|-------------------------|-----------------|--------------------------|-------------------------|----------------|------------------|-----------------------------|
| <b>A Diciembre 2016</b>                    |                |                         |                 |                          |                         |                |                  |                             |
| <b>Saldo Neto Inicio 2016</b>              | 5.945.250      | 855.730.884             | 604.969.586     | 171.078.466              | 82.977.233              | 133.663.239    | 23.244.125       | <b>1.877.608.783</b>        |
| Adiciones                                  | -              | -                       | -               | -                        | 11.065.195              | 33.737.008     | 25.261.000       | 70.063.203                  |
| Retiros                                    | -              | -                       | -               | -                        | 47.848                  | 0              | 19.580.000       | 19.627.848                  |
| <b>Subtotal</b>                            | 5.945.250      | 855.730.884             | 604.969.586     | 171.078.466              | 93.994.581              | 167.400.247    | 28.925.125       | <b>1.928.044.139</b>        |
| Depreciación                               | 0              | 0                       | 116.689.420     | 70.114.391               | 86.363.068              | 111.927.845    | 4.434.341        | <u>389.529.065</u>          |
| <b>Saldo Neto 31 de<br/>Diciembre 2016</b> | 5.945.250      | 855.730.884             | 488.280.166     | 100.964.075              | 7.631.513               | 55.472.402     | 24.490.784       | <b><u>1.538.515.074</u></b> |
| <b>A Diciembre 2015</b>                    |                |                         |                 |                          |                         |                |                  |                             |
| <b>Saldo Neto Inicio 2015</b>              | 5.945.250      | 855.730.884             | 600.559.746     | 171.078.466              | 82.934.540              | 124.398.025    | 23.244.125       | <b>1.863.891.035</b>        |
| Adiciones                                  | -              | -                       | 4.409.840       | -                        | 42.694                  | 9.265.214      | -                | 13.717.748                  |
| <b>Total bruto</b>                         | 5.945.250      | 855.730.884             | 604.969.586     | 171.078.466              | 82.977.233              | 133.663.239    | 23.244.125       | <b>1.877.608.783</b>        |
| Depreciación                               | -              | -                       | 102.170.643     | 65.520.179               | 78.230.758              | 94.435.577     | 4.109.928        | <u>344.467.085</u>          |
| <b>Saldo Neto 31 de<br/>Diciembre 2015</b> | 5.945.250      | 855.730.884             | 502.798.943     | 105.558.287              | 4.746.475               | 39.227.662     | 19.134.197       | <b><u>1.533.141.698</u></b> |

#### h- Otros activos.

| <b>Detalle</b>                    | <b>2016</b>                 | <b>2015</b>               |
|-----------------------------------|-----------------------------|---------------------------|
| Gastos pagados por anticipado     | ¢ 40.514.515                | 41.489.373                |
| Cargos Diferidos                  | 5.909.785                   | 7.810.115                 |
| Bienes diversos                   | 33.982.417                  | 39.835.543                |
| Operaciones pendientes Imputación | 12.596.505                  | 5.307.452                 |
| Activos intangibles               | 76.640.182                  | 93.599.228                |
| Otros activos restringidos        | 1.787.642                   | 6.110.244                 |
| <b>Total</b>                      | ¢ <b><u>171.431.046</u></b> | <b><u>194.151.955</u></b> |

#### i- Obligaciones con el público.

| <b>Detalle</b>                 | <b>2016</b>                    | <b>2015</b>                  |
|--------------------------------|--------------------------------|------------------------------|
| Depósitos de Ahorro a la Vista | ¢ 2.261.491.823                | 2.199.041.552                |
| Otras captaciones a la vista   | 14.270.940                     | 16.636.939                   |
| Captaciones a Plazo            | 16.565.602.935                 | 14.915.593.002               |
| Intereses por pagar            | 598.272.216                    | 515.821.964                  |
| <b>Total</b>                   | ¢ <b><u>19.439.637.914</u></b> | <b><u>17.647.093.457</u></b> |

**j- Obligaciones con entidades.**

| <u>Detalle</u>         | <u>tasact</u> | <u>fchform</u> | <u>fchvenc</u> | <u>Garantía</u>       | <u>2016</u>               | <u>2015</u>               |
|------------------------|---------------|----------------|----------------|-----------------------|---------------------------|---------------------------|
| Infocoop               | <b>10,00%</b> | 23/11/2013     | 26/11/2028     | Cédula<br>Hipotecaria | 920.627.896               | 953.531.452               |
| <b><u>SUBTOTAL</u></b> |               |                |                |                       | <b><u>920.627.896</u></b> | <b><u>953.531.452</u></b> |
| Coopenae               | <b>12,00%</b> | 14/10/2011     | 30/10/2019     | Pagaré                | 23.324.996                | 29.846.099                |
| <b><u>SUBTOTAL</u></b> |               |                |                |                       | <b><u>23.324.996</u></b>  | <b><u>29.846.099</u></b>  |
| <b><u>TOTAL</u></b>    |               |                |                |                       | <b><u>943.952.892</u></b> | <b><u>983.377.551</u></b> |

COOPEGRECIA, R.L. mantiene obligaciones financieras con Infocoop y Coopenae, R.L., la primera por ¢1.000.000.000 con una tasa corriente del 12%, una tasa de mora por 16,64% y una tasa de bonificación del 10% dicha operación se inició en el 2013 con un plazo de 15 años y al 31 de diciembre del 2016 mantiene un saldo de ¢920.627.896, la segunda es por ¢50.000.000 con un tasa corriente 12%, una tasa en mora del 15,60% y un plazo de ocho años iniciando en el 2011, al 31 de diciembre del 2016 mantiene un saldo de ¢23.324.996, para un total de ¢943.952.892, presentada en la información financiera de la compañía.

**k- Cuentas por pagar y provisiones.**

| <u>Detalle</u>                         |   | <u>2016</u>        | <u>2015</u>          |
|--|---|--------------------|----------------------|
| <b>Cuentas por Pagar Diversas</b>      | ¢ | <b>105.670.566</b> | <b>941.425.795</b>   |
| Acreeedores por adquis.de bienes       |   | 5.801.927          | 4.701.740            |
| Aportaciones patronales por pagar      |   | 6.257.885          | 5.828.130            |
| Impuestos retenidos por pagar          |   | 447.331            | 451.664              |
| Aportaciones laborales por pagar       |   | 2.096.874          | 1.859.638            |
| Otras retenciones a terceros por pagar |   | 25.079.255         | 13.819.222           |
| Remuneraciones por pagar               |   | 1.183.393          | 1.105.424            |
| Participaciones por pagar              |   | 9.671.511          | 7.925.932            |
| Otras cuentas y comisiones             |   | 55.132.390         | 905.734.045          |
| <b>Provisiones</b>                     |   | <b>164.813.457</b> | <b>166.261.165</b>   |
| <b>Total</b>                           | ¢ | <b>270.484.023</b> | <b>1.107.686.960</b> |

**l- Otros pasivos**

Nos revela las partidas que corresponden a ingresos diferidos y op. pendientes de imputación.

| <u>Detalle</u>                    |   | <u>2016</u>        | <u>2015</u>        |
|-----------------------------------|---|--------------------|--------------------|
| Ingresos Diferidos                | ¢ | 79.002.529         | 84.039.568         |
| Estimación por deterioro          |   | 62.368             | 62.368             |
| Operaciones Pendientes Imputación |   | 321.439.076        | 145.451.107        |
| <b>Total</b>                      | ¢ | <b>400.503.973</b> | <b>229.553.043</b> |

### m- Capital social:

Corresponde a las aportaciones pagadas por los asociados, las cuales están reguladas por la Ley de asociaciones Cooperativas No.6756 del 5 de mayo de 1982 y sus reformas. Tiene como característica que es variable e ilimitado y está compuesto por:

|                | <b>Detalle</b> | <b>2016</b>            | <b>2015</b>          |
|----------------|----------------|------------------------|----------------------|
| Capital Pagado |                | ¢ 1.590.813.860        | 1.428.306.586        |
| Capital Donado |                | 4.936.787              | 4.936.787            |
|                | <b>Total</b>   | <b>¢ 1.595.750.647</b> | <b>1.433.243.372</b> |

### n- Ajustes al patrimonio.

Asciende a ¢1.077.442.085 y ¢1.171.635.224 al 31 de diciembre del 2016 y 2015, respectivamente y corresponden a diferentes revaluaciones de activos realizados por la Cooperativa.

| <b>Ajustes al Patrimonio</b> | <b>2016</b>            | <b>2015</b>          |
|------------------------------|------------------------|----------------------|
| Ajustes al valor activos     | ¢ 1.053.474.924        | 1.147.674.890        |
| Ajustes por Reval.inmuebles  | 23.967.161             | 23.960.334           |
| <b>Total</b>                 | <b>¢ 1.077.442.085</b> | <b>1.171.635.224</b> |

### o- Reservas patrimoniales.

| <b>Saldos Acumulados al:</b>                         | <b>2016</b>          | <b>2015</b>        |
|--|----------------------|--------------------|
| Reserva Legal  | ¢ 228.612.439        | 204.206.101        |
| Reserva de Educación                                 | 16.779.116           | 11.288.905         |
| Reserva de Bienestar Social                          | 18.105.363           | 13.002.212         |
| Reserva Protecc.de Crédito S/Créditos < ó = ¢200 mil | 5.559.628            | 5.524.428          |
| Reserva Eventualidades Económicas                    | 205.353.837          | 180.947.500        |
| Reserva de Tecnología                                | 100.080.991          | 87.877.823         |
| Reserva de Capital Institucional                     | 10.197.013           | 10.197.013         |
| <b>Total</b>   | <b>¢ 584.688.387</b> | <b>513.043.982</b> |

|                                | <u>Reserva Legal</u> | <u>Reserva Educación</u> | <u>Reserva B.social</u> | <u>Reserva Protección Créditos</u> | <u>Reserva Eventualidades Económicas</u> | <u>Reserva Tecnología</u> | <u>Reserva Capital Institucional</u> | <u>Totales</u>     |
|--------------------------------|----------------------|--------------------------|-------------------------|------------------------------------|--|---------------------------|--------------------------------------|--------------------|
| <b>Saldo inicio Enero 2016</b> | 204.206.100          | 11.288.905               | 13.002.212              | 5.524.428                          | 180.947.499                              | 87.877.822                | 10.197.013                           | 513.043.980        |
| Aumentos                       | 24.406.338           | 19.627.778               | 14.985.053              | 35.200                             | 24.406.338                               | 12.203.169                | -                                    | 95.663.875         |
| Disminuciones                  | -                    | 14.137.567               | 9.881.901               | -                                  | -  | -                         | -                                    | 24.019.468         |
| <b>Saldo 31 Diciembre 2016</b> | 228.612.438          | 16.779.116               | 18.105.364              | 5.559.628                          | 205.353.837                              | 100.080.991               | 10.197.013                           | <b>584.688.387</b> |
| <b>Saldo inicio Enero 2015</b> | 182.535.747          | 8.045.833                | 9.715.176               | 5.496.528                          | 159.277.146                              | 77.042.646                | 10.197.013                           | 452.310.089        |
| Aumentos                       | 21.670.354           | 11.912.677               | 13.915.835              | 27.900                             | 21.670.354                               | 10.835.177                | -                                    | 80.032.297         |
| Disminuciones                  | -                    | 8.669.605                | 10.628.800              | -                                  | -  | -                         | -                                    | 19.298.405         |
| <b>Saldo 31 Diciembre 2015</b> | 204.206.101          | 11.288.905               | 13.002.212              | 5.524.428                          | 180.947.499                              | 87.877.822                | 10.197.013                           | <b>513.043.982</b> |

**p- Ingresos financieros.**

|  | <b>2016</b>                   | <b>2015</b>                 |
|--|-------------------------------|-----------------------------|
| Por Disponibilidades                           | ¢ 2.866.643                   | 2.337.841                   |
| Por Inversiones en valores y dep.              | 387.601.867                   | 340.387.104                 |
| Por Créditos Vigentes, Vencidas y C. Judicial. | 1.994.616.045                 | 1.889.462.472               |
| Por diferencial cambiario                      | 11.253.787                    | 12.510.058                  |
| Por otros ingresos financieros                 | 69.843.157                    | 74.209.089                  |
| <b>Total</b>                                   | ¢ <b><u>2.466.181.499</u></b> | <b><u>2.318.906.564</u></b> |

**q- Gastos financieros.**

| <b>Detalle</b>                  | <b>2016</b>                   | <b>2015</b>                 |
|---------------------------------|-------------------------------|-----------------------------|
| Por Obligaciones con el público | ¢ 1.463.601.990               | 1.382.600.915               |
| Por Obligaciones Financieras    | 97.591.548                    | 101.610.923                 |
| Por Otros Gastos Financieros    | 84.389.298                    | 78.474.894                  |
| <b>Total</b>                    | ¢ <b><u>1.645.582.836</u></b> | <b><u>1.562.686.732</u></b> |

**r- Gastos por deterioro de activos.**

| <b>Detalle</b>                     | <b>2016</b>                | <b>2015</b>              |
|------------------------------------|----------------------------|--------------------------|
| Gastos por estimación de deterioro | ¢ 78.517.156               | 33.170.908               |
| <b>Total</b>                       | ¢ <b><u>78.517.156</u></b> | <b><u>33.170.908</u></b> |

**s- Otros ingresos operativos.**

| <b>Detalle</b>                       | <b>2016</b>                 | <b>2015</b>               |
|--------------------------------------|-----------------------------|---------------------------|
| Comisiones por servicios             | ¢ 53.012.722                | 54.515.884                |
| Ingresos por Bienes Realizables      | 69.493.737                  | 15.874.200                |
| Ingresos por Inversiones Permanentes | 774.779                     | 1.295                     |
| Otros Ingresos operativos            | 156.547.497                 | 99.649.497                |
| <b>Total</b>                         | ¢ <b><u>279.828.735</u></b> | <b><u>170.040.876</u></b> |

**t- Otros gastos de operación.**

| <b>Detalle</b>                | <b>2016</b>                 | <b>2015</b>               |
|-------------------------------|-----------------------------|---------------------------|
| Comisiones por servicios      | ¢ 9.430.101                 | 10.885.869                |
| Gastos por bienes realizables | 107.180.444                 | 31.120.043                |
| Gastos por participaciones    | 1.300                       | 3.750.000                 |
| Otros gastos operativos       | 95.613.946                  | 92.869.678                |
| <b>Total</b>                  | ¢ <b><u>212.225.791</u></b> | <b><u>138.625.590</u></b> |

**u- Gastos administrativos.**

| <b>DETALLE</b>             |   | <b>2016</b>               | <b>2015</b>               |
|----------------------------|---|---------------------------|---------------------------|
| Gastos de Personal         | ¢ | <b>395.471.260</b>        | <b>359.117.170</b>        |
| Servicios Externos         |   | 21.937.666                | 12.663.360                |
| Movilidad y Comunicaciones |   | 16.439.402                | 18.609.669                |
| Infraestructura            |   | 90.632.837                | 91.341.732                |
| Generales                  |   | 62.323.255                | 56.028.740                |
|                            |   | <b><u>191.333.160</u></b> | <b><u>178.643.501</u></b> |
| <b>Total</b>               | ¢ | <b><u>586.804.420</u></b> | <b><u>537.760.671</u></b> |

**w- Gastos por participaciones**

| Detalle         |   | <b>2016</b>              | <b>2015</b>              |
|-----------------|---|--------------------------|--------------------------|
| Participaciones |   |                          |                          |
| Cenecoop        | ¢ | 6.099.454                | 5.661.380                |
| Conacoop        |   | 2.439.781                | 2.264.552                |
| Cocid           |   | 1.219.891                | 1.132.276                |
| Fecoopse        |   | 1.219.891                | 1.132.276                |
|                 |   | <b><u>10.979.017</u></b> | <b><u>10.190.484</u></b> |
| <b>Total</b>    | ¢ | <b><u>10.979.017</u></b> | <b><u>10.190.484</u></b> |

**3.8- “Otros resultados Integrales, neto impuesto”****3.8.a- “Otros resultados Integrales, neto impuesto”**

| <b>DETALLE</b>   |   | <b>2016</b>               | <b>2015</b>               |
|--|---|---------------------------|---------------------------|
| Aj. por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto | ¢ | -94.199.966               | 177.468.737               |
| Aj. por valuación instrum.financieros restringidos, neto impuesto      |   | -                         | -75.339                   |
| Otro   |   | 6.827                     | 830                       |
|  |   | <b><u>-94.193.139</u></b> | <b><u>177.394.228</u></b> |
| <b>Total</b>   | ¢ | <b><u>-94.193.139</u></b> | <b><u>177.394.228</u></b> |

**3.9- Otras concentraciones de activos y pasivos.**

No se determinaron concentraciones a revelar en esta nota.

**3.10- Vencimientos de activos y pasivos: (en miles de colones). (Anexo No. 1)****3.11- Riesgo de liquidez y de mercado**

### **3.11.a- Riesgo de liquidez (Anexo No.04)**

Los indicadores de liquidez de la cooperativa, son calculados con base en las disposiciones contenidas en el acuerdo SUGEF 24-00 “Reglamento para juzgar la Situación Económica Financiera de las Entidades Fiscalizadas” evidenciando una situación de riesgo normal.

Las áreas más propensas al riesgo son las inversiones, la cartera de crédito y las captaciones sin embargo sobre la exposición a dicho riesgo de liquidez, la Cooperativa establece como norma la colocación de los recursos invertidos en títulos de fácil conversión, aunado a un estricto control del vencimiento de sus obligaciones, adicionalmente dentro de su plan de contingencia contempla la apertura de líneas de crédito con otras entidades financieras.

Todo lo anterior, como medidas para mantener la adecuada liquidez en sus operaciones.

### **3.11.b- Riesgo de mercado**

#### **a- Riesgo de tasas de interés (Anexo No. 02)**

La exposición de la Cooperativa a las pérdidas originadas por fluctuaciones en las tasa de interés, cuando se puedan presentar desfases o fluctuaciones en los plazos de las carteras activas y pasivas, está bajo constante supervisión de la administración.

Para minimizar este riesgo, la cooperativa a procedido a establecer en todos los contratos de crédito (Pagaré, Prendas e Hipotecas) que la tasa de interés sea ajustable cada mes.

#### **b- Riesgo cambiario. (Anexo No. 03)**

La Cooperativa evidencia un indicador de riesgo normal, la política de la administración para cubrir el riesgo cambiario es destinar el 90% como mínimo de las obligaciones con el público en moneda extranjera a inversiones en la misma moneda.

La Cooperativa no se encuentra expuesta a un riesgo cambiario debido a que sus inversiones en moneda extranjera superan el 10% las obligaciones en la misma moneda.

**Nota 4.** Partidas extra balance, contingencias, otras cuentas de orden e información adicional.

### **4.1- Fideicomisos y comisiones de confianza.**

No se administran fideicomisos. En este caso Coopegrecia, R. L. únicamente se encarga del cobro y liquidación de los recibos correspondientes a la Fundación Costa Rica - Canadá, no representando ello ningún riesgo para la entidad, por este servicio se percibe un ingreso de comisión por cobranza.

### **4-2- Cuentas de orden.**

| <b>Detalle</b>                        |   | <b>2016</b>    | <b>2015</b>    |
|---------------------------------------|---|----------------|----------------|
| Garantías recibidas en poder entidad  | ¢ | 16.971.487.183 | 14.946.405.200 |
| Garantías recibidas en poder terceros |   | 310.000.000    | 310.000.000    |

|                           |                         |                       |
|---------------------------|-------------------------|-----------------------|
| Cuentas Castigadas        | 85.293.543              | 56.845.140            |
| Productos en Suspenseo.   | 75.525.733              | 84.044.138            |
| Otras Cuentas de Registro | 38.124.294              | 45.277.291            |
| <b>Total</b>              | <b>¢ 17.480.430.753</b> | <b>15.442.571.769</b> |

#### **4.3- Hechos relevantes y subsecuentes.**

No se presentaron situaciones de esta naturaleza.

#### **4.4- Discrepancias entre la normativa emitida por el CONASSIF o por la SUGEF y las NIIF.**

Las diferencias más importantes entre las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y la normativa emitida por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) y el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), son las siguientes:

El CONASSIF ha establecido la adopción en forma parcial de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Esta situación se aparta del espíritu de la NIIF 1 que requiere que se cumplan todas las normas y sus interpretaciones si se adoptan las NIIF.

CONASSIF ha establecido cuáles políticas contables deben ser utilizadas en casos en que las NIIF incluyen un tratamiento alternativo.

CONASSIF mantiene el término y condiciones contables de lo antes denominado errores fundamentales. Eso fue variado y actualmente solo incluye errores que obliga a restablecer los estados financieros donde existieron.

Algunas estimaciones, provisiones y reservas se establecen con base en la legislación pertinente o requerimientos de las entidades reguladoras, con valores que no conforman necesariamente la realidad económica de los hechos que fundamentan la aplicación de las normas. Tales estimaciones y provisiones incluyen principalmente las siguientes:

##### **a. Estimación por deterioro e incobrabilidad para cartera de créditos**

La evaluación de cobrabilidad de créditos se efectúa considerando los parámetros y porcentajes de estimación definidos en el acuerdo de la Superintendencia General de Entidades Financieras 1-05 (SUGEF 1-05) que dejan por fuera otros aspectos significativos que son válidos en la determinación de las expectativas de cobrabilidad y realización de esos activos.

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

Según el artículo No.20 del acuerdo SUGEF 1-05, independientemente de la probabilidad de cobro, si una partida no es recuperada en un lapso de 120 días desde su exigibilidad se debe contabilizar una estimación de 100% del valor registrado, tratamiento que difiere con los métodos de medición establecidos en la NIC 39 de Instrumentos Financieros.



### **c. Estimación por deterioro de bienes realizables**

La normativa emitida por la SUGEF indica que el valor contable de los bienes realizables se debe registrar una estimación equivalente a su valor contable.

Sin excepción, el registro contable de la estimación deberá constituirse gradualmente a razón de un veinticuatroavo mensual hasta completar el ciento por ciento del valor contable del bien. Este registro contable iniciará a partir del cierre del mes en que el bien fue I) adquirido II) producido para su venta o arrendamiento o III) dejado de utilizar.

Sin perjuicio del plazo de veinticuatro meses para el registro de la estimación, el plazo de venta de los bienes y valores recibidos en dación en pago de obligaciones o adjudicados en remates judiciales, podrá ser ampliado por el Superintendente General de Entidades Financieras por periodos iguales, a solicitud de la entidad respectiva.

### **d. Norma Internacional de Contabilidad No.1: Presentación de estados financieros**

El CONASSIF ha establecido la adopción en forma parcial de las NIIF. Esta situación se aparta del espíritu de la NIC 1 que requiere que se cumplan todas las normas y sus interpretaciones si se adoptan las NIIF. Así mismo la presentación de los estados financieros de la Cooperativa difiere del formato establecido por la NIC 1.

### **e. Norma Internacional de Contabilidad No. 7: Estado de flujos de efectivo**

El CONASSIF requiere la aplicación del método indirecto para la elaboración del estado de flujos de efectivo, sin la opción de poder elegir el método directo, el cual también es permitido por las NIIF.

### **f. Norma Internacional de Contabilidad No.12: Impuesto a las Ganancias**

El CONASSIF no ha contemplado la totalidad del concepto de impuesto de renta diferido dentro del Plan de Cuentas. Las entidades han debido registrar estas partidas en cuentas que no son las apropiadas, según lo establece la NIC 12. El ingreso por impuesto de renta diferido no se incluye dentro de la cuenta de resultados del gasto por impuesto de renta diferido.

### **g. Norma Internacional de Contabilidad No. 16: Propiedades, Planta y Equipo**

La Norma Internacional de Contabilidad 16, permite a la entidad elegir entre el método del costo o el método de revaluación para valorar sus activos Propiedades, Planta y Equipo, mientras que el CONASSIF exige que los bienes inmuebles deben ser contabilizados a su valor revaluado, menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de pérdidas por deterioro de valor.

Al menos cada cinco años se debe realizar un peritazgo por un profesional independiente.

La SUGEF permite a los bancos del estado el capitalizar el superávit por revaluación generado por sus activos revaluados. Esta práctica se aleja de lo establecido en las NIIF. Asimismo, en caso de

requerir registrar un deterioro en el valor de los activos revaluados el efecto se deberá incluir en resultados cuando lo requerido por la NIC 36, era disminuir el superávit por reevaluación.

La NIC 16 requiere que los activos que se encuentran en desuso se sigan depreciando. Las normas establecida por SUGEF permiten el que cese el registro de la depreciación en los activos en desuso.

#### **h. Norma Internacional de Contabilidad No. 17: Arrendamiento**

La NIC 17 ha eliminado la opción de reconocer directamente como gastos los costos directos iniciales del arrendamiento (para el arrendante), y requiere que estos costos se incluyan como parte del activo arrendado y se amorticen por el plazo del arrendamiento.

#### **i. Norma Internacional de Contabilidad No. 18: Ingresos**

La NIC 18 requiere el diferimiento de las comisiones y los gastos generados por las entidades financieras para el otorgamiento de los créditos en el plazo del crédito. Este diferimiento se debe realizar por medio del método del interés efectivo. La SUGEF ha permitido diferir el exceso del neto entre el ingreso por comisiones con el gasto producido para generar esas comisiones.

#### **j. Norma Internacional de Contabilidad No.28: Inversiones en Asociadas**

El CONASSIF requiere que independientemente de cualquier consideración de control, las inversiones en compañías con participación del 25% o más, se consoliden. La NIC 27 y la NIC 28 mantienen principios relacionados al control sobre una entidad que pueden requerir la consolidación con menos del 25% de participación o no requerir la consolidación con más del 25% de participación, esto dependiendo del control que se tenga sobre una entidad.

Según la Superintendencia en los estados financieros individuales, las inversiones en subsidiarias que están incluidas en los estados financieros consolidados deben ser contabilizadas utilizando el método de participación, según se describe en la NIC 28, lo cual se aparta de lo establecido por la NIC 27, que establece que las inversiones en subsidiarias se deben mantener al costo.

#### **k. Norma Internacional de Contabilidad No 37: Provisiones, activos y pasivos contingentes**

Algunas superintendencias requieren que se mantenga el registro de algunas provisiones que no cumplen con lo establecido por las NIIF.

#### **l. Norma Internacional de Contabilidad No 39: Instrumentos Financieros Reconocimiento y Medición**

La NIC 39 revisada introdujo cambios en relación con la clasificación de los instrumentos financieros, los cuales no han sido adoptados. Algunos de estos cambios son:

- Se establece la opción de clasificar los préstamos y las cuentas por cobrar como disponibles para la venta.

- Los valores cotizados en un mercado activo podrán clasificarse como disponibles para la venta, mantenidos para negociar o mantenidos hasta su vencimiento.
- La categoría de préstamos y cuentas por cobrar se amplió para incluir a los préstamos y cuentas por cobrar comprados y no cotizados en un mercado activo.

El CONASSIF estableció montos máximos de ventas de inversiones mantenidas hasta el vencimiento, que no tienen efecto en la clasificación del portafolio de inversiones.

El CONASSIF requiere para carteras mancomunadas, fondos de inversión y fondos de pensión, que las inversiones se mantengan como disponibles para la venta. La NIC 39 permite otras clasificaciones de acuerdo con la intención para lo cual se han adquirido.

La metodología de valoración de las inversiones de la SUGEF permite la amortización de las primas y descuentos por compra de las inversiones mantenidas para la venta, la cual se reconoce directamente en los resultados del periodo.

#### **m. Norma Internacional de Contabilidad No. 40: Inversiones en propiedades**

El CONASSIF no permite reconocer como ingreso la actualización del valor de las propiedades mantenidas para inversión. La NIC 40 requiere reconocer en resultados esta valuación.

Por la naturaleza de las operaciones de la cooperativa, no se presentaron discrepancias entre la normativa emitida por el CONASSIF o por la SUGEF y las NIIF, que afectaran de forma significativa los resultados del período

---

U.L

**ANEXO 1**

| <b>AL 31 DE DICIEMBRE<br/>2016</b> | <b>0 A 30</b>     | <b>31 A 60</b> | <b>61 A 90</b> | <b>91 A 180</b> | <b>181 A 365</b> | <b>MAS 365</b> | <b>P.V.+30 DIAS</b> | <b>TOTALES</b>    |
|------------------------------------|-------------------|----------------|----------------|-----------------|------------------|----------------|---------------------|-------------------|
| TOTAL RECUP. ACTIVOS<br>MN Y ME    | 1.838.751.886     | 70.345.022     | 179.810.903    | 480.231.910     | 285.845.063      | 19.561.882.084 | 236.618.060         | 22.653.484.928,47 |
| TOTAL VENC... PASIVOS<br>MN Y ME   | 4.991.884.962     | 1.487.449.838  | 1.686.291.036  | 3.869.438.075   | 4.660.356.809    | 3.688.170.086  | 0                   | 20.383.590.806,28 |
| DIFERENCIA                         | -3.153.133.075    | -1.417.104.816 | -1.506.480.133 | -3.389.206.165  | -4.374.511.746   | 15.873.711.997 | 236.618.060         | 2.269.894.122,19  |
|                                    | <b>548,18</b>     |                |                |                 |                  |                |                     |                   |
|                                    | <b>T.C.F.H.B.</b> |                |                |                 |                  |                |                     |                   |
|                                    | <b>549,06</b>     |                |                |                 |                  |                |                     |                   |

**ANEXO 1**

| <b>AL 31 DE DICIEMBRE<br/>2015</b> | <b>0 A 30</b>    | <b>31 A 60</b>   | <b>61 A 90</b>   | <b>91 A 180</b>  | <b>181 A 365</b> | <b>MAS 365</b>    | <b>P.V.+30 DIAS</b> | <b>TOTALES</b>    |
|------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
| TOTAL RECUP. ACTIVOS<br>MN Y ME    | 1.893.593.417,19 | 61.367.359,34    | 805.374.894,16   | 373.910.173,69   | 1.137.780.471,63 | 16.117.170.310,16 | 266.231.849,79      | 20.655.428.475,97 |
| TOTAL VENC... PASIVOS<br>MN Y ME   | 4.705.704.704,76 | 1.462.268.855,73 | 1.799.740.085,12 | 3.424.475.310,13 | 3.950.043.748,10 | 3.288.238.302,90  | 0,00                | 18.630.471.006,74 |
| DIFERENCIA                         | 2.812.111.287,57 | 1.400.901.496,39 | -994.365.190,96  | 3.050.565.136,44 | 2.812.263.276,47 | 12.828.932.007,26 | 266.231.849,79      | 2.024.957.469,22  |
| <b>T.C.F.H.B.</b>                  |                  |                  |                  |                  |                  |                   |                     |                   |

532,31

**ANEXO 2**

**COOPEGRECIA R.L.**

**BRECHA M.N.**

**AL 31 DE DICIEMBRE 2016**

|                                     | <b>0 A 30</b>  | <b>31 A 90</b>  | <b>91 A 180</b> | <b>181 A 360</b> | <b>361 A 720</b> | <b>MAS DE 720</b> | <b>TOTAL</b>   |
|-------------------------------------|----------------|-----------------|-----------------|------------------|------------------|-------------------|----------------|
| <b>RECUPERACION DE ACTIVOS M.N.</b> |                |                 |                 |                  |                  |                   |                |
| <b>NOMBRE DE LA CUENTA</b>          |                |                 |                 |                  |                  |                   |                |
| INVERSIONES M.N.                    | 1.007.733.097  | 201.386.549     | 210.895.164     | 164.176.833      | -                | 2.980.806.507     | 4.564.998.149  |
| CARTERA CREDITOS M.N.               | 16.815.436.072 | -               | -               | -                | -                | -                 | 16.815.436.072 |
| <b>TOTAL RECUP.ACTIVOS</b>          |                |                 |                 |                  |                  |                   |                |
| M.N.(SENSIBLES A TASAS) (A)         | 17.823.169.169 | 201.386.549     | 210.895.164     | 164.176.833      | -                | 2.980.806.507     | 21.380.434.221 |
| <b>VENCIMIENTO DE PASIVOS M.N.</b>  |                |                 |                 |                  |                  |                   |                |
| <b>NOMBRE DE LA CUENTA</b>          |                |                 |                 |                  |                  |                   |                |
| OBLIGACIONES CON EL PUBLICO M.N.    | 4.180.717.393  | 3.252.350.178   | 3.898.009.094   | 4.751.271.638    | 2.785.391.524    | -                 | 18.867.739.828 |
| OBLIGACIONES CON EL B.C.C.R. M.N.   | -              | -               | -               | -                | -                | -                 | -              |
| OBLIGACIONES CON ENTES FINANC. M.N. | 943.952.892    | -               | -               | -                | -                | -                 | 943.952.892    |
| <b>TOTAL VENCIM.PASIVOS</b>         |                |                 |                 |                  |                  |                   |                |
| M.N.(SENSIBLES A TASAS) (B)         | 5.124.670.286  | 3.252.350.178   | 3.898.009.094   | 4.751.271.638    | 2.785.391.524    | -                 | 19.811.692.720 |
| <b>DIFERENCIA M.N. (A-B)</b>        | 12.698.498.884 | - 3.050.963.630 | - 3.687.113.930 | 4.587.094.805    | - 2.785.391.524  | 2.980.806.507     | 1.568.741.502  |
| <b>COOPEGRECIA R.L.</b>             |                |                 |                 |                  |                  |                   |                |
| <b>REPORTE DE BRECHAS M.E.</b>      |                |                 |                 |                  |                  |                   |                |
| <b>AL 31 DE DICIEMBRE 2016</b>      |                |                 |                 |                  |                  |                   |                |
|                                     | <b>0 A 30</b>  | <b>31 A 90</b>  | <b>91 A 180</b> | <b>181 A 360</b> | <b>361 A 720</b> | <b>MAS DE 720</b> | <b>TOTAL</b>   |
| <b>RECUPERACION DE ACTIVOS M.E.</b> |                |                 |                 |                  |                  |                   |                |
| <b>NOMBRE DE LA CUENTA</b>          |                |                 |                 |                  |                  |                   |                |
| INVERSIONES M.E.                    | 68.012.847,45  | -               | 84.894.585,71   | -                | 192.641.697,88   | 91.044.502,56     | 436.593.633,60 |

|   |                |                 |                 |               |                |               |                |               |
|---|----------------|-----------------|-----------------|---------------|----------------|---------------|----------------|---------------|
| CARTERA CREDITOS M.E.   | -              | 24.175.691,83   | -               | -             | -              | -             | -              | 24.175.691,83 |
| TOTAL RECUP.ACTIVOS<br>M.E.(SENSIBLES A TASAS) (C)                                    | 68.012.847,45  | 24.175.691,83   | 84.894.585,71   | -             | 192.641.697,88 | 91.044.502,56 | 460.769.325,43 |               |
| VENCIMIENTO DE PASIVOS M.E.   |                |                 |                 |               |                |               |                |               |
| NOMBRE DE LA CUENTA   |                |                 |                 |               |                |               |                |               |
| OBLIGACIONES CON EL PUBLICO M.E.  | 232.473.588,77 | 58.379.969,49   | 107.576.805,68  | 60.721.180,48 | 3.250.362,18   | -             | 462.401.906,60 |               |
| OBLIGACIONES CON EL B.C.C.R. M.E.   | -              | -               | -               | -             | -              | -             | -              |               |
| OBLIGACIONES CON ENTES FINANC.<br>M.E.  | -              | -               | -               | -             | -              | -             | -              |               |
| TOTAL VENCIM.PASIVOS<br>M.E.(SENSIBLES A TASAS) (D)                                   | 232.473.588,77 | 58.379.969,49   | 107.576.805,68  | 60.721.180,48 | 3.250.362,18   | -             | 462.401.906,60 |               |
| DIFERENCIA M.E. (C-D)   | 164.460.741,32 | - 34.204.277,66 | - 22.682.219,97 | 60.721.180,48 | 189.391.335,71 | 91.044.502,56 | 1.632.581,17   |               |
| TOTAL RECUPERACION DE ACTIVOS<br>SENSIBLES A TASAS 1/ (A+C)                           | 17.891.182.017 | 225.562.240     | 295.789.749     | 164.176.833   | 192.641.698    | 3.071.851.009 | 21.841.203.547 |               |
| TOTAL RECUPERACION DE PASIVOS<br>SENSIBLES A TASAS 1/ (B+D)                           | 5.357.143.874  | 3.310.730.148   | 4.005.585.900   | 4.811.992.819 | 2.788.641.886  | 0             | 20.274.094.626 |               |
| DIFERENCIA RECUPERACION DE<br>ACTIVOS MN Y ME MENOS<br>VENCIMIENTO DE PASIVOS MN Y ME | 12.534.038.142 | -3.085.167.907  | -3.709.796.150  | 4.647.815.985 | -2.596.000.188 | 3.071.851.009 | 1.567.108.921  |               |
| <b>ANEXO 2</b>  |                |                 |                 |               |                |               |                |               |
| <b>COOPEGRECIA R.L.</b>   |                |                 |                 |               |                |               |                |               |
| <b>BRECHA M.N.</b>  |                |                 |                 |               |                |               |                |               |
| <b>AL 31 DICIEMBRE 2015</b>   |                |                 |                 |               |                |               |                |               |
|   | 0 A 30         | 31 A 90         | 91 A 180        | 181 A 360     | 361 A 720      | MAS DE 720    | TOTAL          |               |
| RECUPERACION DE ACTIVOS M.N.  |                |                 |                 |               |                |               |                |               |
| NOMBRE DE LA CUENTA   |                |                 |                 |               |                |               |                |               |
| INVERSIONES M.N.  | 1.227.867.558  | 868.062.019     | 113.830.815     | 507.303.937   | 50.172.555     | 2.015.283.515 | 4.782.520.398  |               |
| CARTERA CREDITOS M.N.   | 14.987.145.194 | -               | -               | -             | -              | -             | 14.987.145.194 |               |

|   |                |               |               |               |               |               |                |
|---|----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| TOTAL RECUP.ACTIVOS<br>M.N.(SENSIBLES A TASAS) (A)                  | 16.215.012.752 | 868.062.019   | 113.830.815   | 507.303.937   | 50.172.555    | 2.015.283.515 | 19.769.665.593 |
| VENCIMIENTO DE PASIVOS M.N.   |                |               |               |               |               |               |                |
| NOMBRE DE LA CUENTA   |                |               |               |               |               |               |                |
| OBLIGACIONES CON EL PUBLICO<br>M.N.                                 | 3.914.631.401  | 3.328.346.216 | 3.491.208.034 | 4.033.558.940 | 2.302.902.870 | -             | 17.070.647.461 |
| OBLIGACIONES CON EL B.C.C.R.<br>M.N.                                | -              | -             | -             | -             | -             | -             | -              |
| OBLIGACIONES CON ENTES<br>FINANC. M.N.                              | 986.455.359    | -             | -             | -             | -             | -             | 986.455.359    |
| TOTAL VENCIM.PASIVOS<br>M.N.(SENSIBLES A TASAS) (B)                 | 4.901.086.760  | 3.328.346.216 | 3.491.208.034 | 4.033.558.940 | 2.302.902.870 | -             | 18.057.102.820 |
| DIFERENCIA M.N. (A-B)   | 11.313.925.993 | 2.460.284.197 | 3.377.377.219 | 3.526.255.004 | 2.252.730.315 | 2.015.283.515 | 1.712.562.773  |
| COOPEGRECIA R.L.<br>REPORTE DE BRECHAS M.E.<br>AL 31 DICIEMBRE 2015 |                |               |               |               |               |               |                |
|   | 0 A 30         | 31 A 90       | 91 A 180      | 181 A 360     | 361 A 720     | MAS DE 720    | TOTAL          |
| RECUPERACION DE ACTIVOS M.E.  |                |               |               |               |               |               |                |
| NOMBRE DE LA CUENTA   |                |               |               |               |               |               |                |
| INVERSIONES M.E.  | 37.528.273     | -             | 95.022.168    | -             | 80.969.127    | 188.009.178   | 401.528.745    |
| CARTERA CREDITOS M.E.   | -              | 20.072.490    | -             | -             | -             | -             | 20.072.490     |
| TOTAL RECUP.ACTIVOS<br>M.E.(SENSIBLES A TASAS) (C)                  | 37.528.273     | 20.072.490    | 95.022.168    | -             | 80.969.127    | 188.009.178   | 421.601.235    |
| VENCIMIENTO DE PASIVOS M.E.   |                |               |               |               |               |               |                |
| NOMBRE DE LA CUENTA   |                |               |               |               |               |               |                |
| OBLIGACIONES CON EL PUBLICO<br>M.E.                                 | 199.608.822    | 64.202.780    | 58.014.637    | 53.953.727    | 41.382.278    | -             | 417.162.244    |
| OBLIGACIONES CON EL B.C.C.R.<br>M.E.                                | -              | -             | -             | -             | -             | -             | -              |
| OBLIGACIONES CON ENTES  | -              | -             | -             | -             | -             | -             | -              |

FINANC. M.E.

|   |                |               |               |               |               |               |                |
|---|----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| TOTAL VENCIM.PASIVOS M.E.(SENSIBLES A TASAS (D)                                 | 199.608.822    | 64.202.780    | 58.014.637    | 53.953.727    | 41.382.278    | -             | 417.162.244    |
| DIFERENCIA M.E. (C-D)   | 162.080.549    | 44.130.290    | 37.007.530    | 53.953.727    | 39.586.849    | 188.009.178   | 4.438.991      |
| TOTAL RECUPERACION DE ACTIVOS SENSIBLES A TASAS 1/ (A+C)                        | 16.252.541.025 | 888.134.509   | 208.852.983   | 507.303.937   | 131.141.682   | 2.203.292.693 | 20.191.266.827 |
| TOTAL RECUPERACION DE PASIVOS SENSIBLES A TASAS 1/ (B+D)                        | 5.100.695.582  | 3.392.548.996 | 3.549.222.671 | 4.087.512.667 | 2.344.285.147 | -             | 18.474.265.064 |
| DIFERENCIA RECUPERACION DE ACTIVOS MN Y ME MENOS VENCIMIENTO DE PASIVOS MN Y ME | 11.151.845.443 | 2.504.414.488 | 3.340.369.688 | 3.580.208.731 | 2.213.143.466 | 2.203.292.693 | 1.717.001.763  |

**COOPEGRECIA R.L.  
CALCE DE PLAZOS  
M.N.  
AL 31 DE DICIEMBRE  
2016**

**Anexo 03**

|  | A LA VISTA    | 1 A 30      | 31 A 60    | 61 A 90     | 91 A 180    | 181 A 365   | MAS 365        | P.V.+30 DIAS | TOTALES        |
|--|---------------|-------------|------------|-------------|-------------|-------------|----------------|--------------|----------------|
| RECUPERACION DE ACTIVOS M.N.<br>NOMBRE DE LA CUENTA<br>DISPONIBILIDADES M.N. | 460.234.924   | -           | -          | -           | -           | -           | -              | -            | 460.234.924    |
| INVERSIONES M.N.<br>CARTERA CREDITOS M.N.                                    | 876.227.544   | 120.000.000 | -          | 90.956.250  | 203.221.091 | 154.000.000 | 2.980.806.507  | -            | 4.425.211.391  |
| TOTAL  | 1.336.462.468 | 405.051.982 | 70.345.022 | 179.758.826 | 397.512.308 | 262.829.320 | 19.277.247.532 | 236.618.060  | 22.165.825.519 |



RECUP.ACTIVOS M.N.

RECUPERACION DE PASIVOS M.N.

NOMBRE DE LA CUENTA

OBLIGACIONES CON EL PUBLICO M.N.

|               |               |               |               |               |               |               |   |                |
|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---|----------------|
| 2.115.101.423 | 2.042.952.762 | 1.438.787.740 | 1.670.112.413 | 3.751.598.437 | 4.577.124.575 | 2.785.391.524 | - | 18.381.068.874 |
|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---|----------------|

OBLIGACIONES CON EL BCCR M.N.

|   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| - | - | - | - | - | - | - | - | - |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|

OBLIGACIONES CON ENTES FINANC. M.N.

|   |           |           |           |            |            |             |   |             |
|---|-----------|-----------|-----------|------------|------------|-------------|---|-------------|
| - | 3.502.833 | 3.537.861 | 3.573.240 | 10.935.548 | 22.875.210 | 899.528.200 | - | 943.952.892 |
|---|-----------|-----------|-----------|------------|------------|-------------|---|-------------|

CARGOS POR PAGAR M.N.

|             |   |   |   |   |   |   |   |             |
|-------------|---|---|---|---|---|---|---|-------------|
| 598.272.216 | - | - | - | - | - | - | - | 598.272.216 |
|-------------|---|---|---|---|---|---|---|-------------|

TOTAL

VENCIM.PASIVOS M.N.

|               |               |               |               |               |               |               |   |                |
|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---|----------------|
| 2.713.373.639 | 2.046.455.595 | 1.442.325.601 | 1.673.685.653 | 3.762.533.985 | 4.599.999.785 | 3.684.919.724 | - | 19.923.293.982 |
|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---|----------------|

DIFERENCIA M.N.

|               |               |               |               |               |                 |                |             |               |
|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|-----------------|----------------|-------------|---------------|
| 1.376.911.171 | 1.641.403.613 | 1.371.980.579 | 1.493.926.828 | 3.365.021.676 | - 4.337.170.465 | 15.592.327.808 | 236.618.060 | 2.242.531.537 |
|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|-----------------|----------------|-------------|---------------|

COOPEGRECIA R.L.

CALCE DE PLAZOS

M.E.

AL 31 DE DICIEMBRE 2016

| A LA VISTA | 1 A 30 | 31 A 60 | 61 A 90 | 91 A 180 | 181 A 365 | MAS 365 | P.V.+30 DIAS | TOTALES |
|------------|--------|---------|---------|----------|-----------|---------|--------------|---------|
|------------|--------|---------|---------|----------|-----------|---------|--------------|---------|

RECUPERACION DE ACTIVOS M.E.

NOMBRE DE LA CUENTA

DISPONIBILIDADES M.E.

|            |   |   |   |   |   |   |   |            |
|------------|---|---|---|---|---|---|---|------------|
| 34.880.741 | - | - | - | - | - | - | - | 34.880.741 |
|------------|---|---|---|---|---|---|---|------------|

INVERSIONES M.E.

|            |   |   |   |            |   |             |   |             |
|------------|---|---|---|------------|---|-------------|---|-------------|
| 62.295.299 | - | - | - | 82.621.477 | - | 283.686.200 | - | 428.602.977 |
|------------|---|---|---|------------|---|-------------|---|-------------|

CARTERA CREDITOS M.E.

|   |        |   |        |        |            |         |   |            |
|---|--------|---|--------|--------|------------|---------|---|------------|
| - | 61.396 | - | 52.077 | 98.124 | 23.015.743 | 948.351 | - | 24.175.692 |
|---|--------|---|--------|--------|------------|---------|---|------------|

TOTAL

RECUP.ACTIVOS M.E.

|            |        |   |        |            |            |             |   |             |
|------------|--------|---|--------|------------|------------|-------------|---|-------------|
| 97.176.040 | 61.396 | - | 52.077 | 82.719.602 | 23.015.743 | 284.634.552 | - | 487.659.409 |
|------------|--------|---|--------|------------|------------|-------------|---|-------------|

RECUPERACION DE PASIVOS M.E.

NOMBRE DE LA CUENTA

OBLIGACIONES CON

|             |            |            |            |             |            |           |   |             |
|-------------|------------|------------|------------|-------------|------------|-----------|---|-------------|
| 160.661.340 | 71.394.388 | 45.124.237 | 12.605.383 | 106.904.090 | 60.357.024 | 3.250.362 | - | 460.296.824 |
|-------------|------------|------------|------------|-------------|------------|-----------|---|-------------|

|   |                |               |               |               |                |                |                |             |                |             |
|---|----------------|---------------|---------------|---------------|----------------|----------------|----------------|-------------|----------------|-------------|
| EL PUBLICO M.E.                         |                |               |               |               |                |                |                |             |                |             |
| OBLIGACIONES CON EL B.C.C.R. M.E.       | -              | -             | -             | -             | -              | -              | -              | -           | -              | -           |
| OBLIGACIONES CON ENTES FINANC. M.E.     | -              | -             | -             | -             | -              | -              | -              | -           | -              | -           |
| CARGOS POR PAGAR M.E.                   | -              | -             | -             | -             | -              | -              | -              | -           | -              | -           |
| TOTAL VENCIM.PASIVOS M.E.               | 160.661.340    | 71.394.388    | 45.124.237    | 12.605.383    | 106.904.090    | 60.357.024     | 3.250.362      | -           | -              | 460.296.824 |
| DIFERENCIA M.E. AL 31 DE DICIEMBRE 2016 | 63.485.300     | 71.332.991    | 45.124.237    | 12.553.306    | 24.184.489     | -              | 37.341.282     | 281.384.190 | -              | 27.362.585  |
| TOTAL RECUP. ACTIVOS MN Y ME            | 1.433.638.508  | 405.113.379   | 70.345.022    | 179.810.903   | 480.231.910    | 285.845.063    | 19.561.882.084 | 236.618.060 | 22.653.484.928 |             |
| TOTAL VENC... PASIVOS MN Y ME           | 2.874.034.979  | 2.117.849.983 | 1.487.449.838 | 1.686.291.036 | 3.869.438.075  | 4.660.356.809  | 3.688.170.086  | 0           | 20.383.590.806 |             |
| DIFERENCIA                              | -1.440.396.471 | 1.712.736.604 | 1.417.104.816 | 1.506.480.133 | -3.389.206.165 | -4.374.511.746 | 15.873.711.997 | 236.618.060 | 2.269.894.122  |             |

### COOPEGRECIA R.L.

#### CALCE DE PLAZOS M.N.

#### AL 31 DE DICIEMBRE 2015

|  | A LA VISTA  | 1 A 30        | 31 A 60    | 61 A 90     | 91 A 180    | 181 A 365     | MAS 365        | P.V.+30 DIAS | TOTALES        |
|--|-------------|---------------|------------|-------------|-------------|---------------|----------------|--------------|----------------|
| RECUPERACION DE ACTIVOS M.N. NOMBRE DE LA CUENTA DISPONIBILIDADES M.N. | 295.360.942 | -             | -          | -           | -           | -             | -              | -            | 295.360.942    |
| INVERSIONES M.N. CARTERA CREDITOS M.N.                                 | 75.817.663  | 1.170.805.711 | -          | 757.584.964 | 92.200.000  | 499.308.249   | 2.065.456.070  | -            | 4.661.172.657  |
| TOTAL RECUP.ACTIVOS M.N.   | 371.178.604 | 1.445.484.435 | 61.354.593 | 805.033.389 | 286.661.079 | 1.115.522.751 | 15.848.174.983 | 266.231.850  | 20.199.641.684 |

RECUPERACION DE

|  |               |               |               |               |               |               |               |               |                |             |               |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|-------------|---------------|
| PASIVOS M.N.   |               |               |               |               |               |               |               |               |                |             |               |
| NOMBRE DE LA CUENTA  |               |               |               |               |               |               |               |               |                |             |               |
| OBLIGACIONES CON EL PUBLICO  |               |               |               |               |               |               |               |               |                |             |               |
| M.N.   | 2.040.823.610 | 1.928.875.346 | 1.424.035.362 | 1.767.921.377 | 3.357.184.615 | 3.876.098.579 | 2.302.902.870 | -             | 16.697.841.759 |             |               |
| OBLIGACIONES CON EL BCCR M.N.  | -             | -             | -             | -             | -             | -             | -             | -             | -              |             |               |
| OBLIGACIONES CON ENTES FINANC. M.N.                                    | -             | 3.108.587     | 3.139.672     | 3.171.069     | 9.704.743     | 20.300.324    | 943.953.155   | -             | 983.377.550    |             |               |
| CARGOS POR PAGAR M.N.  | 515.821.964   | -             | -             | -             | -             | -             | -             | -             | 515.821.964    |             |               |
| TOTAL VENCIM.PASIVOS M.N.  | 2.556.645.574 | 1.931.983.933 | 1.427.175.034 | 1.771.092.446 | 3.366.889.358 | 3.896.398.902 | 3.246.856.025 | -             | 18.197.041.273 |             |               |
| DIFERENCIA M.N.  | -             | 2.185.466.970 | 486.499.497   | 1.365.820.442 | -             | 966.059.057   | 3.080.228.279 | 2.780.876.151 | 12.601.318.958 | 266.231.850 | 2.002.600.411 |
| COOPEGRECIA R.L. CALCE DE PLAZOS M.E. AL 31 DE DICIEMBRE 2015          |               |               |               |               |               |               |               |               |                |             |               |
|  | A LA VISTA    | 1 A 30        | 31 A 60       | 61 A 90       | 91 A 180      | 181 A 365     | MAS 365       | P.V.+30 DIAS  | TOTALES        |             |               |
| RECUPERACION DE ACTIVOS M.E. NOMBRE DE LA CUENTA DISPONIBILIDADES M.E. | 37.968.021    | -             | -             | -             | -             | -             | -             | -             | 37.968.021     |             |               |
| INVERSIONES M.E. CARTERA CREDITOS M.E.                                 | 1.700.810     | 37.208.469    | -             | -             | 86.843.757    | -             | 268.978.305   | -             | 394.731.341    |             |               |
| TOTAL RECUP.ACTIVOS M.E.   | -             | 53.077        | 12.767        | 341.505       | 405.338       | 22.257.721    | 17.022        | -             | 23.087.430     |             |               |
| OBLIGACIONES CON EL PUBLICO  | 174.854.881   | 42.220.317    | 35.093.821    | 28.647.639    | 57.585.952    | 53.644.846    | 41.382.278    | -             | 433.429.734    |             |               |

|                               |               |               |               |               |               |               |                |              |                |
|-------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|--------------|----------------|
| M.E.                          |               |               |               |               |               |               |                |              |                |
| TOTAL VENCIM.PASIVOS M.E.     | 174.854.881   | 42.220.317    | 35.093.821    | 28.647.639    | 57.585.952    | 53.644.846    | 41.382.278     | -            | 433.429.734    |
| DIFERENCIA M.E.               | - 135.186.049 | 4.958.771     | 35.081.055    | - 28.306.134  | 29.663.143    | 31.387.125    | 227.613.049    | -            | 22.357.058     |
|                               |               | 0             |               | 0             |               |               |                |              |                |
| AL 31 DE DICIEMBRE 2015       | A LA VISTA    | 0 A 30        | 31 A 60       | 61 A 90       | 91 A 180      | 181 A 365     | MAS 365        | P.V.+30 DIAS | TOTALES        |
| TOTAL RECUP. ACTIVOS MN Y ME  | 410.847.436   | 1.482.745.981 | 61.367.359    | 805.374.894   | 373.910.174   | 1.137.780.472 | 16.117.170.310 | 266.231.850  | 20.655.428.476 |
| TOTAL VENC... PASIVOS MN Y ME | 2.731.500.455 | 1.974.204.250 | 1.462.268.856 | 1.799.740.085 | 3.424.475.310 | 3.950.043.748 | 3.288.238.303  | -            | 18.630.471.007 |

## **ANEXO 04**

### **Al DICIEMBRE 2015**

1. El primer parámetro es según lo establecido en numeral 2 del artículo II del Manual de políticas para manejo de riesgo por variaciones en tasas de interés cambiario (Riesgo cambiario), se indica que procurará mantener en inversiones temporales en moneda extranjera, como mínimo un 90.00% del total de obligaciones con el público en moneda extranjera, (Inv.me ¢393,030,530.32/Oblig.Tot.me.¢433,579,771.03) estando este mes en 90.65% esto nos indica que se está cumpliendo a cabalidad-

### **A DICIEMBRE 2016**

1. El primer parámetro es según lo establecido en numeral 2 del artículo II del Manual de políticas para manejo de riesgo por variaciones en tasas de interés cambiario (Riesgo cambiario), se indica que procurará mantener en inversiones temporales en moneda extranjera, como mínimo un 90.00% del total de obligaciones con el público en moneda extranjera,(Inv.me ¢426,951,354.74/Oblig.Tot.me.¢460,891,129.76) estando este mes en 92.64% esto nos indica que se está cumpliendo a cabalidad.