

I TRIMESTRE 2018

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

BALANCE GENERAL Al 31 de Marzo 2018 y 2017 (En colones sin céntimos)

	NOTA	<u>Periodo 2</u> <u>mar-18</u> <u>2018</u>	<u>Periodo 1</u> <u>dic-17</u> <u>2017</u>	<u>Periodo 0</u> <u>mar-17</u> <u>2017</u>
<u>ACTIVOS</u>				
Disponibilidades	<u>3.7.a</u>	175.169.270	524.197.942	119.825.592
Efectivo		73.746.348	68.153.392	65.921.012
Entidades Financieras del país		101.422.922	456.044.550	53.904.580
Inversiones en instrumentos financieros	<u>3.7.b</u>	4.729.610.930	4.700.126.397	5.539.448.436
Disponibles para la venta		4.673.221.747	4.605.289.702	5.496.708.476
Cuentas y Productos por Cobrar		56.389.183	94.836.695	42.739.960
Cartera de Créditos	<u>3.7.c</u>	18.851.059.511	18.847.499.281	17.715.043.031
Créditos vigentes		13.923.027.555	14.739.447.738	13.430.142.837
Créditos vencidos		4.584.283.284	3.647.759.116	3.954.326.865
Créditos en Cobro Judicial		293.176.392	423.737.121	272.369.701
Cuentas y Productos por Cobrar asociados a cartera crédito (Estimación por deterioro de cartera de créditos)		217.098.440 -166.526.160	200.030.658 -163.475.352	203.451.488 -145.247.860
Cuentas y comisiones por cobrar	<u>3.7.d</u>	10.297.216	44.114.466	154.957
Comisiones por cobrar		872.338	40.480.928	1.367.623
Cuentas por cobrar por Operaciones con partes relacionadas		11.120	215.756	159.367
Otras cuentas por cobrar		11.966.055	5.970.079	1.002.264
(Estimación por deterioro)		-2.552.297	-2.552.297	-2.374.297
Bienes realizables en recuperación de créditos	<u>3.7.e</u>	162.593.722	183.049.978	74.449.820
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos (Estimación por deterioro y por disposición legal)		194.428.501 -31.834.779	191.008.673 -7.958.695	104.787.936 -30.338.116
Participaciones en el capital de otras empresas (neto)	<u>3.7.f</u>	14.769.446	14.748.446	13.939.372
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	<u>3.7.g</u>	1.803.839.359	1.811.874.030	1.526.127.537
Otros activos	<u>3.7.h</u>	85.561.735	105.654.481	151.373.296
Cargos diferidos		3.545.102	4.018.038	5.436.848
Activos intangibles		52.857.140	54.971.398	72.545.424
Otros activos restringidos		29.159.493	46.665.045	73.391.024
TOTAL DE ACTIVOS		25.832.901.189	26.231.265.021	25.140.362.041

Las notas son parte integral de los Estados Financieros

MARLON VILLEGAS CUBERO OSCAR MARIO MOLINA BARRANTES
GERENTE GENERAL CONTADOR GENERAL

BERNAL BOLAÑOS QUESADA
PRESIDENTE COMITÉ VIGILANCIA

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

	NOTA	<u>Periodo 2</u> <u>mar-18</u> <u>2018</u>	<u>Periodo 1</u> <u>dic-17</u> <u>2017</u>	<u>Periodo 0</u> <u>mar-17</u> <u>2017</u>
<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>				
<u>PASIVOS</u>				
Obligaciones con el público	<u>3.7.i</u>	20.848.498.233	20.678.799.246	20.458.832.492
A la vista		2.616.089.138	2.496.525.884	2.540.399.304
A plazo		17.542.275.830	17.479.950.606	17.331.090.827
Cargos por pagar por oblig.con el publico		690.133.265	702.322.756	587.342.361
Cargos financieros por pagar con el público		690.133.265	702.322.756	587.342.361
Obligaciones con entidades	<u>3.7.j</u>	902.439.347	1.094.605.099	933.338.958
A plazo		28.869.776	211.053.753	21.569.380
Otras Obligaciones con entidades		873.569.571	883.551.346	911.769.578
Cuentas por pagar y provisiones	<u>3.7.k</u>	267.436.281	295.143.816	253.616.327
Provisiones		185.659.577	193.746.203	180.589.074
Otras cuentas por pagar diversas		81.776.704	101.397.613	73.027.253
Otros pasivos	<u>3.7.l</u>	86.802.668	462.975.589	96.594.406
Ingresos diferidos		65.424.347	69.172.315	81.199.422
Estimación por deterioro de créditos contingentes		62.368	62.368	62.368
Otros pasivos		21.315.953	393.740.906	15.332.616
<u>TOTAL DE PASIVOS</u>		<u>22.105.176.529</u>	<u>22.531.523.750</u>	<u>21.742.382.183</u>
<u>PATRIMONIO</u>				
Capital social	<u>3.7.m</u>	1.712.768.436	1.721.019.792	1.601.292.204
Capital pagado		1.707.831.649	1.716.083.005	1.596.355.417
Capital Donado		4.936.787	4.936.787	4.936.787
Ajustes al patrimonio	<u>3.7.n</u>	1.188.482.071	1.202.840.143	1.039.408.697
Superavit por revaluacion inmuebles,mobiliario y equipo		1.283.303.148	1.283.303.148	978.971.832
Ajustes por valuación de Inversiones disponibles para la venta		-118.795.562	-104.437.490	36.469.704
Ajustes por valor de revaluación		1.164.507.586	1.178.865.658	1.015.441.536
Ajustes por revaluacion de participaciones en otras empresas		23.974.485	23.974.485	23.967.161
Reservas patrimoniales	<u>3.7.o</u>	661.367.752	649.345.862	580.514.414
Resultados acumulados de períodos anteriores		126.535.475	-	124.038.199
Resultado del periodo		38.570.926	126.535.474	52.726.344
<u>TOTAL DEL PATRIMONIO</u>		<u>3.727.724.660</u>	<u>3.699.741.271</u>	<u>3.397.979.858</u>
<u>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</u>		<u>25.832.901.189</u>	<u>26.231.265.021</u>	<u>25.140.362.041</u>
<u>Cuentas Contingentes Deudoras</u>		152.277.130	152.597.952	154.152.218
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	<u>4.2</u>	19.220.601.062	19.325.187.181	18.023.995.500

Las notas son parte integral de los Estados Financieros

MARLON VILLEGAS CUBERO OSCAR MARIO MOLINA BARRANTE
GERENTE GENERAL 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 Marzo 2018 y 2017 (Trimestre terminado)
 (En colones sin céntimos)

	NOTA	2018 mar-18	2017 mar-17
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades		548.340	581.669
Por inversiones en instrumentos financieros		87.557.443	79.030.126
Por cartera de créditos		558.892.787	520.968.384
Por ganancia por diferencias de cambio y UD		3.819.645	4.244.847
Por otros ingresos financieros		13.328.746	16.796.423
Total de Ingresos Financieros	3.7.p	664.146.961	621.621.449
Gastos Financieros			
Por Obligaciones con el público		417.618.680	377.782.384
Por Obligaciones con entidades financieras		25.388.981	23.624.678
Por otros gastos financieros		19.176.932	17.925.490
Total de Gastos Financieros	3.7.q	462.184.593	419.332.552
GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESV.DE ACTIVOS FINANC.			
Por estimación de deterioro de activos	3.7.r	3.050.808	12.204.445
RESULTADO FINANCIERO		198.911.560	190.084.452
Otros Ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios		14.781.106	10.748.662
Por bienes realizables		5.954	22.229.101
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas		3.201.038	1.545.079
Por otros ingresos operativos		50.911.369	29.284.360
Total Otros Ingresos de Operación	3.7.s	68.899.467	63.807.202
Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios		2.206.817	2.255.879
Por bienes realizables		23.957.651	17.577.086
Por otros gastos operativos		39.239.704	25.782.090
Total Otros Gastos de Operación	3.7.t	65.404.172	45.615.055
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		202.406.855	208.276.599
Gastos Administrativos			
Por gastos de Personal		109.790.006	103.713.582
Por otros gastos de Administración		52.084.691	49.155.672
Total Gastos Administrativos	3.7.u	161.874.697	152.869.254
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTO Y PARTICIPACIONES S/EXC		40.532.158	55.407.345
Participaciones sobre los Excedentes	3.7.w	1.961.234	2.681.001
RESULTADO NETO DE ACTIVIDADES ORDINARIAS		38.570.924	52.726.344
RESULTADO NETO DEL PERIODO		38.570.924	52.726.344
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO		38.570.924	52.726.344
Ajuste por valuacion inversiones disponibles para la venta, neto impuesto s/renta		-14.358.072	-38.033.388
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO	3.8.a	-14.358.072	-38.033.388
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		24.212.852	14.692.956

Las notas son parte integral de los Estados Financieros

MARLON VILLEGAS CUBERO
GERENTE GENERAL

OSCAR MARIO MOLINA BARRANTES
CONTADOR GENERAL

BERNAL BOLAÑOS QUESADA
PRESIDENTE COMITÉ VIGILANCL

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 Marzo 2018 y 2017.

(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>
Saldo al 01 de Enero 2017		1.595.750.647	1.077.442.084	584.688.387	124.038.199	3.381.919.317
Reservas legales y otras reservas estatutarias				(4.173.973)	0	(4.173.973)
				0	52.726.344	
Originado en el periodo 2017			0		0	0
Capital aportado		24.293.095				24.293.095
Retiro de Capital		(18.751.538)				(18.751.538)
disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta			(38.033.387)			(38.033.387)
Saldo al 31 de Marzo 2017		1.601.292.204	1.039.408.697	580.514.414	176.764.543	3.397.979.858
Saldo al 01 de Enero 2018		1.721.019.791	1.202.840.142	649.345.862	126.535.475	3.699.741.270
Saldo corregido periodo 2017		1.721.019.791	1.202.840.142	649.345.862	126.535.475	3.699.741.270
Originados en el periodo 2017					0	
disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta			(14.358.071)			(14.358.071)
Resultado periodo 2017					38.570.926	38.570.926
Reservas legales y otras reservas estatutarias				12.021.890	0	12.021.890
Capital aportado		16.695.615				16.695.615
Retiro de capital		(24.946.970)				(24.946.970)
Saldo al 31 de Marzo 2018		1.712.768.436	1.188.482.071	661.367.752	165.106.401	3.727.724.660
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		

COOPEGRECIA R.L.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Para el periodo terminado el 31 de Marzo 2018 y 2017

(En colones sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Flujo de efectivo de las actividades de operación		-14.155.417	77.038.025
Resultados del período		-14.155.417	77.038.025
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		203.245.770	285.066.821
Pérdidas por estimación por deterioro cartera créditos		134.429.194	142.064.225
Pérdidas por otras estimaciones		22.952.962	75.487.557
Ajustes Patrimoniales		111.476.232	66.576.668
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		5.070.503	33.384.655
Depreciaciones y amortizaciones		63.746.073	109.617.941
Variación en los activos (aumento), o disminución		-1.120.905.860	-2.306.229.195
Valores Negociables		809.837.505	-969.738.586
Créditos y avances de efectivo		-1.863.258.867	-1.309.188.035
Bienes realizables		-89.640.564	0
Productos por cobrar		-13.646.952	-22.769.759
Otros activos		35.803.017	-4.532.815
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)		635.683.896	1.680.163.228
Obligaciones a la vista y a plazo		389.665.742	1.696.372.594
Otras cuentas por pagar y provisiones		8.749.450	-16.209.366
Otras obligaciones financieras		4.844.717	0
Ajustes al patrimonio		232.423.987	0
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:		-296.131.611	-263.961.121
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión		-322.599.685	-37.607.417
Venta de inmuebles, mobiliario y equipo		-321.769.611	-43.630.023
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		-830.074	6.022.606
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de financiamiento		-45.536.065	210.317.879
Pago de obligaciones		-35.744.327	-41.221.576
Aportes de capital recibidos en efectivo		-9.791.739	251.539.455
Efectivo y equivalentes al inicio del año		1.804.980.798	1.896.231.457
Efectivo y equivalentes al final del año		1.140.713.435	1.804.980.798

Cuando las disposiciones emitidas por el CONASSIF difieran de lo dispuesto por las Normas Internacionales de Información Financiera se debe informar sobre las normas internacionales que se han dejado de cumplir y la naturaleza de la divergencia para cada periodo sobre el que se presente información.

MARLON VILLEGAS CUBEI
GERENTE GENERAL

OSCAR MARIO 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 Marzo 2018 y 2017

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 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. Así mismo 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

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 **2018** y **40** en el **2017**.

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

Las políticas contables significativas observadas durante el periodo que finalizó 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.

EN COLONES	2018	2017	2017
Disponibilidades	¢ 175.169.270	524.197.942	119.825.592
Inversiones en Valores Disponibles para la venta	965.544.165	594.609.840	1.685.155.206
Total	¢ 1.140.713.435	1.118.807.782	1.804.980.798

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:

<u>Activo</u>	<u>Método</u>
Negociables	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.
Disponibles para la venta	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 susceptibles 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:

a. Grupo 1: Deudores cuya suma de los saldos totales adeudados a la entidad es mayor al límite que fije el Superintendente General de Entidades Financieras (en adelante “el Superintendente”) mediante resolución razonada.

b. Grupo 2: Deudores cuya suma de los saldos totales adeudados a la entidad es menor o igual al límite que fije 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:

Categoría De riesgo	Morosidad	Comportamiento De pago histórico	Capacidad De pago
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.

Categoría de riesgo	Porcentaje de estimación
----------------------------	---------------------------------

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 específica para dichos deudores de acuerdo con el siguiente cuadro:

Morosidad en la entidad	Porcentaje de estimación específica sobre la parte descubierta de la operación crediticia	Porcentaje de estimación específica sobre la parte cubierta de la operación crediticia	Capacidad de Pago (Deudores del Grupo 1)	Capacidad de Pago (Deudores del Grupo 2)
Igual o menor a 30 días	20%	0.5%	Nivel 1	Nivel 1
Igual o menor a 60 días	50%	0.5%	Nivel 2	Nivel 2
Más de 60 días	100%	0.5%	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4	Nivel 1 o Nivel 2

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:

<u>Mora</u>	<u>Porcentaje de estimación</u>
= 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 registrado, 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:

2018	2017	2017	Nombre de la Empresa
Participación	Participación	Participación	
0,00%	0,00%	0,00%	COCID APORTACIONES
			UNIVERSAL AGENCIA DE
16,14%	16,14%	19,03%	SEGUROS S.A.
0,00%	0,00%	0,00%	COOCIQUE R.L.
0,00%	0,00%	0,00%	COOPESERVIDORES R.L.
1,91%	1,91%	1,91%	COST S.A.
0,00%	0,00%	0,00%	COOPEALIANZA R.L.
0,00%	0,00%	0,00%	COOPEANDE 1 R.L.

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: 2n- Tratamiento contable del impuesto sobre la renta.

Periodo	2018	2017	2017
Total Reservas:	<u>42,50%</u>	<u>42,50%</u>	<u>42,50%</u>
Reservas Obligatorias:	21%	21%	21%
Reserva Legal	10%	10%	10%
Reserva de Educación	5%	5%	5%
Reserva de Bienestar Social	6%	6%	6%
Reservas Voluntarias:	17%	17%	17%
Reserva de Protección Créditos S/Créditos < ó = ¢200 mil	2%	2%	2%
Reserva de Tecnología	5%	5%	5%
Reserva Fortalecimiento Económico	10%	10%	10%
Participación sobre Excedentes:	4,50%	4,50%	4,50%
Cenecoop	2,50%	2,50%	2,50%
Coonacoop	1%	1%	1%
Cocid, Fecoopse (1/2 c/u)	1%	1%	1%

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 ajusta al tipo de cambio de la fecha hábil bursátil, al cierre del periodo, cuando corresponde, sino al del BCCR.

Tipo de Cambio	2018	2017	2017
Compra	562,40	566,42	554,63
Venta	569,31	572,56	567,34

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 instrumentos financieros

Inversiones cuyo emisor es del País	2018	2017	2017
Inversiones en Entidades Financieras del País ¢	4.673.221.747	4.605.289.702	5.496.708.476
Intereses por Cobrar Inversiones	56.389.183	94.836.695	42.739.960
Totales	¢ 4.729.610.930	4.700.126.397	5.539.448.436

3.2- Inversiones cuyo emisor está en el exterior

No presenta operaciones de esta naturaleza.

3.3- Cartera de crédito

Detalle	2018	2017	2017
Cartera de crédito originada por la entidad ¢	18.800.487.231	18.810.943.975	17.656.839.403
Estimación para Créditos Incobrables	-166.526.160	-163.475.352	-145.247.860
Productos por Cobrar	217.098.440	200.030.658	203.451.488
Total	¢ 18.851.059.511	18.847.499.281	17.715.043.031

Estimación por deterioro de la cartera de crédito

Detalle	2018	2017	2017
Saldo al inicio del periodo ¢	163.475.352	138.344.250	138.344.250
Más o menos:			
Más Estimación cargada a Resultados del año	3.050.808	43.946.879	11.670.445
Menos Estimación cargada a créditos insolutos o castigados	-	-18.815.777	-4.766.835

Saldo al final del periodo examinado	¢	166.526.160	163.475.352	145.247.860
---	---	--------------------	--------------------	--------------------

i. Concentración de la cartera por tipo de garantía

Tipo de garantía	2018	Porcentaje	2017	Porcentaje	2017	Porcentaje
Hipotecaria	¢ 17.538.360.856	93,29%	18.159.983.539	96,54%	17.008.625.152	96,33%
Pagaré	524.849.927	2,79%	0	0,00%	0	0,00%
Fiduciaria	30.884.763	0,16%	324.287.176	1,72%	403.970.993	2,29%
Certificado de Inversión	672.801.424	3,58%	326.673.260	1,74%	227.146.064	1,29%
Prendaria	33.590.261	0,18%	0	0,00%	17.097.194	0,10%
Total	18.800.487.231	100,00%	18.810.943.975	100,00%	17.656.839.403	100,00%
Estimación de Incobrabilidad	-166.526.160		-163.475.352		-145.247.860	
Productos por Cobrar	217.098.440		200.030.658		203.451.488	
Cartera de crédito neto	¢ 18.851.059.511		18.847.499.281		17.715.043.031	

ii. Concentración de la cartera por tipo de actividad económica

Actividad	2018	Porcentaje	2017	Porcentaje	2017	Porcentaje
Comercio	¢ 10.198.536.659	54,25%	9.774.806.020	51,96%	17.046.930.680	96,55%
Industria	320.384.766	1,70%	289.707.909	1,54%	138.168.136	0,78%
Banca de Desarrollo	14.605.494	0,08%	14.843.954	0,08%	0	0,00%
Vivienda	8.266.960.312	43,97%	8.731.586.092	46,42%	471.740.587	2,67%
Total	18.800.487.231	100,00%	18.810.943.975	100,00%	17.656.839.403	100,00%
Estimación incobrabilidad	(166.526.160)		(163.475.352)		(145.247.860)	
Productos por Cobrar	217.098.440		200.030.658		203.451.488	
Cartera de créditos neto	¢ 18.851.059.511		18.847.499.281		17.715.043.031	

iii. Morosidad de la cartera:

Clasificación	2018	Porcentaje	2017	Porcentaje	2017	Porcentaje
Al día 0 a 30 días	¢ 16.130.337.790	85,80%	14.739.447.738	78,36%	14.411.978.842	81,62%
De 31 a 60 días	1.200.956.707	6,39%	2.621.851.219	13,94%	1.490.658.569	8,44%
De 61 a 90 días	877.170.968	4,67%	859.966.002	4,57%	1.472.633.316	8,34%
De 91 a 120 días	49.211.817	0,26%	165.941.895	0,88%	6.730.161	0,04%
De 121 a 180 días	249.633.557	1,33%	0	0,00%	4.410.609	0,02%
Más de 180 días	0	0,00%	0	0,00%	28.058.205	0,16%
Cobro Judicial	293.176.392	1,56%	423.737.121	2,25%	242.369.701	1,37%
Total	18.800.487.231	100,00%	18.810.943.975	100,00%	17.656.839.403	100,00%
Estimación incobrabilidad	(166.526.160)		(163.475.352)		(145.247.860)	
Productos	217.098.440		200.030.658		203.451.488	
Cartera de créditos neto	¢ 18.851.059.511		18.847.499.281		17.715.043.031	

iv. Concentración de la cartera en deudores individuales

Rango de Clase	2018		2017		2017	
	Principal	No. Op.	Principal	No. Op.	Principal	No. Op.
De 0% al 5%	¢ 17.501.939.964	1.692	16.031.582.935	1.792	15.097.620.234	1.692
De 5% al 10%	1.298.547.267	10	2.523.601.544	206	2.301.965.028	196
De 10% al 15%	0	0	255.759.496	10	257.254.141	10
Subtotal	18.800.487.231	1.702	18.810.943.975	2.008	17.656.839.403	1.898
Estimación Incobrabilidad	(166.526.160)		(163.475.352)		(145.247.860)	
Productos por Cobrar	217.098.440		200.030.658		203.451.488	
Cartera de Crédito neto	¢ 18.851.059.511		18.847.499.281		17.715.043.031	

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

Número	Monto	Número	Monto	Número	Monto
31	335.305.065	32	335.711.726	51	635.929.367

vi. Préstamos en cobro judicial

Detalle	2018	2017	2017
Monto operaciones en Cobro judicial	293.176.392	423.737.121	242.369.701
Número de Operaciones en Cobro Judicial	31	43	25
Porcentaje Sobre Cartera	1,56%	2,25%	1,37%

3.4- Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

<u>Activo Restringido</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>	<u>2017</u>	<u>Causa de Restricción</u>
Terreno	617.000.000	617.000.000	617.000.000	Obligación Financiera
Coopeservidores R.L.	0	103.750.000	0	Back to Back
Banco Popular Desarrollo Comunal	0	1.000.000	1.000.000	Servicios Públicos (Munic.Grecia)
Banco Popular Desarrollo Comunal	2.500.000	2.500.000	78.300.000	Servicios Públicos (INS-SOA)
Total	619.500.000	724.250.000	696.300.000	

3.5- Fianzas, avales y garantías

Se tienen avales:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Kerby Rojas Alfaro (2)	¢3,250,000.00	¢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)	¢0.00	¢0.00
Soluciones y Materiales		
Concretarq Ltda (1)	¢5,465,074.00	¢5,465,074.00

3.5a- Posición monetaria

Valuación de activos y pasivos en moneda extranjera

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

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

	<u>2018</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>	<u>2017</u>	<u>2017</u>	<u>2017</u>
Compra		562.4		566.42		554.63
Venta		569.31		572.56		567.34
	<u>Colones</u>	<u>Dólares</u>	<u>Colones</u>	<u>Dólares</u>	<u>Colones</u>	<u>Dólares</u>
<u>Activos</u>	529.458.149	941.426	521.332.218	920.399	489.283.932	882.181
<u>Pasivos</u>	486.930.056	865.807	475.149.537	838.864	478.264.841	862.313
<u>Posición Monetaria</u>	42.528.093	75.619	46.182.681	81.534	11.019.091	19.867
<u>Posición Monetaria</u>	1,09%	1,09%	1,10%	1,10%	1,02%	1,02%

3.6- Depósitos de clientes a la vista y a plazo

a- Obligaciones con el público:

Obligaciones con el público	<u>2018</u>		<u>2017</u>		<u>2017</u>	
	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto
Depósitos del Público	18.089	20.158.364.968	17.962	19.976.476.490	17.658	19.871.490.131
Captaciones a la vista	15.004	2.343.769.757	14.865	2.413.540.459	14.489	2.525.935.604

Captaciones a Plazo	2.952	17.803.941.261	2.961	17.550.764.155	3.045	17.331.090.827
Otras Captaciones a la vista	133	10.653.950	136	12.171.876	124	14.463.700
Cargos financieros por pagar	0	690.133.265	0	702.322.756	0	587.342.361
Total	18.089	20.848.498.233	17.962	20.678.799.246	17.658	20.458.832.492

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

COLONES		2018	2017	2017
Efectivo	¢	73.746.348	68.153.392	65.921.012
Depósitos a la vista entidades financ.		101.422.922	456.044.550	53.904.580
Total Disponibilidades	¢	175.169.270	524.197.942	119.825.592

b- Inversiones en instrumentos financieros

Detalle		2018	2017	2017
Banco de Costa Rica	¢	174.535.615	334.751.500	158.630.973
Banco Popular y Desarrollo Comunal		50.500.000	201.500.000	156.300.000
Banco Central de Costa Rica		3.677.702.412	3.333.993.547	3.836.470.926
Gobierno de Costa Rica		507.442.014	519.379.757	370.160.573
Subtotal Públicas mn y me		4.410.180.041	4.389.624.804	4.521.562.472
Coopenae		0	0	110.297.917
Coopeservidores R.L.		111.914.898	215.664.898	395.872.660
Desyfin S.A.		151.126.808	0	372.004.337
Coopeande 1		0	0	96.971.091
Subtotal Privadas mn y me		263.041.706	215.664.898	975.146.004
Subtotal General de Inversiones Instrumentos Financieros		4.673.221.747	4.605.289.702	5.496.708.476
Productos por Cobrar		56.389.183	94.836.695	42.739.960
Total General de Inversiones Instrumentos Financieros	¢	4.729.610.930	4.700.126.397	5.539.448.436

c- Cartera de Créditos

Detalle		2018	2017	2017
Tarjetas de Crédito	¢	<u>102.070.491</u>	<u>106.889.140</u>	<u>111.152.643</u>
Tarjetas de Crédito Vigentes		64.990.854	70.128.240	80.452.521
Tarjetas de Crédito Vencidos		37.079.637	36.760.900	30.700.122
Cartera propia		18.698.416.740	18.704.054.835	17.545.686.760
Créditos Vigentes		13.858.036.701	14.669.319.498	13.349.690.316
Créditos Vencidos		4.547.203.647	3.610.998.216	3.923.626.743
Créditos en Cobro Judicial		293.176.392	423.737.121	272.369.701
Créditos con Garantías Cedidas		0	0	17.113.718.067
SUBTOTAL		18.800.487.231	18.810.943.975	17.656.839.403
Estimación para Incobrables		-166.526.160	-163.475.352	-145.247.860
Productos por Cobrar		217.098.440	200.030.658	203.451.488
TOTAL	¢	<u>18.851.059.511</u>	<u>18.847.499.281</u>	<u>17.715.043.031</u>

d- Cuentas y comisiones por cobrar

Detalle		2018	2017	2017
Comisiones por Cobrar	¢	872.338	40.480.928	1.367.623
Cuentas por cobrar empleados		11.120	215.756	159.367
Otras Partidas por cobrar		11.966.055	5.970.079	1.002.264
Cuentas por cobrar tarjetas de crédito		37.078	37.078	0
Otros Gastos por recuperar		6.987.498	0	0
Otras cuentas por cobrar (Cheques devueltos- Recaudación INS)		4.941.479	5.933.001	1.002.264
Estimación por deterioro de incobrabilidad		-2.552.297	-2.552.297	-2.374.297
Total	¢	<u>10.297.216</u>	<u>44.114.466</u>	<u>154.957</u>

e- Bienes realizables

Detalle		2018	2017	2017
Recibidos en dación de pago	¢	194.428.501	191.008.673	45.252.877
Bienes adjudicados en remate judicial (Estimación por deterioro bienes realizables)		0	0	59.535.059
		-31.834.779	-7.958.695	-30.338.116
Total	¢	<u>162.593.722</u>	<u>183.049.978</u>	<u>74.449.820</u>

f- Participaciones en el capital de otras empresas

Detalle	%	2018	2017	2017
Universal Agencia de Seguros S.A.	¢ 16,14%	5.650.000	5.650.000	5.650.000

Coocique R.L.	0,00%	359.979	338.979	269.365
Coopeservidores R.L.	0,00%	741.250	741.250	2.500
Cost S.A.	1,91%	8.148.900	8.148.900	8.148.900
Coopealianza, R. L.	0,00%	18.817	18.817	18.107
Coopeande 1 R.L.	0,00%	500	500	500
		14.919.446	14.898.446	14.089.372
(Estimación S/Participaciones)		-150.000	-150.000	-150.000
Totales	¢	14.769.446	14.748.446	13.939.372

g- Propiedad, mobiliario y equipo en uso (neto)

Detalle		2018	2017	2017
Edificio e Instalaciones	¢	607.846.237	607.846.238	604.969.586
Revaluación Edificio e Instalaciones		221.411.877	221.411.878	171.078.466
Mobiliario y Equipo		97.680.693	97.045.787	94.380.581
Equipo de Computo		176.678.842	173.958.610	165.417.310
Vehículos		28.925.125	28.925.125	28.925.125
		1.132.542.774	1.129.187.638	1.064.771.068
Depreciación Acumulada		-444.377.453	-432.987.646	-400.319.665
		-444.377.453	-432.987.646	-400.319.665
Terreno		5.945.250	5.945.250	5.945.250
Revaluación del Terreno		1.109.728.788	1.109.728.788	855.730.884
		1.115.674.038	1.115.674.038	861.676.134
Total	¢	1.803.839.359	1.811.874.030	1.526.127.537

A Marzo 2018		Terreno	Terreno Rev.	Edificio	Edificio Rev.	Mob.y equipo	Computo	Vehículos	Total
Saldo Neto Inicio 2018	¢	5.945.250	1.109.728.788	607.846.237	221.411.877	97.045.787	173.958.610	28.925.125	2.244.861.674
Adiciones		0	0	0	0	634.906	2.720.232	0	3.355.138
Retiros		0	0			0	0	0	0
Subtotal		5.945.250	1.109.728.788	607.846.237	221.411.877	97.680.693	176.678.842	28.925.125	2.248.216.812
Depreciación		0	0	137.883.500	77.940.071	91.330.507	129.173.395	8.049.980	444.377.453
Saldo Neto 31 Marzo 2018		5.945.250	1.109.728.788	469.962.737	143.471.806	6.350.186	47.505.447	20.875.145	1.803.839.359

A Diciembre 2017		Terreno	Terreno Rev.	Edificio	Edificio Rev.	Mob.y equipo	Computo	Vehículos	Total
Saldo Neto Inicio 2017		5.945.250	855.730.884	604.969.586	171.078.466	93.994.581	167.400.247	28.925.125	1.928.044.139
Adiciones		0	253.997.905	2.876.652	50.333.411	3.051.206	9.024.688	0	319.283.862
Retiros		0	0			0	2.466.325	0	2.466.325
Subtotal		5.945.250	1.109.728.789	607.846.238	221.411.877	97.045.787	173.958.610	28.925.125	2.244.861.676
Depreciación		0	0	133.474.588	75.898.841	90.346.745	125.940.619	7.326.853	432.987.646
Saldo Neto 31 Diciembre 2017		5.945.250	1.109.728.789	474.371.650	145.513.036	6.699.042	48.017.991	21.598.272	1.811.874.030

A Marzo 2017		Terreno	Terreno Rev.	Edificio	Edificio Rev.	Mob.y equipo	Computo	Vehículos	Total
--------------	--	---------	--------------	----------	---------------	--------------	---------	-----------	-------

Saldo Neto Inicio 2017	5.945.250	855.730.884	604.969.586	171.078.466	93.994.581	167.400.247	28.925.125	1.928.044.140
Adiciones	0	0	0	0	386.000	483.388	0	869.388
Retiros	0	0			0	2.466.325	0	2.466.325
Subtotal	5.945.250	855.730.884	604.969.586	171.078.466	94.380.581	165.417.310	28.925.125	1.926.447.203
Depreciación	0	0	120.887.110	71.262.945	87.232.524	115.779.618	5.157.469	400.319.666
Saldo Neto 31 Marzo 2017 ¢	5.945.250	855.730.884	484.082.476	99.815.521	7.148.057	49.637.692	23.767.656	1.526.127.537

h- Otros activos

Detalle		2018	2017	2017
Gastos pagados por anticipado	¢	11.163.250	14.191.327	40.039.434
Cargos Diferidos		3.545.102	4.018.039	5.436.848
Bienes diversos		14.740.908	24.315.155	24.517.990
Operaciones pendientes Imputación		1.467.692	6.370.919	7.045.956
Activos intangibles		52.857.140	54.971.398	72.545.424
Otros activos restringidos		1.787.643	1.787.643	1.787.644
Total	¢	85.561.735	105.654.481	151.373.296

i- Obligaciones con el público

Detalle		2018	2017	2017
Depósitos de Ahorro a la Vista	¢	2.605.435.188	2.484.354.008	2.525.935.604
Otras captaciones a la vista		10.653.950	12.171.876	14.463.700
Captaciones a Plazo		17.542.275.830	17.479.950.606	17.331.090.827
Intereses por pagar		690.133.265	702.322.756	587.342.361
Total	¢	20.848.498.233	20.678.799.246	20.458.832.492

j- Obligaciones con entidades

Detalle	tasact	fchform	fchvenc	Garantía	2018	2017	2017	
Infocoop	¢	10,00%	23/11/2013	26/11/2028	Cédula Hipotecaria	873.569.571	883.551.346	911.769.578
Coopenae Banco de Costa Rica-SBD		12,00%	14/10/2011	30/10/2019	Pagaré	13.998.581	15.976.854	21.569.380
		7,25%	20/08/2017	20/05/2027	Pagarés	14.871.195	96.823.412	-
Coopeservidores R.L.		9,50%	22/12/2017	14/03/2018	CDP#1007-55-109037	-	98.253.487	-
SUBTOTAL						902.439.347	1.094.605.099	933.338.958
TOTAL OBLIGACIONES FINANCIERAS	¢					902.439.347	1.094.605.099	933.338.958

k- Cuentas por pagar y provisiones

Detalle		2018	2017	2017
Cuentas por Pagar Diversas	¢	81.776.704	101.397.613	73.027.253

Acreeedores por adquis.de bienes	9.791.163	4.492.510	3.225.361
Aportaciones patronales por pagar	6.139.945	5.963.336	5.781.964
Impuestos retenidos por pagar	489.762	603.886	374.657
Aportaciones laborales por pagar	2.411.205	2.046.084	1.869.713
Otras retenciones a terceros por pagar	28.297.472	24.255.118	24.922.627
Remuneraciones por pagar	819.121	1.401.024	828.258
Excedentes por pagar	0	0	0
Participaciones por pagar	12.726.441	11.201.037	11.756.734
Otras cuentas y comisiones	21.101.595	51.434.618	24.267.939
Provisiones	185.659.577	193.746.203	180.589.074
Total	¢ 267.436.281	295.143.816	253.616.327

I- Otros pasivos

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

Detalle	2018	2017	2017
Ingresos Diferidos	¢ 65.424.347	69.172.315	81.199.422
Estimación por deterioro	62.368	62.368	62.368
Operaciones Pendientes Imputación	21.315.953	393.740.906	15.332.616
Total	¢ 86.802.668	462.975.589	96.594.406

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:

Detalle	2018	2017	2017
Capital Pagado	¢ 1.707.831.649	1.716.083.005	1.596.355.417
Capital Donado	4.936.787	4.936.787	4.936.787
Total	¢ 1.712.768.436	1.721.019.792	1.601.292.204

Ajustes al patrimonio

Asciende a **¢1,188,482,071, 1,202,840,143 y ¢1,039,408,697**, respectivamente y corresponden a diferentes revaluaciones de activos realizados por la Cooperativa.

Detalle	2018	2017	2017
Ajustes al patrimonio			
Ajustes al valor activos	¢ 1.164.507.586	1.178.865.658	1.015.441.536

Ajustes por Reval. Inmuebles	23.974.485	23.974.485	23.967.161
Total	¢ 1.188.482.071	1.202.840.143	1.039.408.697

o- Reservas patrimoniales

Saldos Acumulados al:	2018	2017	2017
Reserva Legal	¢ 252.519.409	252.519.409	228.612.439
Reserva de Educación	14.183.908	15.905.916	14.189.525
Reserva de Bienestar Social	22.516.637	23.865.611	16.520.981
Reserva Protecc.de Crédito S/Créditos < ó = ¢200 mil	5.562.628	5.562.628	5.559.628
Reserva Eventualidades Económicas	229.260.808	229.260.808	205.353.837
Reserva de Tecnología	112.034.477	112.034.477	100.080.991
Reserva de Capital Institucional	25.289.885	10.197.013	10.197.013
Total	¢ 661.367.752	649.345.862	580.514.414

	Reserva Legal	Reserva Educación	Reserva Social	Reserva Protección Créditos	Reserva Eventualidades Económicas	Reserva Tecnología	Reserva Capital Institucional	Totales Saldo
Saldo inicio Enero 2018	¢ 252.519.409	15.905.916	23.865.611	5.562.628	229.260.808	112.034.477	10.197.013	649.345.862
Aumentos	0	80.000	80.000	0	0	0	15.092.872	15.252.872
Disminuciones	0	1.802.008	1.428.974	0	0	0	0	3.230.982
Saldo 31 Marzo 2018	252.519.409	14.183.908	22.516.637	5.562.628	229.260.808	112.034.477	25.289.885	661.367.752
Saldo inicio Enero 2017	228.612.439	16.779.116	18.105.363	5.559.628	205.353.837	100.080.991	10.197.013	584.688.387
Aumentos	23.906.971	12.418.956	14.721.682	3.000	23.906.971	11.953.485	0	86.911.065
Disminuciones	0	13.292.155	8.961.435	0	0	0	0	22.253.590
Saldo 31 Diciembre 2017	252.519.410	15.905.917	23.865.610	5.562.628	229.260.808	112.034.476	10.197.013	649.345.862
Saldo inicio Enero 2017	228.612.439	16.779.116	18.105.363	5.559.628	205.353.837	100.080.991	10.197.013	584.688.387
Aumentos	0	127.500	127.500	0	0	0	0	255.000
Disminuciones	0	2.717.091	1.711.882	0	0	0	0	4.428.973
Saldo 31 Marzo 2017	¢ 228.612.439	14.189.525	16.520.981	5.559.628	205.353.837	100.080.991	10.197.013	580.514.414

P- Ingresos financieros

Detalle	2018	2017	2017
Por Disponibilidades	¢ 548.340	3.238.249	581.669
Por Inversiones en instrum. Financieros	87.557.443	345.188.617	79.030.126
Por Cartera de créditos	558.892.787	2.139.995.789	520.968.384
Por Diferencial Cambiario	3.819.645	13.672.555	4.244.847
Por Otros Ingresos Financieros	13.328.746	73.768.352	16.796.423
Total	¢ 664.146.961	2.575.863.562	621.621.449

q- Gastos financieros

Detalle		2018	2017	2017
Por Obligaciones con el público	¢	417.618.680	1.576.390.764	377.782.384
Por Obligaciones Financieras		25.388.981	96.589.552	23.624.678
Por Otros Gastos Financieros		19.176.932	94.593.475	17.925.490
Total	¢	462.184.593	1.767.573.791	419.332.552

r- Gastos por deterioro de activos

Detalle		2018	2017	2017
Gastos por estimación de deterioro de activos	¢	3.050.808	44.658.879	12.204.445
Total	¢	3.050.808	44.658.879	12.204.445

s- Otros ingresos operativos

Detalle		2018	2017	2017
Comisiones por servicios	¢	14.781.106	56.476.682	10.748.662
Ingresos por Bienes Realizables		5.954	72.034.021	22.229.101
Ingresos por Inversiones Permanentes		3.201.038	1.545.079	1.545.079
Otros Ingresos operativos		50.911.369	123.319.060	29.284.360
Total	¢	68.899.467	253.374.842	63.807.202

t- Otros gastos de operación

Detalle		2018	2017	2017
Comisiones por servicios	¢	2.206.817	8.915.736	2.255.879
Gastos por bienes realizables		23.957.651	45.307.644	17.577.086
Otros gastos operativos		39.239.704	100.942.803	25.782.090
Total	¢	65.404.172	155.166.183	45.615.055

u- Gastos administrativos

DETALLE		2018	2017	2017
Gastos de Personal		109.790.006	418.953.780	103.713.582
Servicios Externos	¢	7.739.084	34.539.030	4.588.770
Movilidad y Comunicaciones		3.652.550	15.916.620	4.598.633
Infraestructura		22.260.995	87.771.703	20.616.725
Generales		18.432.062	80.815.593	19.351.544
Sub- Total		52.084.691	219.042.946	49.155.672

Total	¢	161.874.697	637.996.726	152.869.254
w- Gastos por participaciones				
Detalle		2018	2017	2017
Participaciones				
Cenecoop	¢	1.089.574	6.245.697	1.489.445
Conacoop		435.830	2.498.278	595.778
Cocid		217.915	1.249.139	297.889
Fecoopse		217.915	1.249.139	297.889
Total	¢	1.961.234	11.242.253	2.681.001

3.8- “Otros resultados Integrales, neto impuesto”

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

DETALLE		2018	2017	2017
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo	¢	0	304.331.315	0
Aj. por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto		-14.358.072	-178.940.582	-38.033.388
Otro		0	7.234	0
Total	¢	-14.358.072	125.397.967	-38.033.388

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 tasas 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 (Pagarés, 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

Detalle	2018	2017	2017
Garantías recibidas en poder entidad	¢ 18.650.448.145	18.738.381.428	17.491.522.761
Garantías recibidas en poder terceros	310.000.000	310.000.000	310.000.000
Cuentas Castigadas	95.023.721	95.023.721	85.293.543
Productos en Suspense.	117.160.601	109.219.484	83.015.196
Otras Cuentas de Registro	47.968.595	72.562.548	54.164.000
Total	¢ 19.220.601.062	19.325.187.181	18.023.995.500

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.

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

AL 31 DE MARZO 2018	ANEXO 1							TOTALES
	0 A 30	31 A 60	61 A 90	91 A 180	181 A 365	MAS 365	P.V.+30 DIAS	
TOTAL RECUP. ACTIVOS MN Y	1.537.127.666	71.505.446	70.313.902	179.089.010	666.539.596	21.189.984.233	207.806.016	23.922.365.869
TOTAL VENC... PASIVOS MN Y	5.291.852.523	1.613.738.015	1.813.469.206	4.167.145.178	5.438.779.780	3.425.952.879	0	21.750.937.581
DIFERENCIA	-3.754.724.857	-1.542.232.569	-1.743.155.304	-3.988.056.168	-4.772.240.184	17.764.031.354	207.806.016	2.171.428.288
	562,4							
	T.C.F.H.B.							
	563,17							

AL 31 DE MARZO 2017	ANEXO 1							TOTALES
	0 A 30	31 A 60	61 A 90	91 A 180	181 A 365	MAS 365	P.V.+30 DIAS	
TOTAL RECUP. ACTIVOS MN Y	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
TOTAL VENC... PASIVOS MN Y	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
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
	548,18							
	T.C.F.H.B.							
	549,06							

**COOPEGRECIA R.L.
BRECHA M.N.
AL 31 DE MARZO 2018**

ANEXO 2

	0 A 30	31 A 90	91 A 180	181 A 360	361 A 720	MAS DE 720	TOTAL	
RECUPERACION DE ACTIVOS M.N.								
CODIGO NOMBRE DE LA CUENTA								
-22111	INVERSIONES M.N.	1.044.047.395	21.053.002	9.105.700	150.430.504	702.664.463	2.491.999.518	4.419.300.582
-22112	CARTERA CREDITOS M.N.	18.791.849.909	0	0	0	0	0	18.791.849.909
-22110	TOTAL RECUP.ACTIVOS M.N.(SENSIBLES A TAS	19.835.897.304	21.053.002	9.105.700	150.430.504	702.664.463	2.491.999.518	23.211.150.491

VENCIMIENTO DE PASIVOS M.N.								
CODIGO NOMBRE DE LA CUENTA								
-22121-	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO M.N.	4.412.102.404	3.529.861.070	4.242.378.712	5.467.201.660	2.533.157.999	0	20.184.701.845
-22122-	OBLIGACIONES CON EL B.C.C.R. M.N.	0	0	0	0	0	0	0
-22123-	OBLIGACIONES CON ENTES FINANC. M.N.	902.439.348	0	0	0	0	0	902.439.348
-22120-	TOTAL VENCIM.PASIVOS M.N.(SENSIBLES A TA	5.314.541.752	3.529.861.070	4.242.378.712	5.467.201.660	2.533.157.999	0	21.087.141.192

-22100-	DIFERENCIA M.N. (A-B)	14.521.355.553	-3.508.808.069	-4.233.273.012	-5.316.771.156	-1.830.493.536	2.491.999.518	2.124.009.299
COOPEGRECIA R.L.								
REPORTE DE BRECHAS M.E.								
AL 31 DE MARZO 2018								

	0 A 30	31 A 90	91 A 180	181 A 360	361 A 720	MAS DE 720	TOTAL	
RECUPERACION DE ACTIVOS M.E.								
CODIGO NOMBRE DE LA CUENTA								
-22211-	INVERSIONES M.E.	112.349.880	6.808.049	0	88.310.688	0	281.657.693	489.126.311
-22212-	CARTERA CREDITOS M.E.	0	17.929.745	0	0	0	0	17.929.745
-22210-	TOTAL RECUP.ACTIVOS M.E.(SENSIBLES A TAS	112.349.880	24.737.795	0	88.310.688	0	281.657.693	507.056.056

VENCIMIENTO DE PASIVOS M.E.								
NOMBRE DE LA CUENTA								
-22221-	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO M.E.	218.275.314	60.797.425	89.198.361	77.724.822	43.187.663	0	489.183.585
-22222-	OBLIGACIONES CON EL B.C.C.R. M.E.	0	0	0	0	0	0	0
-22223-	OBLIGACIONES CON ENTES FINANC. M.E.	0	0	0	0	0	0	0
-22220-	TOTAL VENCIM.PASIVOS M.E.(SENSIBLES A TA	218.275.314	60.797.425	89.198.361	77.724.822	43.187.663	0	489.183.585

-22200-	DIFERENCIA M.E. (C-D)	-105.925.433	-36.059.631	-89.198.361	10.585.866	-43.187.663	281.657.693	17.872.471
----------------	------------------------------	---------------------	--------------------	--------------------	-------------------	--------------------	--------------------	-------------------

562,4

22310-)	TOTAL RECUPERACION DE ACTIVOS SENSIBLE	19.948.247.185	45.790.796	9.105.700	238.741.192	702.664.463	2.773.657.212	23.718.206.547
----------------	---	-----------------------	-------------------	------------------	--------------------	--------------------	----------------------	-----------------------

22320-)	TOTAL RECUPERACION DE PASIVOS SENSIBLES	5.532.817.065	3.590.658.495	4.331.577.073	5.544.926.481	2.576.345.662	0	21.576.324.777
----------------	--	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------	-----------------------

22300-)	DIFERENCIA RECUPERACION DE ACTIVOS MN Y	14.415.430.119	-3.544.867.699	-4.322.471.373	-5.306.185.290	-1.873.681.199	2.773.657.212	2.141.881.770
----------------	--	-----------------------	-----------------------	-----------------------	-----------------------	-----------------------	----------------------	----------------------

563,17
PASIVOS MN Y ME.

T.C.F.H. MN + ME.(22310-22320)

COOPEGRECIA R.L.
BRECHA M.N.
AL 31 MARZO 2017

ANEXO 2

	0 A 30	31 A 90	91 A 180	181 A 360	361 A 720	MAS DE 720	TOTAL
RECUPERACION DE ACTIVOS M.N.							
CODIGO NOMBRE DE LA CUENTA							
-22111- INVERSIONES M.N.	1.670.237.945	102.984.722	237.889.900	164.176.833	100.838.167	2.978.020.913	5.254.148.481
-22112- CARTERA CREDITOS M.N.	17.624.540.531	0	0	0	0	0	17.624.540.531
-22110- TOTAL RECUP.ACTIVOS M.N.(SENSIBLES A TASAS) (A)	19.294.778.476	102.984.722	237.889.900	164.176.833	100.838.167	2.978.020.913	22.878.689.012

VENCIMIENTO DE PASIVOS M.N.							
CODIGO NOMBRE DE LA CUENTA							
-22121- OBLIGACIONES CON EL PUBLICO M.N.	4.007.035.526	3.538.691.522	4.049.926.863	5.561.757.526	2.784.939.047	0	19.942.350.484
-22122- OBLIGACIONES CON EL B.C.C.R. M.N.	0	0	0	0	0	0	0
-22123- OBLIGACIONES CON ENTES FINANC. M.N.	933.338.958	0	0	0	0	0	933.338.958
-22120- TOTAL VENCIM.PASIVOS M.N.(SENSIBLES A TASAS) (B)	4.940.374.484	3.538.691.522	4.049.926.863	5.561.757.526	2.784.939.047	0	20.875.689.442

-22100- DIFERENCIA M.N. (A-B) 14.354.403.992 -3.435.706.800 -3.812.036.963 -5.397.580.692 -2.684.100.880 2.978.020.913 2.002.999.570
COOPEGRECIA R.L.
REPORTE DE BRECHAS M.E.
AL 31 MARZO 2017

	0 A 30	31 A 90	91 A 180	181 A 360	361 A 720	MAS DE 720	TOTAL
RECUPERACION DE ACTIVOS M.E.							
CODIGO NOMBRE DE LA CUENTA							
-22211- INVERSIONES M.E.	70.110.861	85.684.384	0	0	194.050.500	92.721.029	442.566.775
-22212- CARTERA CREDITOS M.E.	0	26.801.096	0	0	0	0	26.801.096
-22210- TOTAL RECUP.ACTIVOS M.E.(SENSIBLES A TASAS) (C)	70.110.861	112.485.481	0	0	194.050.500	92.721.029	469.367.871

VENCIMIENTO DE PASIVOS M.E.							
NOMBRE DE LA CUENTA							
-22221- OBLIGACIONES CON EL PUBLICO M.E.	208.346.361	110.244.147	81.558.139	76.048.640	4.166.087	0	480.363.375
-22222- OBLIGACIONES CON EL B.C.C.R. M.E.	0	0	0	0	0	0	0
-22223- OBLIGACIONES CON ENTES FINANC. M.E.	0	0	0	0	0	0	0
-22220- TOTAL VENCIM.PASIVOS M.E.(SENSIBLES A TASAS) (D)	208.346.361	110.244.147	81.558.139	76.048.640	4.166.087	0	480.363.375

-22200- DIFERENCIA M.E. (C-D) -138.235.500 2.241.333 -81.558.139 -76.048.640 189.884.413 92.721.029 -10.995.503

554,43

22310-) TOTAL RECUPERACION DE ACTIVOS SENSIBLES A TASAS 1/ 19.364.889.337 215.470.203 237.889.900 164.176.833 294.888.667 3.070.741.942 23.348.056.883
 22320-) TOTAL RECUPERACION DE PASIVOS SENSIBLES A TASAS 1/ 5.148.720.845 3.648.935.670 4.131.485.002 5.637.806.166 2.789.105.134 0 21.356.052.817
 22300-) DIFERENCIA RECUPERACION DE ACTIVOS MN Y ME MENOS 14.216.168.492 -3.433.465.467 -3.893.595.102 -5.473.629.333 -2.494.216.467 3.070.741.942 1.992.004.067

554,43 PASIVOS MN Y ME.

T.C.F.H. MN + ME.(22310-22320)

COOPEGRECIA R.L.
CALCE DE PLAZOS M.N.
AL 31 DE MARZO 2018

ANEXO 3

	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
CODIGO RECUPERACION DE ACTIVOS M.N.									
NOMBRE DE LA CUENTA									
-12111-	DISPONIBILIDADES M.N.	141.409.730	0	0	0	0	0	0	141.409.730
-12113-	INVERSIONES M.N.	270.089.811	640.581.702	0	0	0	146.542.504	3.194.663.981	4.251.877.998
-12114-	CARTERA CREDITOS M.N.	0	339.937.876	71.453.705	69.702.574	179.089.010	418.004.186	17.713.662.558	18.999.655.925
-12110-	TOTAL RECUP.ACTIVOS M.N.	411.499.542	980.519.578	71.453.705	69.702.574	179.089.010	564.546.690	20.908.326.540	23.392.943.654

CODIGO RECUPERACION DE PASIVOS M.N.									
NOMBRE DE LA CUENTA									
-12121-	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO M.N.	2.433.226.302	1.946.495.190	1.566.596.043	1.792.101.211	4.065.675.420	5.334.424.058	2.533.157.999	19.671.676.223
-12122-	OBLIGACIONES CON EL BCCR M.N.	0	0	0	0	0	0	0	0
-12123-	OBLIGACIONES CON ENTES FINANC. M	0	4.168.425	4.209.604	4.251.194	13.007.269	27.195.639	849.607.217	902.439.348
-12124-	CARGOS POR PAGAR M.N.	690.133.265	0	0	0	0	0	0	690.133.265
-12120-	TOTAL VENCIM.PASIVOS M.N.	3.123.359.567	1.950.663.615	1.570.805.648	1.796.352.405	4.078.682.689	5.361.619.698	3.382.765.216	21.264.248.836

-12100- DIFERENCIA M.N. -2.711.860.025 -970.144.037 -1.499.351.943 -1.726.649.831 -3.899.593.679 -4.797.073.008 17.525.561.324 207.806.016 2.128.694.817

COOPEGRECIA R.L.
CALCE DE PLAZOS M.E.
AL 31 DE MARZO 2018

	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.									
CODIGO NOMBRE DE LA CUENTA									
-12211-	DISPONIBILIDADES M.E.	33.759.539	0	0	0	0	0	0	33.759.539
-12213-	INVERSIONES M.E.	6.726.220	104.535.615	0	0	0	84.813.402	281.657.693	477.732.931
-12214-	CARTERA CREDITOS M.E.	0	87.172	51.741	611.329	0	17.179.503	0	17.929.745
-12210-	TOTAL RECUP.ACTIVOS M.E.	40.485.759	104.622.787	51.741	611.329	0	101.992.905	281.657.693	529.422.215

RECUPERACION DE PASIVOS M.E.									
CODIGO NOMBRE DE LA CUENTA									
-12221-	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO M.E.	182.862.836	34.966.506	42.932.367	17.116.801	88.462.489	77.160.082	43.187.663	486.688.745
-12220-	TOTAL VENCIM.PASIVOS M.E.	182.862.836	34.966.506	42.932.367	17.116.801	88.462.489	77.160.082	43.187.663	486.688.745

-12200-	DIFERENCIA M.E.	-142.377.076	69.656.282	-42.880.627	-16.505.473	-88.462.489	24.832.823	238.470.030	0	42.733.471
562,4			0,29		0,19					
T.C.F.H.I	AL 31 DE MARZO 2018	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
563,17	TOTAL RECUP. ACTIVOS MN Y ME	451.985.301	1.085.142.365	71.505.446	70.313.902	179.089.010	666.539.596	21.189.984.233	207.806.016	23.922.365.869
	TOTAL VENC... PASIVOS MN Y ME	3.306.222.403	1.985.630.120	1.613.738.015	1.813.469.206	4.167.145.178	5.438.779.780	3.425.952.879	0	21.750.937.581
	DIFERENCIA	-2.854.237.102	-900.487.755	-1.542.232.569	-1.743.155.304	-3.988.056.168	-4.772.240.184	17.764.031.354	207.806.016	2.171.428.288

**COOPEGRECIA R.L.
CALCE DE PLAZOS M.N.
AL 31 DE MARZO 2017**

ANEXO 3

CODIGO	RECUPERACION DE ACTIVOS M.N. NOMBRE DE LA CUENTA	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
-12111	DISPONIBILIDADES M.N.	91.944.877	0	0	0	0	0	0	0	91.944.877
-12113	INVERSIONES M.N.	37.036.676	1.543.135.189	0	91.922.660	200.000.000	154.000.000	3.078.859.080	0	5.104.953.606
-12114	CARTERA CREDITOS M.N.	0	309.366.771	79.188.194	66.615.678	178.427.870	407.302.024	16.583.639.994	208.949.264	17.833.489.796
-12110-	TOTAL RECUP.ACTIVOS M.N.	128.981.553	1.852.501.960	79.188.194	158.538.338	378.427.870	561.302.024	19.662.499.074	208.949.264	23.030.388.279

CODIGO	RECUPERACION DE PASIVOS M.N. NOMBRE DE LA CUENTA	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
-12121-	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO M.N.	2.356.856.511	1.624.449.261	1.664.497.387	1.717.936.514	3.886.979.586	5.357.691.293	2.784.939.047	0	19.393.349.599
-12122-	OBLIGACIONES CON EL BCCR M.N.	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-12123-	OBLIGACIONES CON ENTES FINANC. M.N.	0	3.608.972	3.645.062	3.681.513	11.266.906	23.568.351	887.568.153	0	933.338.958
-12124-	CARGOS POR PAGAR M.N.	587.342.361	0	0	0	0	0	0	0	587.342.361
-12120-	TOTAL VENCIM.PASIVOS M.N.	2.944.198.872	1.628.058.234	1.668.142.449	1.721.618.027	3.898.246.491	5.381.259.644	3.672.507.200	0	20.914.030.917

-12100-	DIFERENCIA M.N.	-2.815.217.318	224.443.726	-1.588.954.255	-1.563.079.689	-3.519.818.621	-4.819.957.619	15.989.991.873	208.949.264	2.116.357.362
----------------	------------------------	-----------------------	--------------------	-----------------------	-----------------------	-----------------------	-----------------------	-----------------------	--------------------	----------------------

**COOPEGRECIA R.L.
CALCE DE PLAZOS M.E.
AL 31 DE MARZO 2017**

CODIGO	RECUPERACION DE ACTIVOS M.E. NOMBRE DE LA CUENTA	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
-12211-	DISPONIBILIDADES M.E.	27.880.715	0	0	0	0	0	0	0	27.880.715
-12213-	INVERSIONES M.E.	5.703.283	58.630.973	83.389.044	0	0	0	286.771.529	0	434.494.829
-12214-	CARTERA CREDITOS M.E.	0	59.878	0	47.681	0	25.523.135	1.170.402	0	26.801.096
-12210-	TOTAL RECUP.ACTIVOS M.E.	33.583.998	58.690.851	83.389.044	47.681	0	25.523.135	287.941.931	0	489.176.640

CODIGO	RECUPERACION DE PASIVOS M.E. NOMBRE DE LA CUENTA	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
-12221-	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO M.E.	183.542.793	24.329.902	77.000.037	32.531.696	80.974.169	75.595.849	4.166.087	0	478.140.532
-12220-	TOTAL VENCIM.PASIVOS M.E.	183.542.793	24.329.902	77.000.037	32.531.696	80.974.169	75.595.849	4.166.087	0	478.140.532

-12200-	DIFERENCIA M.E.	-149.958.795	34.360.949	6.389.007	-32.484.015	-80.974.169	-50.072.713	283.775.844	0	11.036.108
554,43			0,43		0,29					
T.C.F.H.B.	AL 31 DE MARZO 2017 TOTAL RECUP. ACTIVOS M.N Y ME	162.565.551	1.911.192.811	162.577.238	158.586.019	378.427.870	586.825.160	19.950.441.005	208.949.264	23.519.564.919
554,43	TOTAL VENC... PASIVOS M.N Y ME	3.127.741.665	1.652.388.136	1.745.142.486	1.754.149.723	3.979.220.660	5.456.855.492	3.676.673.287	0	21.392.171.449
	DIFERENCIA	-2.965.176.114	258.804.675	-1.582.565.248	-1.595.563.704	-3.600.792.790	-4.870.030.333	16.273.767.718	208.949.264	2.127.393.470

ANEXO 04

A MARZO 2018

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 ¢463,901,335.54/Oblig.Tot.me.¢475,149,536.50) estando este mes en 97.63% esto nos indica que se esta cumpliendo a cabalidad.

ANEXO 04

A MARZO 2017

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 ¢428,791,545.81/Oblig.Tot.me.¢478,264,841.15) estando este mes en 89.66% esto nos indica que se esta cumpliendo a cabalidad.

II TRIMESTRE 2018

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

	NOTA	<u>Jun-18</u> <u>2018</u>	<u>Dec-17</u> <u>2017</u>	<u>Jun-17</u> <u>2017</u>
<u>ACTIVOS</u>				
Disponibilidades	<u>3.7.a</u>	175,314,661	524,197,942	141,037,732
Efectivo		60,406,899	68,153,392	63,559,917
Entidades Financieras del país		114,907,762	456,044,550	77,477,815
Inversiones en instrumentos financieros	<u>3.7.b</u>	5,120,885,697	4,700,126,397	5,333,019,857
Disponibles para la venta		5,027,967,347	4,605,289,702	5,231,990,824
Productos por cobrar sobre instrumentos financieros		92,918,350	94,836,695	101,029,033
Cartera de Créditos	<u>3.7.c</u>	18,839,629,890	18,847,499,281	18,216,057,506
Créditos vigentes		13,726,494,039	14,739,447,738	14,155,051,100
Créditos vencidos		4,754,233,393	3,647,759,116	3,727,267,193
Créditos en Cobro Judicial		313,453,427	423,737,121	284,089,533
Cuentas y Productos por Cobrar asociados a cartera crédito (Estimación por deterioro de cartera de créditos)		214,751,131 -169,302,100	200,030,658 -163,475,352	203,406,844 -153,757,164
Cuentas y comisiones por cobrar	<u>3.7.d</u>	32,515,791	44,114,466	1,553,679
Comisiones por cobrar		133,750	40,480,928	1,358,323
Cuentas por cobrar por Operaciones con partes relacionadas		131,070	215,756	83,834
Otras cuentas por cobrar (Estimación por deterioro)		34,803,268 -2,552,297	5,970,079 -2,552,297	2,663,819 -2,552,297
Bienes realizables en recuperación de créditos	<u>3.7.e</u>	140,301,911	183,049,978	16,200,559
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos (Estimación por deterioro y por disposición legal)		196,613,593 -56,311,682	191,008,673 -7,958,695	39,890,088 -23,689,529
Participaciones en el capital de otras empresas (neto)	<u>3.7.f</u>	14,797,446	14,748,446	13,966,986
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	<u>3.7.g</u>	1,797,561,101	1,811,874,029	1,517,051,799
Otros activos	<u>3.7.h</u>	81,360,314	105,654,482	134,359,926
Cargos diferidos		3,072,166	4,018,039	4,963,912
Activos intangibles		44,728,839	54,971,398	64,816,396
Otros activos restringidos		33,559,309	46,665,045	64,579,618
TOTAL DE ACTIVOS		26,202,366,810	26,231,265,021	25,373,248,044

Las notas son parte integral de los Estados Financieros

MARLON VILLEGAS CUBERO
GERENTE GENERAL

OSCAR MARIO MOLINA BARRANTES
CONTADOR GENERAL

BERNAL BOLANOS QUESADA
PRESIDENTE COMITÉ VIGILANCIA

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

	NOTA	<u>Jun-18</u> <u>2018</u>	<u>Dec-17</u> <u>2017</u>	<u>Jun-17</u> <u>2017</u>
<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>				
<u>PASIVOS</u>				
Obligaciones con el público	<u>3.7.i</u>	21,147,350,419	20,678,799,246	20,664,833,439
A la vista		2,447,046,664	2,496,525,884	2,526,637,018
A plazo		17,978,495,513	17,479,950,606	17,517,812,278
Cargos por pagar por oblig.con el publico		721,808,242	702,322,756	620,384,143
Cargos financieros por pagar con el público		721,808,242	702,322,756	620,384,143
Obligaciones con entidades	<u>3.7.j</u>	954,563,105	1,094,605,099	922,403,410
A plazo		91,277,767	211,053,753	19,760,567
Otras Obligaciones con entidades		863,285,338	883,551,346	902,642,843
Cuentas por pagar y provisiones	<u>3.7.k</u>	297,835,374	295,143,816	304,633,002
Provisiones		184,033,112	193,746,203	189,671,247
Otras cuentas por pagar diversas		113,802,262	101,397,613	114,961,755
Otros pasivos	<u>3.7.l</u>	93,566,470	462,975,589	109,843,423
Ingresos diferidos		59,804,858	69,172,315	76,256,136
Estimación por deterioro de créditos contingentes		0	62,368	62,368
Otros pasivos		33,761,612	393,740,906	33,524,919
<u>TOTAL DE PASIVOS</u>		<u>22,493,315,368</u>	<u>22,531,523,750</u>	<u>22,001,713,274</u>
<u>PATRIMONIO</u>				
Capital social	<u>3.7.m</u>	1,785,807,157	1,721,019,792	1,674,128,363
Capital pagado		1,780,870,370	1,716,083,005	1,669,191,576
Capital Donado		4,936,787	4,936,787	4,936,787
Ajustes al patrimonio	<u>3.7.n</u>	1,194,316,355	1,202,840,143	1,017,372,585
Superavit por revaluacion inmuebles,mobiliario y equipo		1,283,303,148	1,283,303,148	978,971,832
Ajustes por valuación de Inversiones disponibles para la venta		-112,961,278	-104,437,490	14,426,978
Ajustes por valor de revaluación		1,170,341,870	1,178,865,658	993,398,810
Ajustes por revaluacion de participaciones en otras empresas		23,974,485	23,974,485	23,973,775
Reservas patrimoniales	<u>3.7.o</u>	656,049,711	649,345,862	575,581,206
Resultado del periodo		72,878,219	126,535,474	104,452,616
<u>TOTAL DEL PATRIMONIO</u>		<u>3,709,051,442</u>	<u>3,699,741,271</u>	<u>3,371,534,770</u>
<u>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</u>		<u>26,202,366,810</u>	<u>26,231,265,021</u>	<u>25,373,248,044</u>
<u>Cuentas Contingentes Deudoras</u>		155,791,787	152,597,952	159,394,096
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	<u>4.2</u>	19,168,981,636	19,325,187,181	18,554,145,140
		0	0	0

Las notas son parte integral de los Estados Financieros

MARLON VILLEGAS CUBERO
GERENTE GENERAL

OS CAR 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.

ESTADO DE RESULTADOS

Para el periodo terminado al 30 de Junio 2018 y 2017 (Semestre terminado)

(En colones sin céntimos)

	<u>NOTA</u>	<u>2018</u> <u>Jun-18</u>	<u>2017</u> <u>Jun-17</u>
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades		1,059,530	2,200,407
Por inversiones en instrumentos financieros		172,922,538	164,685,789
Por cartera de créditos		1,107,655,744	1,046,199,579
Por ganancia por diferencias de cambio y UD		7,191,278	8,766,830
Por otros ingresos financieros		30,807,489	35,859,807
Total de Ingresos Financieros	3.7.p	<u>1,319,636,579</u>	<u>1,257,712,412</u>
Gastos Financieros			
Por Obligaciones con el público		836,384,821	772,351,278
Por Obligaciones con entidades financieras		48,741,187	46,972,479
Por otros gastos financieros		28,739,921	32,501,326
Total de Gastos Financieros	3.7.q	<u>913,865,929</u>	<u>851,825,083</u>
GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESV.DE ACTIVOS FINANC.		<u>5,764,379</u>	<u>25,210,512</u>
Por estimación de deterioro de activos	3.7.r	<u>5,764,379</u>	<u>25,210,512</u>
RESULTADO FINANCIERO		<u>400,006,271</u>	<u>380,676,817</u>
Otros Ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios		24,620,064	18,411,655
Por bienes realizables		11,891	37,640,977
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas		3,206,697	1,545,079
Por otros ingresos operativos		85,957,514	58,273,190
Total Otros Ingresos de Operación	3.7.s	<u>113,796,166</u>	<u>115,870,901</u>
Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios		4,474,831	4,521,509
Por bienes realizables		50,778,076	26,622,268
Por otros gastos operativos		56,455,520	48,958,739
Total Otros Gastos de Operación	3.7.t	<u>111,708,427</u>	<u>80,102,516</u>
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		<u>402,094,010</u>	<u>416,445,202</u>
Gastos Administrativos			
Por gastos de Personal		218,841,092	207,190,377
Por otros gastos de Administración		106,669,027	99,567,737
Total Gastos Administrativos	3.7.u	<u>325,510,119</u>	<u>306,758,114</u>
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTO Y PARTICIPACIONES S/EX		<u>76,583,891</u>	<u>109,687,088</u>
Participaciones sobre los Excedentes	3.7.w	3,705,672	5,234,472
RESULTADO NETO DE ACTIVIDADES ORDINARIAS		<u>72,878,219</u>	<u>104,452,616</u>
RESULTADO NETO DEL PERIODO		<u>72,878,219</u>	<u>104,452,616</u>
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO			
Ajuste por valuacion inversiones disponibles para la venta, neto impuesto s/renta		-8,523,787	-60,076,113
Otro		-	6,614
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO	3.8.a	<u>-8,523,787</u>	<u>-60,069,499</u>
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		<u>64,354,432</u>	<u>44,383,117</u>

Las notas son parte integral de los Estados Financieros

MARLON VILLEGAS CUBERO OSCAR MARIO MOLINA BARRANTES
GERENTE GENERAL CONTADOR GENERAL

BERNAL BOLAÑOS QUESADA
PRESIDENTE COMITÉ VIGILANCI

COOPEGRECIA R.L.
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA COMUNIDAD DE GRECIA R.L.
ESTADO DE RESULTADOS
 Para el periodo terminado al 30 de Junio 2018 y 2017 (Trimestre terminado) Abril a Junio 2018
 (En colones sin céntimos)

	<u>NOTA</u>	<u>2018</u> <u>Jun-18</u>	<u>2017</u> <u>Jun-17</u>
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades		511,190	1,618,739
Por inversiones en instrumentos financieros		85,365,095	85,655,663
Por cartera de créditos		548,762,956	525,231,195
Por ganancia por diferencias de cambio y UD		3,371,633	4,521,983
Por otros ingresos financieros		17,478,743	19,063,384
Total de Ingresos Financieros	3.7.p1	<u>655,489,617</u>	<u>636,090,964</u>
Gastos Financieros			
Por Obligaciones con el público		418,766,141	394,568,895
Por Obligaciones con entidades financieras		23,352,206	23,347,801
Por otros gastos financieros		9,562,989	14,575,836
Total de Gastos Financieros	3.7.q1	<u>451,681,336</u>	<u>432,492,532</u>
GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESV.DE ACTIVOS FINANC.			
Por estimación de deterioro de activos	3.7.r1	<u>2,713,571</u>	<u>13,006,067</u>
RESULTADO FINANCIERO		<u>201,094,710</u>	<u>190,592,365</u>
Otros Ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios		9,838,958	7,662,993
Por bienes realizables		5,936	15,411,876
Por otros ingresos operativos		35,051,803	28,988,830
Total Otros Ingresos de Operación	3.7.s1	<u>44,896,697</u>	<u>52,063,699</u>
Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios		2,268,013	2,265,630
Por bienes realizables		26,820,425	9,045,182
Por otros gastos operativos		17,215,816	23,176,650
Total Otros Gastos de Operación	3.7.t1	<u>46,304,254</u>	<u>34,487,462</u>
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		<u>199,687,153</u>	<u>208,168,602</u>
Gastos Administrativos			
Por gastos de Personal		109,051,087	103,476,794
Por otros gastos de Administración		54,584,331	50,412,065
Total Gastos Administrativos	3.7.u1	<u>163,635,418</u>	<u>153,888,859</u>
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTO Y PARTICIPACIONES S/EX		<u>36,051,735</u>	<u>54,279,743</u>
Participaciones sobre los Excedentes	3.7.w1	1,744,439	2,553,472
RESULTADO NETO DE ACTIVIDADES ORDINARIAS		<u>34,307,296</u>	<u>51,726,271</u>
RESULTADO NETO DEL PERIODO		<u>34,307,296</u>	<u>51,726,271</u>
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO			
Ajuste por valuacion inversiones disponibles para la venta, neto impuesto s/renta		5,834,284	-38,033,388
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO	3.8.b	<u>5,834,284</u>	<u>-38,033,388</u>
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		<u>40,141,580</u>	<u>13,692,883</u>

Las notas son parte integral de los Estados Financieros

MARLON VILLEGAS CUBERO **OSCAR MARIO MOLINA BARRANTES**
 GERENTE GENERAL 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 30 de Junio 2018 y 2017.
 (En colones sin céntimos)

Descripción	Notas	Capital Social	Aporte Patrimoniales no Capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Reservas Patrimoniales	Resultados Acumuladas al principio del periodo	TOTAL
Saldo al 01 de Enero 2017		1,595,750,647	-	1,077,442,084	584,688,387	124,038,199	3,381,919,317
Distribución de excedentes 2016					0	(124,038,199)	(124,038,199)
Reservas legales y otras reservas estatutarias					(9,107,181)	-	(9,107,181)
Capital aportado		115,554,019			-	104,452,616	115,554,019
Retiro de Capital disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta		(37,176,303)		(60,069,499)			(37,176,303) (60,069,499)
Saldo al 31 de Junio 2017		1,674,128,363	-	1,017,372,585	575,581,206	104,452,616	3,371,534,770
Saldo al 01 de Enero 2018		1,721,019,791	-	1,202,840,142	649,345,862	126,535,474	3,699,741,269
Saldo corregido periodo 2017		1,721,019,791	-	1,202,840,142	649,345,862	126,535,474	3,699,741,269
disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta				(8,523,787)			(8,523,787)
Resultado periodo 2018						72,878,219	72,878,219
Reservas legales y otras reservas estatutarias					6,703,849	-	6,703,849
Distribución excedentes o capitalización periodo 2017						(126,535,474)	(126,535,474)
Capital aportado		105,537,397					105,537,397
Retiro de capital		(40,750,031)					(40,750,031)
Saldo al 31 de Junio 2018		1,785,807,157	-	1,194,316,355	656,049,711	72,878,219	3,709,051,442

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

COOPEGRECIA R.L.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Para el periodo terminado el 30 de Junio 2018 y 2017
(En colones sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Flujo de efectivo de las actividades de operación		72,878,219	104,452,616
Resultados del período		72,878,219	104,452,616
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		219,193,090	3,656,950
Pérdidas por estimación por deterioro cartera créditos		159,845,883	-102,437,603
Pérdidas por estimación por deterioro o desvalorización de inversiones			
Pérdidas por otras estimaciones		48,167,090	23,604,808
Ajustes Patrimoniales		111,678,794	-126,042,412
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		-5,638,134	1,853,804
Depreciaciones y amortizaciones		64,985,341	104,240,749
Variación en los activos (aumento), o disminución		-528,757,106	-2,768,277,285
Valores Negociables		212,134,160	897,007
Créditos y avances de efectivo		-627,773,032	-2,799,041,036
Otras cuentas por cobrar		1,949,944	-
Bienes realizables		-156,723,505	-
Productos por cobrar		-11,344,287	2,054,292
Otros activos		52,999,613	27,812,453
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)		749,097,059	2,272,290,999
Obligaciones a la vista y a plazo		482,516,981	2,222,719,726
Otras cuentas por pagar y provisiones		-1,159,496	49,571,273
Otras obligaciones financieras		10,327,300	-
Ajustes al patrimonio		257,412,274	-
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:		512,411,263	-387,876,720
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión		-326,237,547	-12,386,132
Venta de inmuebles, mobiliario y equipo		-325,407,088	-13,314,555
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		-830,460	928,424
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		186,173,715	-400,262,851
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de financiamiento		41,597,937	824,718
Otras obligaciones financieras nuevas		36,042,494	0
Pago de obligaciones		21,832,396	-41,850,069
Aportes de capital recibidos en efectivo		-16,276,953	42,674,787
Efectivo y equivalentes al inicio del año		1,112,259,945	1,511,698,079
Efectivo y equivalentes al final del año		1,340,031,597	1,112,259,945

Las notas son parte integral de los Estados Financieros

MARLON VILLEGAS CUBERO
GERENTE GENERAL

OSCAR MARIO MOLINA BARRANTES
CONTADOR GENERAL

BERNAL BOLAÑOS QUESADA
PRESIDENTE COMITÉ VIGILANCIA

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

COOPEGRECIA, R. L.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de Junio 2018 y 2017

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 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. Así mismo 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

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 **2018** y **40** en el **2017**.

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

Las políticas contables significativas observadas durante el periodo que finalizó 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.

	EN COLONES	2018	2017	2017
Efectivo	¢	60,406,899	68,153,392	63,559,917
Disponibilidades		114,907,762	456,044,550	77,477,815
Inversiones en Valores Disponibles para la venta		1,164,716,936	594,609,840	971,222,213
Total	¢	1,340,031,597	1,118,807,782	1,112,259,945

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:

- b) 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:

<u>Activo</u>	<u>Método</u>
Negociables	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.
Disponibles para la venta	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:

a. Grupo 1: Deudores cuya suma de los saldos totales adeudados a la entidad es mayor al límite que fije el Superintendente General de Entidades Financieras (en adelante “el Superintendente”) mediante resolución razonada.

b. Grupo 2: Deudores cuya suma de los saldos totales adeudados a la entidad es menor o igual al límite que fije el Superintendente mediante resolución razonada.

Para efectos de clasificación del deudor, en el cálculo de la suma de los saldos totales adeudados a la entidad, debe considerarse lo siguiente:

a. se excluyen los saldos de las operaciones back to back y la parte cubierta con depósito previo de las siguientes operaciones: garantías, avales y cartas de crédito; y

b. el saldo de principal contingente debe considerarse por su equivalente de crédito según el Artículo 13.

- 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:

Categoría De riesgo	Morosidad	Comportamiento De pago histórico	Capacidad De pago
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 = 0 < 120 días Nivel 1 o 2 Nivel 1, 2, 3 o 4

El deudor puede ser calificado por la entidad en la categoría de menor riesgo para la cual éste cumpla con las condiciones de todos los parámetros de evaluación o en cualquier otra categoría de mayor riesgo.

Para todos los efectos, el deudor que no mantenga una autorización vigente para que se consulte su información crediticia en el Centro de Información Crediticia (CIC) de la SUGEF, no puede ser calificado en las categorías de riesgo de la A1 hasta la B2.

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.

<u>Categoría de riesgo</u>	<u>Porcentaje de estimación</u>
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 específica para dichos deudores de acuerdo con el siguiente cuadro:

Morosidad en la entidad	Porcentaje de estimación específica sobre la parte descubierta de la operación crediticia	Porcentaje de estimación específica sobre la parte cubierta de la operación crediticia	Capacidad de Pago (Deudores del Grupo 1)	Capacidad de Pago (Deudores del Grupo 2)
Igual o menor a 30 días	20%	0.5%	Nivel 1	Nivel 1
Igual o menor a 60 días	50%	0.5%	Nivel 2	Nivel 2
Más de 60 días	100%	0.5%	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4	Nivel 1 o Nivel 2

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.

Los porcentajes de estimación específica según la categoría de riesgo del deudor son los siguientes:

Categoría de riesgo	Porcentaje de estimación específica sobre la parte descubierta de la operación crediticia	Porcentaje de estimación específica sobre la parte cubierta de la operación crediticia
A1	0%	0%
A2	0%	0%
B1	5%	0.5%
B2	10%	0.5%
C1	25%	0.5%
C2	50%	0.5%
D	75%	0.5%
E	100%	0.5%

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 específica para dichos deudores de acuerdo con el siguiente cuadro:

Morosidad en la entidad	Porcentaje de estimación específica sobre la parte descubierta de la operación crediticia	Porcentaje de estimación específica sobre la parte cubierta de la operación crediticia	Capacidad de Pago (Deudores del Grupo 1)	Capacidad de Pago (Deudores del Grupo 2)
Igual o menor a 30 días	20%	0.5%	Nivel 1	Nivel 1
Igual o menor a 60 días	50%	0.5%	Nivel 2	Nivel 2
Más de 60 días	100%	0.5%	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4	Nivel 1 o Nivel 2

Si el deudor se encontraba antes de tener una operación crediticia especial en una categoría de riesgo E, éste mantiene su calificación por lo menos durante 180 días, y durante este plazo el porcentaje de estimación será de 100%, sin aplicar la excepción a que se refiere este artículo.

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

Equivalente de crédito

Las siguientes operaciones crediticias contingentes deben convertirse en equivalente de crédito según el riesgo crediticio que representan. El equivalente de crédito se obtiene mediante la multiplicación del saldo de principal contingente por el factor de equivalencia de crédito según los siguientes incisos:

- a. Garantías de participación y cartas de crédito de exportación sin depósito previo: 0,05;
 - b. Las demás garantías y avales sin depósito previo: 0,25 y
 - c. Líneas de crédito de utilización automática: 0,50.
- **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:

Mora	Porcentaje de estimación
= 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 registrado, 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:

2018	2017	2017	Nombre de la Empresa
Participación	Participación	Participación	
0,00%	0,00%	0,00%	COCID APORTACIONES
			UNIVERSAL AGENCIA DE
16,14%	16,14%	19,03%	SEGUROS S.A.
0,00%	0,00%	0,00%	COOCIQUE R.L.
0,00%	0,00%	0,00%	COOPESERVIDORES R.L.
1,91%	1,91%	1,91%	COST S.A.
0,00%	0,00%	0,00%	COOPEALIANZA R.L.
0,00%	0,00%	0,00%	COOPEANDE 1 R.L.

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	2018	2017	2017
Total Reservas:	<u>42,50%</u>	<u>42,50%</u>	<u>42,50%</u>
Reservas Obligatorias:	21%	21%	21%
Reserva Legal	10%	10%	10%
Reserva de Educación	5%	5%	5%
Reserva de Bienestar Social	6%	6%	6%
Reservas Voluntarias:	17%	17%	17%
Reserva de Protección Créditos S/Créditos < ó = ¢200 mil	2%	2%	2%
Reserva de Tecnología	5%	5%	5%

Reserva Fortalecimiento Económico	10%	10%	10%
Participación sobre Excedentes:	4,50%	4,50%	4,50%
Cenecoop	2,50%	2,50%	2,50%
Coonacoop	1%	1%	1%
Cocid, Fecoopse (1/2 c/u)	1%	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 ajusta al tipo de cambio de la fecha hábil bursátil, al cierre del periodo, cuando corresponde, sino al del BCCR.

Tipo de Cambio	2018	2017	2017
Compra	563.44	566,42	567.09
Venta	570.08	572,56	579.87

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

Inversiones cuyo emisor es del País	2018	2017	2017
Inversiones en Entidades Financieras del País	¢ 5,027,967,347	4,605,289,702	5,231,990,824
Intereses por Cobrar Inversiones	92,918,350	94,836,695	101,029,033
Totales	¢ 5,120,885,697	4,700,126,397	5,333,019,857

3.2- Inversiones cuyo emisor está en el exterior

No presenta operaciones de esta naturaleza.

3.3- Cartera de crédito

Detalle	2018	2017	2017
Cartera de crédito originada por la entidad	¢ 18,794,180,859	18,810,943,975	18,166,407,826
Estimación para Créditos Incobrables	-169,302,100	-163,475,352	-153,757,164
Productos por Cobrar	214,751,131	200,030,658	203,406,844
Total	¢ 18,839,629,890	18,847,499,281	18,216,057,506

Estimación por deterioro de la cartera de crédito

Detalle	2018	2017	2017
Saldo al inicio del periodo	¢ 163,475,352	138,344,250	138,344,250
Más ó menos:			
Más estimación cargada a Resultados del año	5,826,748	43,946,879	24,498,512
Menos estimación cargada a créditos insolutos o castigados	-	-18,815,777	-9,085,598
Saldo al final del periodo examinado	¢ 169,302,100	163,475,352	153,757,164

i. Concentración de la cartera por tipo de garantía

Tipo de garantía	2018	Porcentaje	2017	Porcentaje	2017	Porcentaje
Hipotecaria	¢ 17,549,148,676	93.38%	18,159,983,539	95.54%	17,568,601,763	95.54%
Pagaré	540,659,632	2.88%	-	0.00%	-	0.00%
Fiduciaria	31,704,934	0.17%	324,287,176	3.15%	346,647,230	3.15%
Certificado de Inversión	639,297,434	3.40%	326,673,260	1.22%	234,309,615	1.22%
Prendaria	33,370,183	0.18%	-	0.10%	16,849,218	0.10%
Total	¢ 18,794,180,859	100.00%	18,810,943,975	100.00%	18,166,407,826	100.00%
Estimación de Incobrabilidad	-169,302,100		-163,475,352		-153,757,164	
Productos por Cobrar	214,751,131		200,030,658		203,406,844	
Cartera de crédito neto	¢ 18,839,629,890		18,847,499,281		18,216,057,506	

ii. Concentración de la cartera por tipo de actividad económica

Actividad	2018	Porcentaje	2017	Porcentaje	2017	Porcentaje
Comercio	¢ 9,769,870,057	51.98%	9,774,806,020	52.36%	17,602,052,391	52.36%
Industria (Consumo)	834,669,601	4.44%	289,707,909	0.00%	149,813,851	0.00%
Banca de Desarrollo	14,443,542	0.08%	14,843,954	0.00%	-	0.00%
Vivienda	8,175,197,659	43.50%	8,731,586,092	47.64%	414,541,584	47.64%
Total	18,794,180,859	100.00%	18,810,943,975	100.00%	18,166,407,826	100.00%
Estimación para incobrables	(169,302,100)		(163,475,352)		(153,757,164)	
Productos por Cobrar	214,751,131		200,030,658		203,406,844	
Cartera de créditos neto	¢ 18,839,629,890		18,847,499,281		18,216,057,506	

iii. Morosidad de la cartera:

Clasificación	2018	Porcentaje	2017	Porcentaje	2017	Porcentaje
Al día 0 a 30 días	¢ 15,902,989,848	84.62%	16,172,134,020	85.97%	15,026,232,868	82.71%
De 31 a 60 días	1,470,201,511	7.82%	1,189,164,937	6.32%	1,118,795,921	6.16%
De 61 a 90 días	1,081,582,404	5.75%	859,966,002	4.57%	1,706,900,183	9.40%
De 91 a 120 días	25,953,669	0.14%	165,941,895	0.88%	6,658,083	0.04%
De 121 a 180 días	-	0.00%	-	0.00%	16,633,701	0.09%
Más de 180 días	-	0.00%	-	0.00%	7,097,537	0.04%
Cobro Judicial	313,453,427	1.67%	423,737,121	2.25%	284,089,533	1.56%
Total	18,794,180,859	100.00%	18,810,943,975	100.00%	18,166,407,826	100.00%
Estimación para incobrables	(169,302,100)		(163,475,352)		(153,757,164)	
Productos	214,751,131		200,030,658		203,406,844	
Cartera de créditos neto	¢ 18,839,629,890		18,847,499,281		18,216,057,506	

iv. Concentración de la cartera en deudores individuales

Rango de Clase	2018		2017		2017	
	Principal	No. Op.	Principal	No. Op.	Principal	No. Op.
De 0% al 5%	¢ 17,697,861,240	1,692	16,031,582,935	1,792	15,487,751,950	1,792
De 5% al 10%	1,096,319,619	10	2,523,601,544	206	2,421,888,824	206
De 10% al 15%	-	0	255,759,496	10	256,767,052	10
Subtotal	18,794,180,859	1702	18,810,943,975	2008	18,166,407,826	2008
Estimación Incobrabilidad	(169,302,100)		(163,475,352)		(153,757,164)	
Productos por Cobrar	214,751,131		200,030,658		203,406,844	
Cartera de Crédito neto	¢ 18,839,629,890		18,847,499,281		18,216,057,506	

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

Número	Monto	Número	Monto	Número	Monto
34	361,406,716	32	335,711,726	43	719,746,259

vi. Préstamos en cobro judicial

Detalle	2018	2017	2017
Monto operaciones en Cobro judicial	313,453,427	423,737,121	284,089,533
Número de Operaciones en Cobro Judicial	29	43	30
Porcentaje Sobre Cartera	1.66%	2.27%	1.56%

3.4- Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

<u>Activo Restringido</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>	<u>2017</u>	<u>Causa de Restricción</u>
Terreno	617.000.000	617.000.000	617.000.000	Obligación Financiera
Coopeservidores R.L.	0	103.750.000	0	Back to Back
Banco Popular Desarrollo Comunal	0	1.000.000	1.000.000	Servicios Públicos (Munic.Grecia)
Banco Popular Desarrollo Comunal	2.500.000	2.500.000	78.500.000	Servicios Públicos (INS-SOA)
<u>Total</u>	<u>619.500.000</u>	<u>724.250.000</u>	<u>696.500.000</u>	

3.5- Fianzas, avales y garantías

Se tienen avales:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Kerby Rojas Alfaro (2)	ϕ3,250,000.00	ϕ3,250,000.00
Humberto Gómez A. (2)	ϕ5,000,000.00	ϕ5,000,000.00
Lilliam Mora D. (2)	ϕ5,000,000.00	ϕ5,000,000.00

3.5a- Posición monetaria

Valuación de activos y pasivos en moneda extranjera

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

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

	<u>2018</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>	<u>2017</u>	<u>2017</u>	<u>2017</u>
<u>Compra</u>		563.44		566,42		567.09
<u>Venta</u>		570.08		572,56		579.87
	<u>Colones</u>	<u>Dólares</u>	<u>Colones</u>	<u>Dólares</u>	<u>Colones</u>	<u>Dólares</u>
<u>Activos</u>	520.309.845	923.452	521.332.218	920.399	507.329.448	894.619
<u>Pasivos</u>	495.245.958	878.968	475.149.537	838.864	490.319.981	864.625
<u>Posición Monetaria</u>	25.063.887	44.484	46.182.681	81.534	17.009.467	29.994
<u>Posición Monetaria</u>	1,05%	1,05%	1,10%	1,10%	1,03%	1,03%

3.6- Depósitos de clientes a la vista y a plazo

a- Obligaciones con el público:

Obligaciones con el público:	<u>2018</u>		<u>2017</u>		<u>2017</u>	
	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto
Depósitos del público	¢ 18,188	20,425,542,177	17,962	19,976,476,490	17,902	20,044,449,296
Captaciones a la vista	15,136	2,447,046,664	14,865	2,413,540,458	14,630	2,512,718,437
Captaciones a Plazo	3,052	17,978,495,513	2,961	17,550,764,156	3,144	17,517,812,278
Otras captaciones a la vista	-	-	136	12,171,876	128	13,918,581
Cargos financieros por pagar	-	721,808,242	-	702,322,756	-	620,384,143
Total	¢ 18,188	21,147,350,419	17,962	20,678,799,246	17,902	20,664,833,439

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

COLONES	2018	2017	2017
Efectivo	¢ 60,406,899	68,153,392	63,559,917
Depósitos a la vista entidades financ.	114,907,762	456,044,550	77,477,815
Total Disponibilidades	¢ 175,314,661	524,197,942	141,037,732

b- Inversiones en instrumentos financieros

Detalle	2018	2017	2017
Banco de Costa Rica	¢ 138,344,730	334,751,500	159,717,951
Banco Popular y Desarrollo Comunal	50,500,000	201,500,000	156,500,000
Gobierno de Costa Rica	658,955,120	519,379,757	530,538,902
Banco Central de Costa Rica	3,929,730,497	3,333,993,547	3,647,208,880
Banco Nacional de Costa Rica	150,000,000	-	-
Subtotal Públicas mn y me	4,927,530,347	4,389,624,804	4,493,965,733
Coopenae	-	-	105,000,000
Coopeservidores R.L.	-	215,664,898	307,848,125
Desyfin S.A.	100,437,000	-	325,176,966
Subtotal Privadas mn y me	100,437,000	215,664,898	738,025,091
Subtotal General de Inversiones Instrumentos Finc.	5,027,967,347	4,605,289,702	5,231,990,824
Productos por Cobrar	92,918,350	94,836,695	101,029,033
Total General de Inversiones Instrumentos Finc.	¢ 5,120,885,697	4,700,126,397	5,333,019,857

c- Cartera de Créditos

Detalle	2018	2017	2017
Tarjetas de Crédito	¢ <u>113,354,408</u>	<u>106,889,140</u>	<u>107,985,264</u>
Tarjetas de Crédito Vigentes	82,039,459	70,128,240	88,249,461
Tarjetas de Crédito Vencidos	31,314,949	36,760,900	19,735,803
Cartera propia	<u>18,680,826,451</u>	<u>18,704,054,835</u>	<u>18,058,422,562</u>
Créditos Vigentes	13,644,454,580	14,669,319,498	14,066,801,639
Créditos Vencidos	4,722,918,444	3,610,998,216	3,707,531,390
Créditos en Cobro Judicial	313,453,427	423,737,121	284,089,533
SUBTOTAL	<u>18,794,180,859</u>	<u>18,810,943,975</u>	<u>18,166,407,826</u>
Estimación para Incobrables	-169,302,100	-163,475,352	-153,757,164
Productos por Cobrar	214,751,131	200,030,658	203,406,844
TOTAL	¢ <u>18,839,629,890</u>	<u>18,847,499,281</u>	<u>18,216,057,506</u>

d- Cuentas y comisiones por cobrar

Detalle	2018	2017	2017
Comisiones por Cobrar	¢ 133,750	40,480,928	1,358,323
Cuentas por cobrar empleados	131,070	215,756	83,834
Otras Partidas por cobrar	<u>34,803,268</u>	<u>5,970,079</u>	<u>2,663,819</u>
Cuentas por cobrar tarjetas de crédito	39,479	37,078	-
Otros Gastos por recuperar	6,987,498	-	-
Otras cuentas por cobrar (Cheques devueltos- Recaudación INS)	27,776,291	5,933,001	2,663,819
Estimación por deterioro de incobrabilidad	-2,552,297	-2,552,297	-2,552,297
Total	¢ <u>32,515,791</u>	<u>44,114,466</u>	<u>1,553,679</u>

e- Bienes realizables

Detalle	2018	2017	2017
Recibidos en dación de pago	¢ 196,613,593	191,008,673	-
Bienes adjudicados en remate judicial (Estimación por deterioro bienes realizables)	-	-	39,890,088
	-56,311,682	-7,958,695	-23,689,529
Total	¢ <u>140,301,911</u>	<u>183,049,978</u>	<u>16,200,559</u>

f- Participaciones en el capital de otras empresas

Detalle	% Participación	2018	2017	2017
Universal Agencia de Seguros S.A. ¢	16.14%	5,650,000	5,650,000	5,650,000
Coocique R.L.	0.00%	387,979	338,979	296,979
Coopeservidores R.L.	0.00%	741,250	741,250	2,500
Cost S.A.	1.91%	8,148,900	8,148,900	8,148,900
Coopealianza, R. L.	0.00%	18,817	18,817	18,107
Coopeande 1 R.L.	0.00%	500	500	500
Sub-Total		<u>14,947,446</u>	<u>14,898,446</u>	<u>14,116,986</u>
(Estimación S/Participaciones)		<u>-150,000</u>	<u>-150,000</u>	<u>-150,000</u>
Totales ¢		<u>14,797,446</u>	<u>14,748,446</u>	<u>13,966,986</u>

g- Propiedad, mobiliario y equipo en uso (neto)

Detalle	2018	2017	2017
Edificio e Instalaciones ¢	607,846,237	607,846,237	604,969,586
Revaluación Edificio e Instalaciones	221,411,877	221,411,877	171,078,466
Mobiliario y Equipo	102,505,089	97,045,787	94,841,998
Equipo de Computo	176,678,842	173,958,610	166,142,813
Vehículos	28,925,125	28,925,125	28,925,125
Total Costo	1,137,367,170	1,129,187,636	1,065,957,988
Depreciación Acumulada	-455,480,107	-432,987,645	-410,582,323
Total Depreciación Acumulada	-455,480,107	-432,987,645	-410,582,323
Terreno	5,945,250	5,945,250	5,945,250
Revaluación del Terreno	1,109,728,788	1,109,728,788	855,730,884
	<u>1,115,674,038</u>	<u>1,115,674,038</u>	<u>861,676,134</u>
Total ¢	<u>1,797,561,101</u>	<u>1,811,874,029</u>	<u>1,517,051,799</u>

		Terreno	Terreno Rev.	Edificio	Edificio Rev.	Mob.y equipo	Computo	Vehículos	Total
A junio 2018									
Saldo Neto Inicio 18	¢	5,945,250	1,109,728,788	607,846,237	221,411,877	97,045,787	173,958,610	28,925,125	2,244,861,674
Adiciones		-	-	-	-	6,211,116	2,720,232	-	8,931,348
Retiros		-	-	-	-	751,813	-	-	-751,813
Subtotal		5,945,250	1,109,728,788	607,846,237	221,411,877	102,505,090	176,678,842	28,925,125	2,253,041,209
Depreciación		-	-	142,292,411	79,981,301	92,353,355	132,079,931	-8,773,109	-455,480,107
Saldo Neto 30/06/18	¢	5,945,250	1,109,728,788	465,553,826	141,430,576	10,151,735	44,598,911	20,152,015	1,797,561,101
A diciembre 2017									
Saldo Neto Inicio 17	¢	5,945,250	855,730,884	604,969,586	171,078,466	93,994,581	167,400,247	28,925,125	1,928,044,139
Adiciones		-	253,997,904	2,876,651	50,333,411	3,051,206	9,024,688	-	319,283,860
Retiros		-	-	-	-	-	-2,466,325	-	-2,466,325
Subtotal		5,945,250	1,109,728,788	607,846,237	221,411,877	97,045,787	173,958,610	28,925,125	2,244,861,674
Depreciación		-	-	133,474,588	75,898,841	90,346,745	125,940,618	-7,326,853	-432,987,645
Saldo Neto 31/12/17	¢	5,945,250	1,109,728,788	474,371,649	145,513,036	6,699,042	48,017,992	21,598,272	1,811,874,029
A junio 2017									
Saldo Neto Inicio 17	¢	5,945,250	855,730,884	604,969,586	171,078,466	93,994,581	167,400,247	28,925,125	1,928,044,139
Adiciones		-	-	-	-	847,417	1,208,890	-	2,056,307
Retiros		-	-	-	-	-	-2,466,324	-	2,466,325
Subtotal		5,945,250	855,730,884	604,969,586	171,078,466	94,841,998	166,142,813	28,925,125	1,927,634,122
Depreciación		-	-	125,065,800	72,411,498	88,103,930	119,120,498	-5,880,597	-410,582,323
Saldo Neto 30/06/17	¢	5,945,250	855,730,884	479,903,786	98,666,968	6,738,068	47,022,315	23,044,528	1,517,051,799

h- Otros activos

Detalle		2018	2017	2017
Gastos pagados por anticipado	¢	6,110,639	14,191,327	31,515,692
Cargos Diferidos		3,072,166	4,018,039	4,963,912
Bienes diversos		22,927,287	24,315,156	23,314,104
Operaciones pendientes Imputación		2,733,740	6,370,919	7,962,179
Activos intangibles		44,728,839	54,971,398	64,816,396
Otros activos restringidos		1,787,643	1,787,643	1,787,643
Total	¢	81,360,314	105,654,482	134,359,926

i- Obligaciones con el público

Detalle		2018	2017	2017
Depósitos de Ahorro a la Vista	¢	2,447,046,664	2,484,354,008	2,526,637,018
Otras captaciones a la vista		-	12,171,876	-
Captaciones a Plazo		17,978,495,513	17,479,950,606	17,517,812,278
Intereses por pagar		721,808,242	702,322,756	620,384,143
Total	¢	21,147,350,419	20,678,799,246	20,664,833,439

j- Obligaciones con entidades

Detalle	tasact	fchform	fchvenc	Garantía	2018	2017	2017
Infocoop	¢ 10.00%	11/23/2013	11/26/2028	Cédula Hipotecaria	863,285,338	883,551,346	902,642,843
SUBTOTAL					863,285,338	883,551,346	902,642,843
Coopenae	12.00%	10/14/2011	10/30/2019	Pagaré	11,960,366	15,976,854	19,760,567
Banco de Costa Rica-SBD	7.25%	8/20/2017	5/20/2027	Pagarés CDP#1007-55-	79,317,401	96,823,412	-
Coopeservidores R.L.	9.50%	12/22/2017	3/14/2018	109037	-	98,253,487	-
SUBTOTAL					91,277,767	211,053,753	19,760,567
Total Obligaciones Financieras	¢				954,563,105	1,094,605,099	922,403,410

k- Cuentas por pagar y provisiones

Detalle		2018	2017	2017
Cuentas por Pagar Diversas	¢	113,802,262	101,397,613	114,961,755
Acreeedores por adquis.de bienes		6,774,147	4,492,510	4,248,960
Aportaciones patronales por pagar		6,209,507	5,963,336	5,809,027
Impuestos retenidos por pagar		693,573	603,886	825,562
Aportaciones laborales por pagar		2,438,523	2,046,084	1,876,939
Otras retenciones a terceros por pagar		19,287,351	24,255,118	25,603,597
Remuneraciones por pagar		1,029,691	1,401,024	1,090,109
Excedentes por pagar		48,093,324	-	42,801,844
Participaciones por pagar		7,840,216	11,201,037	7,748,210
Otras cuentas y comisiones		21,435,930	51,434,618	24,957,507
Provisiones		184,033,112	193,746,203	189,671,247
Total	¢	297,835,374	295,143,816	304,633,002

I- Otros pasivos

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

Detalle	2018	2017	2017
Ingresos Diferidos	¢ 59,804,858	69,172,315	76,256,136
Estimación por deterioro	-	62,368	62,368
Operaciones Pendientes Imputación	33,761,612	393,740,906	33,524,919
Total	¢ 93,566,470	462,975,589	109,843,423

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:

Detalle	2018	2017	2017
Capital Pagado	¢ 1,780,870,370	1,716,083,005	1,669,191,576
Capital Donado	4,936,787	4,936,787	4,936,787
Total	¢ 1,785,807,157	1,721,019,792	1,674,128,363

Ajustes al patrimonio

Asciende a **¢1,194,316,355**, **1,202,840,142** y **¢1,017,372,586** respectivamente y corresponden a diferentes revaluaciones de activos realizados por la Cooperativa.

	2018	2017	2017
Ajustes al valor activos	¢ 1,170,341,870	1,178,865,658	993,398,810
Ajustes por Reval.inmuebles	23,974,485	23,974,485	23,973,775
Total	¢ 1,194,316,355	1,202,840,143	1,017,372,585

o- Reservas patrimoniales

Saldos Acumulados al:	2018	2017	2017
Reserva Legal	¢ 252,519,409	252,519,409	228,612,439
Reserva de Educación	11,465,337	15,905,916	11,300,567
Reserva de Bienestar Social	19,906,387	23,865,611	14,476,731
Reserva Protecc.de Crédito S/Créditos < ó = ¢200 mil	5,573,407	5,562,628	5,559,628
Reserva Eventualidades Económicas	229,260,808	229,260,808	205,353,837
Reserva de Tecnología	112,034,477	112,034,477	100,080,991
Reserva de Capital Institucional	25,289,886	10,197,013	10,197,013
Total	¢ 656,049,711	649,345,862	575,581,206

	<u>Reserva Legal</u>	<u>Reserva Educación</u>	<u>Reserva B.social</u>	<u>Reserva Protección Créditos</u>	<u>Reserva Eventualidades Economicas</u>	<u>Reserva Tecnología</u>	<u>Reserva Capital Institucional</u>	<u>Totales</u>
<u>Saldo inicio Enero 2018</u>	252,519,409	15,905,916	23,865,611	5,562,628	229,260,808	112,034,477	10,197,013	649,345,862
Aumentos	0	168,750	168,750	10,779	0	0	15,092,873	15,441,152
Disminuciones	0	-4,609,329	-4,127,974	0	0	0	0	-8,737,303
<u>Saldo 30 Junio 2018</u>	<u>252,519,409</u>	<u>11,465,337</u>	<u>19,906,387</u>	<u>5,573,407</u>	<u>229,260,808</u>	<u>112,034,477</u>	<u>25,289,886</u>	<u>656,049,711</u>
<u>Saldo inicio Enero 2017</u>	228,612,439	16,779,116	18,105,363	5,559,628	205,353,837	100,080,991	10,197,013	584,688,387
Aumentos	23,906,970	12,418,956	14,721,682	3,000	23,906,971	11,953,486	0	86,911,065
Disminuciones	0	-13,292,156	-8,961,434	0	0	0	0	-22,253,590
<u>Saldo 31 Diciembre 2017</u>	<u>252,519,409</u>	<u>15,905,916</u>	<u>23,865,611</u>	<u>5,562,628</u>	<u>229,260,808</u>	<u>112,034,477</u>	<u>10,197,013</u>	<u>649,345,862</u>
<u>Saldo inicio Enero 2017</u>	228,612,439	16,779,116	18,105,363	5,559,628	205,353,837	100,080,991	10,197,013	584,688,387
Aumentos	0	201,250	201,250	0	0	0	0	402,500
Disminuciones	0	-5,679,799	-3,829,882	0	0	0	0	-9,509,681
<u>Saldo 30 Junio 2017</u>	<u>228,612,439</u>	<u>11,300,567</u>	<u>14,476,731</u>	<u>5,559,628</u>	<u>205,353,837</u>	<u>100,080,991</u>	<u>10,197,013</u>	<u>575,581,206</u>

P- Ingresos financieros

Detalle	2018	2017	2017
Por Disponibilidades	¢ 1,059,530	3,238,249	2,200,407
Por Inversiones en instrum. Financieros	172,922,538	345,188,617	164,685,789
Por Cartera de créditos	1,107,655,744	2,139,995,789	1,046,199,579
Por Diferencial Cambiario	7,191,278	13,672,555	8,766,830
Por Otros Ingresos Financieros	30,807,489	73,768,352	35,859,807
Total	¢ 1,319,636,579	2,575,863,562	1,257,712,412

p1- Ingresos financieros trimestrales

Detalle	2018	2017
Por Disponibilidades	¢ 511,190	1,618,739
Por inversiones en instrumentos financieros	85,365,095	85,655,663
Por créditos vigentes, vencidos y cobro judicial	548,762,956	525,231,195
Por diferencial cambiario	3,371,633	4,521,983
Por otros ingresos	17,478,743	19,063,384
Total	¢ 655,489,617	636,090,964

q- Gastos financieros

Detalle	2018	2017	2017
Por Obligaciones con el público	¢ 836,384,821	1,576,390,764	772,351,278
Por Obligaciones Financieras	48,741,187	96,589,552	46,972,479
Por Otros Gastos Financieros	28,739,921	94,593,475	32,501,326
Total	¢ 913,865,929	1,767,573,791	851,825,083

q1- Gastos financieros trimestrales

Detalle	2018	2017
Por Obligaciones con el público	¢ 418,766,141	394,568,895
Por Obligaciones Financieras	23,352,206	23,347,801
Por otros Gastos Financieros	9,562,989	14,575,836
Total	¢ 451,681,336	432,492,532

r- Gastos por deterioro de activos

Detalle	2018	2017	2017
Gastos por estimación de deterioro	¢ 5,764,379	44,658,879	25,210,512
Total	¢ 5,764,379	44,658,879	25,210,512

r1- Gastos por deterioro de activos trimestrales

Detalle	2018	2017
Gastos por estimación de deterioro	¢ 2,713,571	13,006,067
Total	¢ 2,713,571	13,006,067

s- Otros ingresos operativos

Detalle	2018	2017	2017
Comisiones por servicios	¢ 24,620,064	56,476,682	18,411,655
Ingresos por Bienes Realizables	11,891	72,034,021	37,640,977
Ingresos por Inversiones Permanentes	3,206,697	1,545,079	1,545,079
Otros Ingresos operativos	85,957,514	123,319,060	58,273,190
Total	¢ 113,796,166	253,374,842	115,870,901

s1- Otros ingresos operativos trimestrales

Detalle	2,018	2,017
Comisiones por servicios	¢ 9,838,958	7,662,993
Ingresos por bienes realizables	5,936	15,411,876
ingresos por inversiones permanentes	5,659	-
Otros ingresos operativos	35,046,144	28,988,830
Total	¢ 44,896,697	52,063,699

t- Otros gastos de operación

Detalle	2018	2017	2017
Comisiones por servicios	¢ 4,474,831	8,915,736	4,521,509
Gastos por bienes realizables	50,778,076	45,307,644	26,622,268
Otros gastos operativos	56,455,520	100,942,803	48,958,739
Total	¢ 111,708,427	155,166,183	80,102,516

t1- Otros gastos de operación trimestrales

Detalle	2018	2017
Comisiones por Servicios	¢ 2,268,013	2,265,630
Gastos por Bienes Realizables	26,820,425	9,045,182
Otros Gastos Operativos	17,215,816	23,176,650
Total	¢ 46,304,254	34,487,462

u- Gastos administrativos

DETALLE	2018	2017	2017
Gastos de Personal	¢ 218,841,092	418,953,780	207,190,377
Servicios Externos	13,964,277	34,539,030	11,151,918
Movilidad y Comunicaciones	7,373,385	15,916,620	8,485,510
Infraestructura	48,761,360	87,771,704	40,574,651
Generales	36,570,005	80,815,593	39,355,658
Total	¢ 325,510,119	637,996,727	306,758,114

u1- Gastos administrativos trimestrales

DETALLE	2017	2017
Gastos de Personal	¢ 109,051,087	103,476,794
Gastos de Administración	54,584,331	50,412,065
Total	¢ 163,635,418	153,888,859

w- Gastos por participaciones

Detalle	2018	2017	2017
Participaciones			
Cenecoop	¢ 2,058,707	6,245,697	2,908,040
Conacoop	823,483	2,498,278	1,163,216
Cocid	411,741	1,249,139	581,608
Fecoopse	411,741	1,249,139	581,608
Total	¢ 3,705,672	11,242,253	5,234,472

w1- Gastos por participaciones trimestrales

Detalle	2018	2017
Participaciones	¢ 1,744,439	2,553,472
Total	¢ 1,744,439	2,553,472

3.8- “Otros resultados Integrales, neto impuesto”**3.8.a-“Otros resultados integrales, neto de impuestos” Semestrales**

DETALLE	2018	2017	2017
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo	¢ -	304,331,315	-
Aj. por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto	- 8,523,787	-178,940,582	-60,076,113
Otro	-	7,234	6,614
Total	¢ - 8,523,787	125,397,967	-60,069,499

3.8.b- “Otros resultados Integrales, neto impuesto” trimestral

DETALLE	2018	2017
Aj. por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto	¢ 5,834,284	-38,033,388
Total	¢ 5,834,284	-38,033,388

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 tasas 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 (Pagarés, 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 del 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

Detalle	2018	2017	2017
Garantías recibidas en poder entidad	¢ 18,645,839,865	18,738,381,428	18,012,317,136
Garantías recibidas en poder terceros	310,000,000	310,000,000	310,000,000
Cuentas Castigadas	95,023,721	95,023,721	85,293,543
Productos en Suspenso.	68,687,922	109,219,484	100,429,034
Otras Cuentas de Registro	49,430,128	72,562,548	46,105,427
Total	¢ 19,168,981,636	19,325,187,181	18,554,145,140

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 políticas contables que 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.

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						P.V.+30	TOTALES
AL 30 DE JUNIO 2018	0 A 30	31 A 60	61 A 90	91 A 180	181 A 365	MAS 365	DIAS		
TOTAL RECUP. ACTIVOS MN Y ME	1,759,142,996	66,179,169	82,519,855	316,297,643	523,549,709	21,363,668,079	193,774,896	24,305,132,346.57	
TOTAL VENC... PASIVOS MN Y ME	4,943,386,027	1,728,384,205	1,768,845,874	4,242,462,609	6,062,036,370	3,356,798,440	0	22,101,913,524.12	
DIFERENCIA	-3,184,243,031	-1,662,205,036	-1,686,326,018	3,926,164,966	5,538,486,662	18,006,869,639	193,774,896	2,203,218,822.45	
	563.44								
	T.C.F.H.B.								
	563.17								

		ANEXO 1						P.V.+30	TOTALES
AL 30 DE JUNIO 2017	0 A 30	31 A 60	61 A 90	91 A 180	181 A 365	MAS 365	DIAS		
TOTAL RECUP. ACTIVOS 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 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	
	548.18								
	T.C.F.H.B.								
	549.06								

ANEXO 2
COOPEGRECIA R.L.
BRECHA M.N.
AL 30 DE JUNIO 2018

	<u>0 A 30</u>	<u>31 A 90</u>	<u>91 A 180</u>	<u>181 A 360</u>	<u>361 A 720</u>	<u>MAS DE 720</u>	<u>TOTAL</u>
<u>RECUPERACION DE ACTIVOS M.N.</u>							
<u>CODIGO</u>	<u>NOMBRE DE LA CUENTA</u>						
-22111	1,185,742,570	113,179,329	72,940,851	102,055,393	704,012,272	2,642,360,271	4,820,290,686
-22112	18,797,255,578	-	-	-	-	-	18,797,255,578
-22110	19,982,998,148	113,179,329	72,940,851	102,055,393	704,012,272	2,642,360,271	23,617,546,264
<u>VENCIMIENTO DE PASIVOS M.N.</u>							
<u>CODIGO</u>	<u>NOMBRE DE LA CUENTA</u>						
-22121-	4,002,108,333	3,586,700,939	4,362,560,107	6,176,623,701	2,453,835,947	-	20,581,829,027
-22123-	954,563,105	-	-	-	-	-	954,563,105
-22120-	4,956,671,438	3,586,700,939	4,362,560,107	6,176,623,701	2,453,835,947	-	21,536,392,132
-22100-	15,026,326,710	-3,473,521,610	-4,289,619,256	-6,074,568,308	-1,749,823,675	2,642,360,271	2,081,154,132
COOPEGRECIA R.L.							
REPORTE DE BRECHAS M.E.							
AL 30 DE JUNIO 2018							
	<u>0 A 30</u>	<u>31 A 90</u>	<u>91 A 180</u>	<u>181 A 360</u>	<u>361 A 720</u>	<u>MAS DE 720</u>	<u>TOTAL</u>
<u>RECUPERACION DE ACTIVOS M.E.</u>							
<u>CODIGO</u>	<u>NOMBRE DE LA CUENTA</u>						
-22211-	105,161,150	-	86,933,731	-	-	281,846,742	473,941,623
-22212-	-	17,901,514	-	-	-	-	17,901,514
-22210-	105,161,150	17,901,514	86,933,731	-	-	281,846,742	491,843,137
<u>VENCIMIENTO DE PASIVOS M.E.</u>							
<u>CODIGO</u>	<u>NOMBRE DE LA CUENTA</u>						
-22221-	250,721,120	85,649,562	64,118,199	99,312,458	5,884,393	-	505,685,732
-22220-	250,721,120	85,649,562	64,118,199	99,312,458	5,884,393	-	505,685,732
-22200-	-145,559,970	-67,748,048	22,815,532	-99,312,458	-5,884,393	281,846,742	-13,842,595
22310-)	20,088,159,298	131,080,844	159,874,582	102,055,393	704,012,272	2,924,207,013	24,109,389,402
22320-)	5,207,392,557	3,672,350,502	4,426,678,306	6,275,936,160	2,459,720,340	0	22,042,077,865
22300-)	14,880,766,741	-3,541,269,658	-4,266,803,724	-6,173,880,767	-1,755,708,068	2,924,207,013	2,067,311,537

Anexo #2

**COOPEGRECIA R.L.
BRECHA M.N.
AL 30 JUNIO 2017**

	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.	1.011.747.488	385.520.324	394.582.981	2.660.000	100.135.133	3.144.669.004	5.039.314.930
CARTERA CREDITOS M.N.	18.078.364.350	-	-	-	-	-	18.078.364.350
TOTAL RECUP.ACTIVOS M.N.(SENSIBLES A TASA	19.090.111.838	385.520.324	394.582.981	2.660.000	100.135.133	3.144.669.004	23.117.679.280
VENCIMIENTO DE PASIVOS M.N.							
NOMBRE DE LA CUENTA							
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO M.N.	3.891.484.553	3.626.516.796	3.968.109.416	5.692.833.268	2.898.966.437	-	20.077.910.469
OBLIGACIONES CON EL B.C.C.R. M.N.	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON ENTES FINANC. M.N.	926.084.923	-	-	-	-	-	926.084.923
TOTAL VENCIM.PASIVOS M.N.(SENSIBLES A TAS.	4.817.569.476	3.626.516.796	3.968.109.416	5.692.833.268	2.898.966.437	-	21.003.995.392
DIFERENCIA M.N. (A-B)	14.272.542.362	-3.240.996.472	-3.573.526.434	-5.690.173.268	-2.798.831.304	3.144.669.004	2.113.683.888
COOPEGRECIA R.L. REPORTE DE BRECHAS M.E. AL 30 JUNIO 2017							
	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.	73.014.566	-	9.711.870	-	86.095.054	295.521.297	464.342.786
CARTERA CREDITOS M.E.	-	26.654.254	-	-	-	-	26.654.254
TOTAL RECUP.ACTIVOS M.E.(SENSIBLES A TASA.	73.014.566	26.654.254	9.711.870	-	86.095.054	295.521.297	490.997.040
VENCIMIENTO DE PASIVOS M.E.							
NOMBRE DE LA CUENTA							
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO M.E.	235.717.393	90.604.213	69.349.073	66.654.568	41.886.521	-	504.211.768
OBLIGACIONES CON EL B.C.C.R. M.E.	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON ENTES FINANC. M.E.	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL VENCIM.PASIVOS M.E.(SENSIBLES A TASA/	235.717.393	90.604.213	69.349.073	66.654.568	41.886.521	-	504.211.768
DIFERENCIA M.E. (C-D)	-162.702.827	-63.949.959	-59.637.203	-66.654.568	44.208.533	295.521.297	-13.214.728
TOTAL RECUPERACION DE ACTIVOS SENSIBLES.	19.163.126.404	412.174.578	404.294.851	2.660.000	186.230.187	3.440.190.300	23.608.676.320
TOTAL RECUPERACION DE PASIVOS SENSIBLES /	5.053.286.869	3.717.121.009	4.037.458.489	5.759.487.835	2.940.852.957	-	21.508.207.160
DIFERENCIA RECUPERACION DE ACTIVOS MN Y	14.109.839.535	-3.304.946.431	-3.633.163.637	-5.756.827.835	-2.754.622.771	3.440.190.300	2.100.469.160

**ANEXO #3
COOPEGRECIA R.L.
CALCE DE PLAZOS M.N.
AL 30 DE JUNIO 2018**

	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	
CODIGO RECUPERACION DE ACTIVOS M.N.										
NOMBRE DE LA CUENTA										
-12111	137,222,028	-	-	-	-	-	-	-	137,222,028	
-12113	91,012,045	1,069,372,207	-	-	48,000,000	101,849,143	3,346,372,542	-	4,656,605,937	
-12114	0	326,150,790	66,154,941	82,510,277	182,653,639	404,337,137	17,735,448,794	193,774,896	18,991,030,474	
-12110- TOTAL RECUP.ACTIVOS M.N.	228,234,073	1,395,522,997	66,154,941	82,510,277	230,653,639	506,186,280	21,081,821,337	193,774,896	23,784,858,439	
CODIGO RECUPERACION DE PASIVOS M.N.										
NOMBRE DE LA CUENTA										
-12121-	2,257,106,544	1,717,210,511	1,653,365,101	1,749,802,474	4,165,136,604	5,933,884,556	2,453,835,947	-	19,930,341,736	
-12123-	-	4,542,238	4,585,903	4,629,996	14,158,888	29,567,980	897,078,100	-	954,563,105	
-12124-	721,808,242	-	-	-	-	-	-	-	721,808,242	
-12120- TOTAL VENCIM.PASIVOS M.N.	2,978,914,786	1,721,752,749	1,657,951,005	1,754,432,470	4,179,295,492	5,963,452,535	3,350,914,047	-	21,606,713,084	
-12100- DIFERENCIA M.N.	-2,750,680,713	-326,229,752	-1,591,796,064	-1,671,922,193	-3,948,641,852	-5,457,266,256	17,730,907,290	193,774,896	2,178,145,355	
COOPEGRECIA R.L. CALCE DE PLAZOS M.E. AL 30 DE JUNIO 2018										
	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.										
CODIGO NOMBRE DE LA CUENTA										
-12211-	38,092,633	-	-	-	-	-	-	-	38,092,633	
-12213-	1,906,306	95,344,730	-	-	85,181,983	0	281,846,742	-	464,279,761	
-12214-	-	42,258	24,228	9,578	462,021	17,363,429	0	-	17,901,514	
-12210- TOTAL RECUP.ACTIVOS M.E.	39,998,938	95,386,988	24,228	9,578	85,644,004	17,363,429	281,846,742	-	520,273,908	
RECUPERACION DE PASIVOS M.E.										
CODIGO NOMBRE DE LA CUENTA										
-12221-	189,940,120	52,778,371	70,433,200	14,413,404	63,167,118	98,583,835	5,884,393	-	495,200,441	
-12220- TOTAL VENCIM.PASIVOS M.E.	189,940,120	52,778,371	70,433,200	14,413,404	63,167,118	98,583,835	5,884,393	-	495,200,441	
-12200- DIFERENCIA M.E.	-149,941,182	42,608,617	-70,408,972	-14,403,825	22,476,886	-81,220,406	275,962,349	-	25,073,467	
563.44		0.36		0.23						
T.C.F.H.E	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	
564.17	TOTAL RECUP. ACTIVOS MN Y ME	268,233,011	1,490,909,985	66,179,169	82,519,855	316,297,643	523,549,709	21,363,668,079	193,774,896	24,305,132,347
	TOTAL VENC... PASIVOS MN Y ME	3,168,854,906	1,774,531,120	1,728,384,205	1,768,845,874	4,242,462,609	6,062,036,370	3,356,798,440	0	22,101,913,524
	DIFERENCIA	-2,900,621,895	-283,621,135	-1,662,205,036	-1,686,326,018	-3,926,164,966	-5,538,486,662	18,006,869,639	193,774,896	2,203,218,822

Anexo #3

COOPEGRECIA R.L.
CALCE DE PLAZOS M.N.
AL 30 DE JUNIO 2017

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									
DISPONIBILIDADE	115.817.439	-	-	-	-	-	-	115.817.439	
INVERSIONES M.N	99.113.919	898.504.262	-	265.000.000	366.848.125	2.500.000	3.244.804.137	4.876.770.443	
CARTERA CREDIT	-	304.139.265	71.168.128	70.187.409	170.465.790	406.149.082	17.127.559.493	18.344.234.930	
TOTAL RECUP.AC'	214.931.358	1.202.643.527	71.168.128	335.187.409	537.313.915	408.649.082	20.372.363.629	23.336.822.811	
RECUPERACION DE PASIVOS M.N.									
NOMBRE DE LA CUENTA									
OBLIGACIONES CC	2.355.213.582	1.547.772.085	1.658.119.654	1.808.616.027	3.797.238.183	5.488.271.204	2.898.966.437	19.554.197.172	
OBLIGACIONES CC	-	-	-	-	-	-	-	-	
OBLIGACIONES CC	-	3.718.328	3.755.511	3.793.066	11.608.304	24.282.496	875.245.704	922.403.410	
CARGOS POR PAG.	620.384.143	-	-	-	-	-	-	620.384.143	
TOTAL VENCIM.P.	2.975.597.725	1.551.490.412	1.661.875.165	1.812.409.094	3.808.846.487	5.512.553.700	3.774.212.141	21.096.984.725	
DIFERENCIA M.N. -	2.760.666.367	- 348.846.886	- 1.590.707.037	- 1.477.221.685	- 3.271.532.573	- 5.103.904.618	16.598.151.488	194.565.763	2.239.838.086

COOPEGRECIA R.L.
CALCE DE PLAZOS M.E.
AL 30 DE JUNIO 2017

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									
DISPONIBILIDADE	25.220.293	-	-	-	-	-	-	25.220.293	
INVERSIONES M.E.	1.915.114	72.717.950	-	-	-	381.616.350	-	456.249.414	
CARTERA CREDIT	-	2.807	-	170.274	-	25.406.658	-	25.579.740	
TOTAL RECUP.AC'	27.135.407	72.720.758	-	170.274	-	25.406.658	-	507.049.448	
RECUPERACION DE PASIVOS M.E.									
NOMBRE DE LA CUENTA									
OBLIGACIONES CC	171.423.436	51.714.973	64.685.988	25.349.887	68.766.400	66.424.919	41.886.521	490.252.123	
OBLIGACIONES CC	-	-	-	-	-	-	-	-	
OBLIGACIONES CC	-	-	-	-	-	-	-	-	
CARGOS POR PAG.	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL VENCIM.P.	171.423.436	51.714.973	64.685.988	25.349.887	68.766.400	66.424.919	41.886.521	490.252.123	
DIFERENCIA M.E. -	144.288.029	21.005.785	- 64.685.988	- 25.179.613	- 68.766.400	- 41.018.261	339.729.830	-	16.797.325

ANEXO 04

A JUNIO 2018

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 ¢464,279,761.82/Oblig.Tot.me.¢495,245,957.86) estando este mes en 93.75% esto nos indica que se esta cumpliendo a cabalidad.

-

ANEXO 04

A JUNIO 2017

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 ¢456,249,415.13/Oblig.Tot.me.¢490,319,981.29) estando este mes en 93.05% esto nos indica que se esta cumpliendo a cabalidad.

-

