

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

- *Estados Financieros y Opinión de los Auditores*
- *Al 31 de diciembre del 2015 y 2014*
- *Informe para aprobación*

ÍNDICE

	<u>Páginas</u>
<i>Opinión de los Auditores Independientes</i>	3-4
<i>Balance de General</i>	5-7
<i>Estado de Resultados</i>	8-9
<i>Estado de Cambios en el Patrimonio</i>	10-11
<i>Estado de Flujos de Efectivo</i>	12
<i>Notas a los Estados Financieros</i>	13-45
<i>Informe Complementario de los Auditores Independientes</i>	46-48

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Al Consejo de Administración de Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad de Grecia, R.L. (COOPEGRECIA, R.L.) y la Superintendencia General de Entidades Financieras.

Hemos efectuado la auditoría de los estados financieros que se acompañan de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad de Grecia, R.L. (COOPEGRECIA, R.L.), los cuales comprenden, el balance de situación al 31 de diciembre de 2015 y 2014, los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto, por los períodos terminados en esas mismas fechas, así como un resumen de políticas contables importantes y otras notas explicativas.

Responsabilidad de la administración sobre los estados financieros

La administración de la Cooperativa es responsable por la preparación y presentación razonable de los estados financieros de conformidad con las disposiciones contables y normativas emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Entidades Financieras, las cuales en cumplimiento de esas disposiciones, difieren en ciertos aspectos con las Normas Internacionales de Información Financiera tal y como se describe en la nota 2. Esta responsabilidad incluye el diseño implementación y mantenimiento del control interno relacionado con la preparación y presentación razonable de estados financieros que estén libres de errores u omisiones importantes, ya sea por fraude o error; la selección y aplicación de políticas contables apropiadas y la realización de estimaciones contables que sean razonables en las circunstancias.

Responsabilidad del auditor

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre estos estados financieros con base en nuestra auditoría. Efectuamos nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría. Estas normas requieren que cumplamos con requerimientos éticos y que planifiquemos y ejecutemos la auditoría para obtener seguridad razonable de que los estados financieros no presentan errores u omisiones de importancia relativa.

Una auditoría implica efectuar procedimientos para la obtención de evidencia sobre los montos y las divulgaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de errores u omisiones de importancia relativa en los estados financieros, ya sea por fraude o error. Al realizar esta evaluación, el auditor considera el control interno relacionado con la preparación y presentación razonable de los estados financieros por parte de la entidad, con el objetivo de diseñar los procedimientos de auditoría que son apropiados en las circunstancias y no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad. Una auditoría también incluye la evaluación de lo apropiado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones

importantes hechas por la administración, así como la evaluación de la presentación general de los estados financieros.

Consideramos que la evidencia de auditoría obtenida es suficiente y apropiada para expresar nuestra opinión.

Opinión

En nuestra opinión los estados financieros adjuntos, presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera de Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad de Grecia, R.L. (COOPEGRECIA, R.L.), al 31 de diciembre del 2015 y 2014, los resultados de sus operaciones, los flujos de efectivo y los cambios en el patrimonio neto, por los años que terminaron en esas mismas fechas, de conformidad con las disposiciones contables y normativas emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Entidades Financieras.

Otros asuntos

Los estados financieros mencionados en este informe han sido elaborados por la administración de Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad de Grecia, R.L. (COOPEGRECIA, R.L.), según las disposiciones contables y normativas emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Entidades Financieras, por lo que difieren en ciertos aspectos, con lo establecido por las Normas Internacionales de Información Financiera, y no ser útiles para otros propósitos.

Esta opinión de Contador Público Independiente es para información de la Asamblea General, Consejo de Administración de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad de Grecia, R.L. (COOPEGRECIA, R.L.) y de la Superintendencia General de Entidades Financieras.

DESPACHO CARVAJAL & COLEGIADOS CONTADORES PÚBLICOS AUTORIZADOS

Lic. Ricardo Montenegro Guillén
Contador Público Autorizado N° 5607
Póliza de Fidelidad No. 0116 FIG 7
Vence el 30 de setiembre del 2016

San José, Costa Rica, 04 de febrero del 2016.

“Timbre de Ley número 6663, por ¢1.000 del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, adherido y cancelado en el original.”

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA COMUNIDAD DE GRECIA, R.L.
(COOPEGRECIA, R.L.)
BALANCE GENERAL

AL 31 DE DICIEMBRE 2015 y 2014
(En colones sin céntimos)

	NOTA	<u>2015</u>	<u>2014</u>
<u>ACTIVOS</u>			
Disponibilidades	<u>3.7.a</u>	333.328.963	481.522.289
Efectivo		65.986.934	59.931.533
Entidades Financieras del país		267.342.028	421.590.756
Inversiones en instrumentos financieros	<u>3.7.b</u>	5.055.903.998	4.752.259.050
Disponibles para la venta		4.978.385.525	4.674.178.679
Cuentas y Productos por Cobrar		77.518.473	78.080.371
<u>Cartera de Créditos</u>	<u>3.7.c</u>	15.177.195.515	13.813.224.845
Créditos vigentes		11.548.026.757	9.998.489.724
Créditos vencidos		3.277.582.065	3.467.663.304
Créditos en Cobro Judicial		260.343.460	234.731.657
Cuentas y Productos por Cobrar asociados a cartera crédito (Estimación por deterioro de cartera de créditos)		180.243.235 -89.000.000	179.075.373 -66.735.213
Cuentas y comisiones por cobrar	<u>3.7.d</u>	744.647.406	58.697.973
Comisiones por cobrar		39.720.415	44.000.506
Cuentas por cobrar por Operaciones con partes relacionadas		189.378	263.302
Otras cuentas por cobrar (Estimación por deterioro)		705.853.408 -1.115.794	15.743.405 -1.309.240
Bienes realizables en recuperación de créditos	<u>3.7.e</u>	160.908.989	16.515.734
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos (Estimación por deterioro y por disposición legal)		178.755.238 -17.846.249	28.312.686 -11.796.953
Participaciones en el capital de otras empresas (neto)	<u>3.7.f</u>	14.854.845	18.532.015
Participaciones en el capital de otras empresas del país (Deterioro en las participaciones en el capital de otras empresas)		15.003.545 -148.700	21.032.015 -2.500.000
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	<u>3.7.g</u>	1.533.141.698	1.564.749.068
Otros activos	<u>3.7.h</u>	194.151.955	198.490.068
Gastos pagados por anticipado		0	27.816.544
Cargos diferidos		7.810.115	9.722.466
Bienes diversos		0	45.241.639
Operaciones pendientes de imputación		0	11.832.586
Activos intangibles		93.599.228	99.923.970
Otros activos restringidos		92.742.612	3.952.863
TOTAL DE ACTIVOS		23.214.133.369	20.903.991.042

(Continua...)

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA COMUNIDAD DE GRECIA, R.L.
(COOPEGRECIA, R.L.)
BALANCE GENERAL

AL 31 DE DICIEMBRE 2015 y 2014
(En colones sin céntimos)

	NOTA	<u>2015</u>	<u>2014</u>
<u>PASIVOS</u>			
Obligaciones con el público	<u>3.7.i</u>	17.647.093.456	16.266.203.758
A la vista		2.215.678.491	2.089.854.311
A plazo		14.915.593.002	13.697.494.296
Cargos por pagar por oblig. con el público		515.821.964	478.855.152
Obligaciones con entidades	<u>3.7.j</u>	983.377.550	1.046.427.644
A plazo		29.846.099	63.695.958
Otras Obligaciones con entidades		953.531.452	982.731.686
Cuentas por pagar y provisiones	<u>3.7.k</u>	1.107.686.961	216.045.454
Provisiones		166.261.166	135.633.683
Otras cuentas por pagar diversas		941.425.795	80.411.772
Otros pasivos	<u>3.7.l</u>	229.553.044	514.475.728
Ingresos diferidos		84.039.568	97.077.701
Estimación por deterioro de créditos contingentes		62.368	0
Otros pasivos		145.451.107	417.398.027
TOTAL DE PASIVOS		19.967.711.011	18.043.152.584

(Continua...)

(Finaliza...)

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA COMUNIDAD DE GRECIA, R.L.
(COOPEGRECIA, R.L.)
BALANCE GENERAL

AL 31 DE DICIEMBRE 2015 y 2014
(En colones sin céntimos)

	NOTA	<u>2015</u>	<u>2014</u>
<u>PATRIMONIO</u>			
Capital social	<u>3.7.m</u>	1.433.243.372	1.318.990.346
Capital pagado		1.428.306.586	1.314.053.560
Capital Donado		4.936.786	4.936.787
Ajustes al patrimonio	<u>3.7.n</u>	1.171.635.224	994.240.995
Superávit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo		978.971.832	978.971.832
Ajustes por valuación de Inversiones disponibles para la venta		168.703.058	-8.765.679
Ajustes por valuación de Instrumentos financieros restringidos		0	75.338
Ajustes por revaluación de participaciones en otras empresas		23.960.334	23.959.504
Reservas patrimoniales	<u>3.7.o</u>	513.043.982	452.310.089
Resultado del periodo		128.499.781	95.297.027
TOTAL DEL PATRIMONIO		<u>3.246.422.358</u>	<u>2.860.838.458</u>
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>23.214.133.369</u>	<u>20.903.991.042</u>
Cuentas Contingentes Deudoras		177.598.097	167.053.945
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	<u>4.2</u>	15.442.571.769	14.014.651.002

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.)
ESTADOS DE RESULTADOS
Por los periodos terminados el 31 de diciembre 2015 y 2014
(En colones sin céntimos)

	<u>NOTA</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades		2.337.841	2.368.002
Por inversiones en instrumentos financieros		340.387.104	311.661.342
Por cartera de créditos		1.889.462.472	1.675.715.346
Por ganancia por diferencias de cambio y UD		12.510.058	18.596.226
Por otros ingresos financieros		74.209.089	61.040.824
Total de Ingresos Financieros	3.7.p	2.318.906.565	2.069.381.740
Gastos Financieros			
Por Obligaciones con el público			
Cargos por captaciones a la vista MN - ME		43.648.925	34.932.798
Cargos por captaciones a plazo MN - ME		1.338.951.990	1.246.237.435
Por obligaciones con entidades financieras		101.610.923	76.114.722
Por otros gastos financieros		78.474.894	98.882.363
Total de Gastos Financieros	3.7.q	1.562.686.732	1.456.167.319
GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESV.DE			
ACTIVOS FINANC.			
Por estimación de deterioro de activos	3.7.r	33.170.908	16.109.967
Ingresos por recuperación de activos y			
disminución de estimaciones		0	5.487.916
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones		0	5.487.916
RESULTADO FINANCIERO		723.048.925	602.592.371
Otros Ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios		54.515.884	58.081.453
Por bienes realizables		15.874.200	1.371.187
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas		1.295	166
Por otros ingresos operativos		99.649.497	112.621.941
Total Otros Ingresos de Operación	3.7.s	170.040.875	172.074.748

(Continúa...)

(Finaliza...)

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

(COOPEGRECIA, R.L.)

ESTADOS DE RESULTADOS

Por los periodos terminados el 31 de diciembre 2015 y 2014

(En colones sin céntimos)

	<u>NOTA</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios		10.885.869	10.775.338
Por bienes realizables		31.120.043	12.132.156
Por pérdida por participaciones de capital en otras empresas		3.750.000	2.500.000
Por otros gastos operativos		92.869.678	93.334.824
Total Otros Gastos de Operación	<u>3.7.t</u>	<u>138.625.590</u>	<u>118.742.317</u>
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		<u>754.464.210</u>	<u>655.924.802</u>
Gastos Administrativos			
Por gastos de Personal		359.117.170	333.575.850
Por otros gastos de Administración		178.643.501	162.182.283
Total Gastos Administrativos	<u>3.7.u</u>	<u>537.760.671</u>	<u>495.758.133</u>
RESULTADO OPERACIONAL NETO		<u>216.703.539</u>	<u>160.166.669</u>
Participaciones sobre los Excedentes	<u>3.7.w</u>	10.190.484	7.209.641
RESULTADO NETO DEL PERIODO		<u>206.513.055</u>	<u>152.957.028</u>
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO			
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto s/renta		177.394.228	-34.584.636
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO	<u>3.8.a</u>	<u>177.394.228</u>	<u>-34.584.636</u>
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		<u>383.907.283</u>	<u>118.372.392</u>

Marlon Villegas Cubero
Gerente general

Oscar Mario Molina Barrantes
Contador general

Bernal Bolaños Quesada
Presidente comité vigilancia

COOPEGRECIA R.L.
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA COMUNIDAD DE GRECIA R.L.
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Por los periodos terminados el 31 de diciembre 2015 y 2014
(En colones sin céntimos)

	<i>Capital Social</i>	<i>Ajustes al Patrimonio</i>	<i>Reservas Patrimoniales</i>	<i>Resultados Acumuladas al principio del periodo</i>	<i>TOTAL</i>
Saldo al 1 de enero 2014	1.186.405.643	1.028.825.632	417.171.029	122.263.330	2.754.665.634
Distribución de excedentes 2013	0	0	0	-122.263.330	-122.263.330
<u>Originado en el periodo 2014</u>	0	0	0	152.957.028	152.957.028
Capital aportado	238.226.495	0	0	0	238.226.495
Reservas legales y otras reservas estatutarias	0	0	57.660.001	-57.660.001	0
Aplicación de reservas	0	0	-22.520.941	0	-22.520.941
Retiro de Capital	-105.641.792	0	0	0	-105.641.792
Ajuste por cambio razonable de las inversiones de valores disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta	0	-34.584.636	0	0	-34.584.636
Saldo al 31 de Diciembre 2014	1.318.990.346	994.240.995	452.310.089	95.297.027	2.860.838.458

(Continua...)

(Finaliza...)

COOPEGRECIA R.L.
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA COMUNIDAD DE GRECIA R.L.
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Por los periodos terminados el 31 de diciembre 2015 y 2014
(En colones sin céntimos)

	<i>Capital Social</i>	<i>Ajustes al Patrimonio</i>	<i>Reservas Patrimoniales</i>	<i>Resultados Acumuladas al principio del periodo</i>	<i>TOTAL</i>
Saldo al 01 de enero 2015	1.318.990.346	994.240.995	452.310.089	95.297.027	2.860.838.458
Distribución de excedentes 2013	0	0	0	-95.297.027	-95.297.027
Originados en el periodo 2015	0	0	0	206.513.055	206.513.055
Ajuste por cambio razonable de las inversiones de valores disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta	0	177.394.228	0	0	177.394.228
Reservas legales y otras reservas estatutarias	0	0	78.013.274	-78.013.274	0
Aplicación de reservas	0	0	-17.279.381	0	-17.279.381
Capital aportado	225.915.189	0	0	0	225.915.189
Retiro de capital	-111.662.163	0	0	0	-111.662.163
Saldo al 31 de Diciembre 2015	1.433.243.372	1.171.635.224	513.043.982	128.499.781	3.246.422.359

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.)
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Por los periodos terminados el 31 de diciembre 2015 y 2014
(En colones sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Flujo de efectivo de las actividades de operación		128.499.781	95.297.027
Resultados del período		128.499.781	95.297.027
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		104.542.130	74.791.936
Pérdidas por estimación por deterioro cartera créditos		22.264.787	4.448.740
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		30.627.483	26.021.481
Depreciaciones y amortizaciones		51.649.860	44.321.715
Variación en los activos (aumento), o disminución		-2.277.831.340	-3.524.169.788
Valores Negociables		-303.644.948	-261.956.888
Créditos y avances de efectivo		-1.134.833.363	-3.705.289.224
Bienes realizables		-150.442.551	-24.270.605
Productos por cobrar		-1.167.862	-25.423.168
Otros activos		-687.742.616	492.770.097
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)		2.241.903.722	2.652.837.938
Obligaciones a la vista y a plazo		1.380.889.698	2.658.781.537
Otras cuentas por pagar y provisiones		861.014.023	-5.943.599
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:		197.114.293	-701.242.887
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión		-7.689.277	-31.107.619
Venta de inmuebles, mobiliario y equipo		-13.717.748	-30.923.105
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		6.028.471	-184.514
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		189.425.016	-732.350.506
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de financiamiento		-63.050.094	272.733.297
Pago de obligaciones		-63.050.094	256.201.819
Pago de excedentes		0	16.531.478
Efectivo y equivalentes al inicio del año		1.414.968.221	1.874.585.431
Efectivo y equivalentes al final del año		1.541.343.143	1.414.968.221

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 31 de Diciembre 2015 y 2014

Nota 1. Información general.

1i- Domicilio y forma legal

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

COOPEGRECIA, R.L., es una organización cooperativa de ahorro y crédito de responsabilidad limitada, de capital variable e ilimitado y de duración indefinida, que se encuentra bajo la supervisión de la Superintendencia General de Entidades Financieras con siglas (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 poder satisfacer las necesidades de crédito de sus asociados y estimular el ahorro y crédito sistemático como un medio para mejorar sus condiciones económicas y sociales. Asimismo fomentar el desarrollo de la comunidad.

1v- Nombre de la empresa controladora.

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

1vi- Número de sucursales y agencias.

La cooperativa no cuenta con sucursales, ni agencias.

1vii- Número de cajeros automáticos bajo su control

La cooperativa no tiene un cajero automático bajo su control.

1viii- Dirección del sitio Web.

La dirección electrónica o sitio Web de la cooperativa es www.coopegrecia.fi.cr

1viii- Número de trabajadores al final del período.

El número de trabajadores de la cooperativa al final de período es de 39 funcionarios en el periodo 2015 y 35 funcionarios en el periodo 2014.

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

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

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

2a- Efectivo y equivalentes a efectivo.

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

EN COLONES	2015	2014
Disponibilidades	333.328.963	481.522.289
Inversiones en Valores		
Disponibles para la venta	1.208.014.180	933.445.932
Total	<u>1.541.343.143</u>	<u>1.414.968.221</u>

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 y 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 y b) disponibles para la venta.

Dichas inversiones se registran y valúan según las siguientes normas:

Activo	Método
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

Activo	Método
	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:

Este acuerdo tiene por objeto cuantificar el riesgo de crédito de los deudores y constituir las estimaciones correspondientes con el fin de salvaguardar la estabilidad y solvencia de las entidades y conglomerados financieros.

Categoría de riesgo		Morosidad	Comportamiento de pago histórico	Capacidad de pago
A1	0,50%	Igual o menor a 31 días	Nivel 1	Nivel 1
A2	2%	Igual o menor a 31 días	Nivel 2	Nivel 1
B1	5%	Igual o menor a 60 días	Nivel 1	Nivel 1 o Nivel 2
B2	10%	Igual o menor a 60 días	Nivel 2	Nivel 1 o Nivel 2
C1	25%	Igual o menor a 90 días	Nivel 1	Nivel 1, Nivel 2 o Nivel 3
C2	50%	Igual o menor a 90 días	Nivel 1 o Nivel 2	Nivel 1, Nivel 2 o Nivel 3
D	75%	Igual o menor a 120 días	Nivel 1 o Nivel 2	Nivel 1, Nivel 2 o Nivel 3

La entidad debe clasificar a sus deudores en dos grupos de la siguiente forma:

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.

Estimaciones por categoría de riesgo:

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%	0.50%
B2	10%	0.50%
C1	25%	0.50%
C2	50%	0.50%
D	75%	0.50%
E	100%	0.50%

Análisis de la capacidad de pago

La entidad ha definido los mecanismos adecuados para determinar la capacidad de pago de los deudores del Grupo 1; según se trate de personas físicas o jurídicas, estos mecanismos deben permitir la valoración de la situación financiera y flujos de efectivo esperados; experiencia en el giro del negocio y calidad de la administración; entorno empresarial; vulnerabilidad a cambios en la tasa de interés y el tipo de cambio y otros factores.

Análisis del comportamiento de pago histórico

La entidad debe 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 puede complementar lo anterior con referencias crediticias, comerciales o ambas. Estas referencias pueden ser generadas por la misma entidad, su grupo o conglomerado financiero o suministradas por otras entidades financieras, centrales de crédito u otros proveedores de información crediticia y comercial costarricenses o extranjeros.

La entidad debe clasificar el comportamiento de pago histórico en 3 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.

En los Lineamientos Generales se detalla la metodología para calcular el nivel de comportamiento de pago histórico de los deudores utilizada por el Centro de Información Crediticia de la SUGEF.

2g- Bienes realizables.

Los bienes realizables corresponde 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.

La estimación por pérdida se registra con cargo a los gastos del período calculado con base en la recuperabilidad de los bienes adquiridos, según los lineamientos de la SUGEF. Estos bienes deben estar estimados en 100% una vez transcurridos dos años de su registro contable.

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:

2015	2014	Nombre de la Empresa
Participación	Participación	
0,00%	13,57%	COCID APORTACIONES
19,03%	19,03%	COOPEGRECIA SEGUROS, S. A.
0,00%	0,00%	COOCIQUE R.L.
0,00%	0,00%	COOPESERVIDORES R.L.
1,91%	1,91%	COST S.A.
0,00%	0,00%	COOPEALIANZA R.L.
0,00%	0,00%	COOPEANDE 1 R.L.

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	2015	2014
Total Reservas:	<u>42,50%</u>	<u>42,50%</u>
Reservas Obligatorias:	21%	21%
Reserva Legal	10%	10%
Reserva de Educación	5%	5%
Reserva de Bienestar Social	6%	6%
Reservas Voluntarias:	17%	17%
Reserva de Protección Créditos S/Créditos < ó = ¢200 mil	2%	2%
Reserva de Tecnología	5%	5%
Reserva Fortalecimiento Económico	10%	10%
Participación sobre Excedentes:	4,50%	4,50%
Cenecoop	2,50%	2,50%
Coonacoop	1%	1%
Cocid, Fecoopse (1/2 c/u)	1%	1%

2n- Tratamiento contable del impuesto sobre la renta.

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

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

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

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

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

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

Tipo de Cambio	2015	2014
Compra	531.94	533.31
Venta	544.87	545.53

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	2015	2014
Inversiones en Entidades Financieras del País	4.978.385.525	4.674.178.679
Intereses por Cobrar Inversiones	77.518.473	78.080.371
Totales	<u>5.055.903.998</u>	<u>4.752.259.050</u>

3.2- Inversiones cuyo emisor está en el exterior

No presenta operaciones de esta naturaleza.

3.3- Cartera de crédito.

Detalle	2015	2014
Cartera de crédito originada por la entidad	15.085.952.281	13.700.884.685
Estimación para Créditos Incobrables	(89.000.000)	(66.735.213)
Productos por Cobrar	180.243.235	179.075.373
Total	<u>15.177.195.515</u>	<u>13.813.224.845</u>

Estimación por deterioro de la cartera de crédito:

Detalle	2015	2014
Saldo al inicio del periodo	66.735.213	62.286.473
Más o menos:		
Más Estimación cargada a Resultados del año	33.170.908	8.000.000
Menos Estimación cargada a créditos insolutos o castigados	-10.906.120	-3.551.260
Saldo al final del periodo examinado	<u>89.000.000</u>	<u>66.735.213</u>

i. Concentración de la cartera por tipo de garantía:

Tipo de garantía	2015	Porcentaje	2014	Porcentaje
Hipotecaria	14.476.672.556	95.96%	13.018.874.735	95.02%
Fiduciaria	306.517.981	2.03%	352.039.752	2.57%
Certificado de Inversión	281.147.627	1.86%	309.070.143	2.26%
Prendaria	21.614.117	0.14%	20.900.056	0.15%
Total	15.085.952.281	100.00%	13.700.884.685	100.00%
Estimación de Incobrabilidad	-89.000.000		-66.735.213	
Productos por Cobrar	180.243.235		179.075.373	
Cartera de crédito neto	15.177.195.515		13.813.224.845	

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

Actividad	2015	Porcentaje	2014	Porcentaje
Comercio	8.113.889.758	53.78%	13.057.618.338	95.30%
Industria	92.718.404	0.61%	352.039.752	2.57%
Banca de Desarrollo	0	0.00%	37.696.042	0.28%
Vivienda	6.879.344.118	45.60%	253.530.554	1.85%
Otros	0	0.00%	0	0.00%
Total	15.085.952.281	100.00%	13.700.884.685	100.00%
Estimación incobrabilidad	(89.000.000)		(66.735.213)	
Productos por Cobrar	180.243.235		179.075.373	
Cartera de créditos neto	15.177.195.515		13.813.224.845	

iii. Morosidad de la cartera:

Clasificación	2015	Porcentaje	2014	Porcentaje
Al día 0 a 30 días	11.627.531.825	77.08%	11.369.041.094	82.98%
De 31 a 60 días	1.900.634.029	12.60%	1.104.367.494	8.06%
De 61 a 90 días	524.249.926	3.48%	815.662.166	5.95%
De 91 a 120 días	37.895.799	0.25%	29.748.109	0.22%
De 121 a 180 días	735.297.241	4.87%	3.007.967	0.02%
Más de 180 días	0	0.00%	144.326.198	1.05%
Cobro Judicial	260.343.460	1.73%	234.731.657	1.71%
Total	15.085.952.281	100.00%	13.700.884.685	100.00%
Estimación incobrabilidad	(89.000.000)		(66.735.213)	
Productos	180.243.235		179.075.373	
Cartera de créditos neto	15.177.195.515		13.813.224.845	

iv. Concentración de la cartera en deudores individuales.

Rango de Clase	2015		2014	
	Principal	No. Op.	Principal	No. Op.
De 0% al 5%	13.484.673.605	1.674	11.353.565.767	1.674
De 5% al 10%	1.601.278.676	8	2.100.385.502	8
De 10% al 15%	0	0	246.933.417	0
De 15% al 20%	0	0	0	0
Más de 20%	0	0	0	0
Subtotal	15.085.952.281	1.682	13.700.884.685	1.682
Estimación Incobrabilidad	(89.000.000)		(66.735.213)	
Productos por Cobrar	180.243.235		179.075.373	
Cartera de crédito neto	15.177.195.515		13.813.224.845	

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.

2015		2014	
Número	Monto	Número	Monto
33	448.929.116	58	614.019.256

vi. Préstamos en cobro judicial.

Detalle	2015	2014
Monto operaciones en Cobro judicial	260.343.460	234.731.657
Número de Operaciones en Cobro Judicial	30	20
Porcentaje Sobre Cartera	1.73%	1.71%

Activo Restringido	2015	2014	Causa de Restricción
Terreno	617.000.000	617.000.000	Obligación Financiera
Inversiones Bco Popular			Servicios Públicos
Banco Popular Desarrollo Comunal	0	7.625.000	(Cocid-ICE)
Banco Popular Desarrollo Comunal	1.000.000	1.000.000	Servicios Públicos (Munic.Grecia)
Banco Popular Desarrollo Comunal	96.346.000	98.100.000	Servicios Públicos (INS-SOA)
Total	714.346.000	723.725.000	

3.4- Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

3.5- Fianzas, avales y garantías.

Se tienen avales:

	2015	2014
Kerby Rojas Alfaro (1)	¢3.250.000.00	¢5.000.000.00
Humberto Gómez A. (3)	¢5.000.000.00	¢5.000.000.00
Lilliam Mora D (3)	¢5.000.000.00	¢5.000.000.00

3.5a- Posición monetaria.

Valuación de activos y pasivos en moneda extranjera

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

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

	2015	2015	2014	2014	2014	2014
Compra		531.94		533.31		533.31
Venta		544.87		545.53		545.53
	Colones	Dólares	Colones	Dólares	Colones	Dólares
Activos	455.512.419	856.323	469.779.153	883.143	469.779.153	880.874
Pasivos	433.579.773	815.092	418.304.194	786.375	418.304.194	784.355
Posición Monetaria	21.932.647	41.231	51.474.958	96.768	51.474.958	96.520
Posición Monetaria	1.05%	1.05%	1.12%	1.12%	1.12%	1.12%

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

a- Obligaciones con el público:

Obligaciones con el público	2015		2014		2014
	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto	Cantidad
Depósitos del Público	16.989	17.131.271.492	15.953	15.787.348.606	15.953
Captaciones a la vista	13.683	2.178.206.068	13.072	2.075.086.050	13.072
Captaciones a Plazo	3.106	14.936.428.486	2.679	13.697.494.296	2.679
Otras Captaciones a la vista	200	16.636.939	202	14.768.261	202
Cargos financieros por pagar	0	515.821.964	0	478.855.152	0
Total	16.989	17.647.093.456	15.953	16.266.203.758	15.953

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	2015	2014
Efectivo	65.986.934	59.931.533
Depósitos a la vista entidades financieras	267.342.028	421.590.756
Total Disponibilidades	333.328.963	481.522.289

b- Inversiones.

Detalle	2015	2014
Banco de Costa Rica	209.208.469	241.707.290
Banco Popular y Desarrollo Comunal	97.346.000	258.397.389
Banco Nacional de Costa Rica	242.000.000	262.000.000
Banco Central de Costa Rica	3.205.415.601	2.612.443.465
Gobierno de Costa Rica	709.577.214	686.788.005
Subtotal Públicas mn y me	4.463.547.285	4.061.336.148
Coopenae	50.150.694	0
Coopeservidores R.L.	0	250.000.000
Desyfin S.A.	270.437.546	264.064.531
Coopeande 1	194.250.000	0
Grupo Nación	0	98.778.000
Subtotal Privadas mn y me	514.838.240	612.842.531
Subtotal General de Inversiones Transitorias	4.978.385.525	4.674.178.679
Productos por Cobrar	77.518.473	78.080.371
Total General de Inversiones Transitorias	5.055.903.998	4.752.259.050

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

Las inversiones de Coopegrecia corresponden a CDP's y BEN de diferentes emisores públicos y privados, las cuales tienen plazos de uno a nueve años, la tasa de interés ponderada del total de las inversiones es de un 9.62% y el total de inversiones a la fecha corresponde a ¢5.055.903.997.

c- Cartera de crédito.

Detalle	2015	2014
Préstamos con otros recursos	11.483.582.706	9.906.639.361
Tarjetas de crédito	94.269.790	109.648.830
Tarjetas de crédito vigentes	64.444.051	76.850.363
Tarjetas de crédito vencidos	29.825.739	32.798.467
Créditos vencidos	3.247.756.326	3.421.864.837
Créditos en cobro judicial	260.343.460	234.731.657
Créditos con garantías cedidas	0	28.000.000
Subtotal	15.085.952.281	13.700.884.685
Estimación para Incobrables	-89.000.000	-66.735.213
Productos por Cobrar	180.243.235	179.075.373
Total	15.177.195.515	13.813.224.845

d- Cuentas y comisiones por cobrar.

Detalle	2015	2014
Comisiones por Cobrar	39.720.415	44.000.506
Cuentas por cobrar empleados y funcionarios	189.378	263.302
Otras partidas por cobrar	705.853.408	15.743.405
Estimación por deterioro de incobrabilidad	-1.115.794	-1.309.240
Total	744.647.406	58.697.973

e- Bienes realizables.

Detalle	2015	2014
Recibidos en dación de pago	17.625.543	0
Bienes adjudicados en remate judicial	161.129.695	28.312.686
(Estimación por deterioro bienes realizables)	-17.846.249	-11.796.953
Total	160.908.989	16.515.734

f- Participaciones en el capital de otras empresas.

Detalle	% Participación	2015	2014	Capital Social
Unacoop	0,00%	0	0	
Cocid Aportaciones	0,00%	0	6.101.300	44.945.399,42
Coopegrecia Seguros, S. A.	19,03%	6.660.000	6.660.000	35.000.000,00
Coocique R.L.	0,00%	173.500	101.500	17.282.761.354,00
Coopeservidores R.L.	0,00%	2.500	2.500	58.661.920.384,00
Cost S.A.	1,91%	8.148.900	8.148.900	426.470.000,00
Ceccop	0,00%	0	0	
Coopealianza, R. L.	0,00%	17.145	16.315	32.367.862.324,00
Coopeande 1 R.L.	0,00%	1.500	1.500	66.901.585.488,00
		15.003.545	21.032.015	
(Estimación S/Participaciones)		-148.700	-2.500.000	
Totales		14.854.845	18.532.015	

g- Propiedad, mobiliario y equipo en uso.

Detalle	2015	2014
Edificio e Instalaciones	604.969.586	600.559.746
Revaluación Edificio e Instalaciones	171.078.466	171.078.466
Mobiliario y Equipo	82.977.233	82.934.540
Equipo de Computo	133.663.239	124.398.025
Vehículos	23.244.125	23.244.125
	1.015.932.650	1.002.214.902
Depreciación Acumulada	-344.467.085	-299.141.967
	-344.467.085	-299.141.967
Terreno	5.945.250	5.945.250
Revaluación del Terreno	855.730.884	855.730.884
	861.676.133	861.676.133
Total	1.533.141.698	1.564.749.068

A Diciembre 2014	Terreno		Edificio	Edificio Rev.	Mob.y equipo	Computo	Vehículos	Total
	Terreno	Rev.						
Saldo Neto Inicio 2014	5.945.250	855.730.884	590.263.905	171.078.466	80.751.435	111.605.909	17.592.082	1.832.967.930
Adiciones	38.970.000	0	10.295.842	0	2.183.105	12.792.116	9.600.000	73.841.062
Retiros	38.970.000	0			0	0	3.947.957	42.917.957
Total bruto	5.945.250	855.730.884	600.559.746	171.078.466	82.934.540	124.398.025	23.244.125	1.863.891.035
Depreciación	0	0	89.262.924	60.925.966	68.057.219	79.110.342	1.785.516	299.141.967
Saldo Neto 31 de Diciembre 2014	5.945.250	855.730.884	511.296.822	110.152.500	14.877.320	45.287.683	21.458.609	1.564.749.068

A Diciembre 2015	Terreno		Edificio	Edificio Rev.	Mob.y equipo	Computo	Vehículos	Total
	Terreno	Rev.						
Saldo Neto Inicio 2015	5.945.250	855.730.884	600.559.746	171.078.466	82.934.540	124.398.025	23.244.125	1.863.891.035
Adiciones	0	0	4.409.840	0	42.694	9.265.214	0	13.717.748
Retiros	0	0			0	0	0	0
Total bruto	5.945.250	855.730.884	604.969.586	171.078.466	82.977.233	133.663.239	23.244.125	1.877.608.783
Depreciación	0	0	102.170.643	65.520.179	78.230.758	94.435.577	4.109.928	344.467.085
Saldo Neto 31 de Diciembre 2015	5.945.250	855.730.884	502.798.943	105.558.287	4.746.475	39.227.662	19.134.197	1.533.141.698

h- Otros activos.

Detalle	2015	2014
Gastos pagados por anticipado	41.489.373	27.816.544
Cargos diferidos	7.810.115	9.722.466
Bienes diversos	39.835.543	45.241.639
Operaciones pendientes		
Imputación	5.307.452	11.832.586
Activos intangibles, neto	93.599.228	99.923.970
Otros activos restringidos	6.110.244	3.952.863
Total	194.151.955	198.490.068

i- Obligaciones con el público.

Detalle	2015	2014
Depósitos de Ahorro a la Vista	2.199.041.552	2.075.086.050
Otras captaciones a la vista	16.636.939	14.768.261
Captaciones a Plazo	14.915.593.002	13.697.494.296
Intereses por pagar	515.821.964	478.855.152
Total	17.647.093.456	16.266.203.758

j- Obligaciones con entidades.

Detalle	tasact	fchform	fchvenc	Garantía	2015	2014
Infocoop	10,00%	23/11/2013	26/11/2028	Cédula Hipotecaria	953.531.452	982.731.686
Subtotal					953.531.452	982.731.686
Coopenae	12,00%	14/10/2011	30/10/2019	Pagaré	29.846.099	35.633.246
Banco de Costa Rica- Crédito Ag.Cartago	7,25%	05/07/2010	05/07/2015	Pagares e Hipotecas	0	28.062.712
Subtotal					29.846.099	63.695.958
Total					983.377.550	1.046.427.644

Coopegrecia R.L mantiene obligaciones financieras con Infocoop y Coopenae , la primera por ¢1.000.000.000 con una tasa corriente de 12%, una tasa de mora del 16.64% y una tasa de bonificación por 10% dicha operación se inicio ene l 2013 con un plazo de 15 años y a la fecha mantiene un sado de ¢953.531.452, la segunda es por ¢50.000.000 con una tasa corriente del 12%, una tasa de mora del 15.60 % y un plazo de 8 años iniciando en el 2011 , a la fecha mantiene un saldo de ¢29.846.099, para un total de ¢ 983.377.550 presentada en la información financiera de la cooperativa.

k- Cuentas por pagar y provisiones.

Detalle	2015	2014
Acreedores por adquis. de bienes	4.701.740	4.855.882
Aportaciones patronales por pagar	5.828.130	4.818.027
Impuestos retenidos por pagar	451.664	350.786
Aportaciones laborales por pagar	1.859.638	1.597.177
Otras retenciones a terceros por pagar	13.819.222	8.196.005
Remuneraciones por pagar	1.105.424	870.099
Excedentes por pagar	0	11
Participaciones por pagar	7.925.932	5.607.498
Otras cuentas y comisiones	905.734.045	54.116.285
Provisiones	166.261.166	135.633.683
Total	<u>1.107.686.961</u>	<u>216.045.454</u>

l- Otros pasivos

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

Detalle	2015	2014
Ingresos Diferidos	84.039.568	97.077.701
Otros	62.368	0
Operaciones pendientes imputación	145.451.107	417.398.027
Total	<u>229.553.044</u>	<u>514.475.728</u>

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	2015	2014
Capital Pagado	1.428.306.586	1.314.053.560
Capital Donado	4.936.787	4.936.787
Total	<u>1.433.243.372</u>	<u>1.318.990.346</u>

n- Ajustes al patrimonio.

Asciende a ¢1.171.635.224 y ¢994.240.995 respectivamente y corresponden a diferentes revaluaciones de activos realizados por la Cooperativa.

o- Reservas patrimoniales.

Saldos Acumulados al:	2015	2014
Reserva Legal	204.206.101	182.535.747
Reserva de Educación	11.288.905	8.045.833
Reserva de Bienestar Social	13.002.212	9.715.176
Reserva Protecc.de Crédito S/Créditos < ó = ¢200 mil	5.524.428	5.496.528
Reserva Eventualidades Económicas	180.947.499	159.277.146
Reserva de Tecnología	87.877.822	77.042.646
Reserva de Capital Institucional	10.197.013	10.197.013
Total	<u>513.043.982</u>	<u>452.310.089</u>

	<u>Reserva Legal</u>	<u>Reserva Educación</u>	<u>Reserva B.social</u>	<u>Reserva Protección Créditos</u>	<u>Reserva Eventualidades Económicas</u>	<u>Reserva Tecnología</u>	<u>Reserva Capital Institucional</u>	<u>Totales</u>
<u>Saldo inicio Enero 2014</u>	166.519.081	10.309.317	12.371.180	5.479.648	143.260.479	69.034.312	10.197.013	417.171.029
Aumentos	16.016.667	8.900.216	8.087.999	16.880	49.728.641	8.008.333	0	90.758.737
Disminuciones	0	11.163.699	10.744.003	0	33.711.974	0	0	55.619.677
<u>Saldo 31 Diciembre 14</u>	182.535.747	8.045.833	9.715.176	5.496.528	159.277.146	77.042.646	10.197.013	452.310.089
	182.535.747	8.045.833	9.715.176	5.496.528	159.277.146	77.042.646	10.197.013	452.310.089
<u>Saldo inicio Enero 2015</u>	182.535.747	8.045.833	9.715.176	5.496.528	159.277.146	77.042.646	10.197.013	452.310.089
Aumentos	21.670.354	11.912.677	13.915.835	27.900	21.670.354	10.835.177	0	80.032.297
Disminuciones	0	8.669.605	10.628.800	0	0	0	0	19.298.405
<u>Saldo 31 Diciembre 2015</u>	204.206.101	11.288.905	13.002.212	5.524.428	180.947.499	87.877.822	10.197.013	513.043.982
	204.206.101	11.288.905	13.002.212	5.524.428	180.947.499	87.877.822	10.197.013	513.043.982

p- Ingresos financieros.

Detalle	2015	2014
Por Disponibilidades	2.337.841	2.368.002
Por Inversiones en valores y dep.	340.387.104	311.661.342
Por Créditos vigentes, vencidas y C. Judicial.	1.889.462.472	1.675.715.346
Por diferencial cambiario	12.510.058	18.596.226
Por otros ingresos financieros	74.209.089	61.040.824
Total	<u>2.318.906.565</u>	<u>2.069.381.740</u>

q- Gastos financieros.

Detalle	2015	2014
Por obligaciones con el público	1.382.600.915	1.281.170.233
Por obligaciones financieras	101.610.923	76.114.722
Por otros gastos financieros	78.474.894	98.882.363
Total	<u>1.562.686.732</u>	<u>1.456.167.319</u>

r- Gastos por deterioro de activos.

Detalle	2015	2014
Gastos por estimación de deterioro	33.170.908	16.109.967
Total	<u>33.170.908</u>	<u>16.109.967</u>

s- Otros ingresos operativos.

Detalle	2015	2014
Comisiones por servicios	54.515.884	58.081.453
Ingresos por bienes realizables	15.874.200	1.371.187
Ingresos por Inversiones Permanentes	1.295	166
Otros ingresos operativos	99.649.497	112.621.941
Total	<u>170.040.875</u>	<u>172.074.748</u>

t- Otros gastos de operación.

Detalle	2015	2014
Comisiones por servicios	10.885.869	10.775.338
Gastos por bienes realizables	31.120.043	12.132.156
Gastos por participaciones	3.750.000	2.500.000
Otros gastos operativos	92.869.678	93.334.824
Total	138.625.590	118.742.317

u- Gastos administrativos.

Detalle	2015	2014
Gastos de Personal	359.117.170	333.575.850
Servicios Externos	12.663.360	12.667.059
Movilidad y Comunicaciones	18.609.669	18.140.658
Infraestructura	91.341.732	81.198.612
Generales	56.028.740	50.175.955
Total	537.760.671	495.758.133

w- Gastos por participaciones

Detalle	2015	2014
Participaciones		
Cenecoop	5.661.380	4.005.356
Conacoop	2.264.552	1.602.142
Cocid	1.132.276	801.071
Fecoopse	1.132.276	801.071
Total	10.190.484	7.209.641

3.8- “Otros resultados Integrales, neto impuesto”

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

DETALLE	2015	2014
Aj. por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto	177.394.228	-35.584.636
Aj. por valuación instrum.financieros restringidos, neto impuesto	0	0
Otro	0	0
Total	<u>177.394.228</u>	<u>-35.584.636</u>

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). (Ver anexo No. 1)

3.11- Riesgo de liquidez y de mercado

3.11.a- Riesgo de liquidez (Anexo No.2)

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 completa 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. 3)

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

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

b- Riesgo cambiario. (Anexo No. 4)

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	2015	2014
Garantías recibidas en poder entidad	14.946.405.200	13.534.833.446
Garantías recibidas en poder terceros	310.000.000	310.000.000
Cuentas Castigadas	56.845.140	46.001.387
Productos en Suspenso.	84.044.138	67.413.759
Otras Cuentas de Registro	45.277.291	56.402.410
Total	15.442.571.769	14.014.651.002

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.

Para normar su implementación el CONASSIF emitió la “Normativa Contable Aplicable a las Entidades Supervisadas por la SUGEF, la SUGEVAL y la SUPEN, y a los emisores no financieros.

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

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:

Estimación por deterioro del valor e incobrabilidad de cuentas y comisiones por cobrar

Independientemente de la probabilidad de cobro, si una partida no se recupera en un lapso de 120 días desde la fecha de su exigibilidad se debe contabilizar una estimación de 100% del valor registrado, tratamiento que difiere de las NIC.

Estimación por deterioro e incobrabilidad para cartera de créditos

La evaluación de cobrabilidad de créditos se limita a parámetros y porcentajes de estimación que a veces no contemplan otros aspectos que son válidos en la determinación de las expectativas de cobrabilidad y realización de esos activos.

Estimación por deterioro de bienes realizables

Los bienes realizables no vendidos en el plazo de dos años contados a partir de la fecha de su adquisición deben estimarse por su valor contable independientemente de su valor de mercado, mientras que las normas requieren que este tipo de activos se valúe al menor entre su valor en libros y el avalúo.

Norma Internacional de Contabilidad No.1: Presentación de estados financieros

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

Norma Internacional de Contabilidad No. 7: Estado de flujos de efectivo

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

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

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

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

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

El CONASSIF permite la revaluación de activos mediante el Índice de Precios al Productor Industrial (IPPI) y que al menos cada cinco años se realice un peritazgo por un profesional independiente. La Norma requiere que la revaluación de activos se efectúe mediante la tasación por avalúo de los bienes.

La SUGEF permite a los bancos del estado el capitalizar el superávit por revaluación generado por sus activos revaluados. Esta práctica se aleja de lo establecido en las NIIF. Asimismo, en caso de requerir registrar un deterioro en el valor de los activos revaluados el efecto se deberá incluir en resultados cuando lo requerido por la NIC 36 era disminuir el superávit por reevaluación.

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

Norma Internacional de Contabilidad No. 17: Arrendamiento

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

Norma Internacional de Contabilidad No. 18: Ingresos

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

Norma Internacional de Contabilidad No.28: Inversiones en Asociadas

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

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

Norma Internacional de Contabilidad No 37: Provisiones, activos y pasivos contingentes

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

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

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

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

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

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

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

Norma Internacional de Contabilidad No. 40: Inversiones en propiedades

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

U.L.

Vencimientos de activos y pasivos (ANEXO 1)

AL 31 DE DICIEMBRE 2014	ANEXO 1							P.V.+30 DIAS	TOTALES
	0 A 30	31 A 60	61 A 90	91 A 180	181 A 365	MAS 365			
TOTAL RECUP. ACTIVOS MN Y ME	1.731.106.039	126.875.767	577.286.124	518.829.552	1.201.306.241	14.684.121.468	274.216.205	19.113.741.397	
TOTAL VENC... PASIVOS MN Y ME	4.427.190.768	1.581.225.665	1.570.282.822	2.843.180.993	3.024.865.538	3.865.885.616	0	17.312.631.402	
DIFERENCIA	-2.696.084.728	-1.454.349.898	-992.996.697	-2.324.351.441	-1.823.559.297	10.818.235.851	274.216.205	1.801.109.994	
533,31									
AL 31 DE DICIEMBRE 2015	0 A 30	31 A 60	61 A 90	91 A 180	181 A 365	MAS 365	P.V.+30 DIAS	TOTALES	
TOTAL RECUP. ACTIVOS MN Y ME	1.893.593.417	61.367.359	805.374.894	373.910.174	1.137.780.472	16.117.170.310	266.231.850	20.655.428.476	
TOTAL VENC... PASIVOS MN Y ME	4.705.704.705	1.462.268.856	1.799.740.085	3.424.475.310	3.950.043.748	3.288.238.303	0	18.630.471.007	
DIFERENCIA	-2.812.111.288	-1.400.901.496	-994.365.191	-3.050.565.136	-2.812.263.276	12.828.932.007	266.231.850	2.024.957.469	
T.C.F.H.B.									
532,31									
T.C.BCCR									
531,94									

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014 la recuperación y el vencimiento de los activos y pasivos es el siguiente:

Calce de Plazos M.N. al 31 de diciembre de 2015

COOPEGRECIA R.L. CALCE DE PLAZOS M.N. AL 31 DE DICIEMBRE 2015										
CODIGO	RECUPERACION DE ACTIVOS M.N.	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
	NOMBRE DE LA CUENTA									
-12111	DISPONIBILIDADES M.N.	295.360.942	0	0	0	0	0	0	0	295.360.942
-12113	INVERSIONES M.N.	75.817.663	1.170.805.711	0	757.584.964	92.200.000	499.308.249	2.065.456.070	0	4.661.172.657
-12114	CARTERA CREDITOS M.N.	0	274.678.724	61.354.593	47.448.424	194.461.079	616.214.502	13.782.718.914	266.231.850	15.243.108.085
-12110-	TOTAL RECUP.ACTIVOS M.N.	371.178.604	1.445.484.435	61.354.593	805.033.389	286.661.079	1.115.522.751	15.848.174.983	266.231.850	20.199.641.684
	RECUPERACION DE PASIVOS M.N.									
	NOMBRE DE LA CUENTA									
-12121-	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO M.N.	2.040.823.610	1.928.875.346	1.424.035.362	1.767.921.377	3.357.184.615	3.876.098.579	2.302.902.870	0	16.697.841.759
-12122-	OBLIGACIONES CON EL BCCR M.N.	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-12123-	OBLIGACIONES CON ENTES FINANC. M.N.	0	3.108.587	3.139.672	3.171.069	9.704.743	20.300.324	943.953.155	0	983.377.550
-12124-	CARGOS POR PAGAR M.N.	515.821.964	0	0	0	0	0	0	0	515.821.964
-12120-	TOTAL VENCIM.PASIVOS M.N.	2.556.645.574	1.931.983.933	1.427.175.034	1.771.092.446	3.366.889.358	3.896.398.902	3.246.856.025	0	18.197.041.273
-12100-	DIFERENCIA M.N.	-2.185.466.970	-486.499.497	-1.365.820.442	-966.059.057	-3.080.228.279	-2.780.876.151	12.601.318.958	266.231.850	2.002.600.411
	COOPEGRECIA R.L. CALCE DE PLAZOS M.E. AL 31 DE DICIEMBRE 2015									
	RECUPERACION DE ACTIVOS M.E.									
	NOMBRE DE LA CUENTA									
-12211-	DISPONIBILIDADES M.E.	37.968.021	0	0	0	0	0	0	0	37.968.021
-12213-	INVERSIONES M.E.	1.700.810	37.208.469	0	0	86.843.757	0	268.978.305	0	394.731.341
-12214-	CARTERA CREDITOS M.E.	0	53.077	12.767	341.505	405.338	22.257.721	17.022	0	23.087.430
-12210-	TOTAL RECUP.ACTIVOS M.E.	39.668.832	37.261.546	12.767	341.505	87.249.095	22.257.721	268.995.327	0	455.786.792
	RECUPERACION DE PASIVOS M.E.									
	NOMBRE DE LA CUENTA									
-12221-	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO M.E.	174.854.881	42.220.317	35.093.821	28.647.639	57.585.952	53.644.846	41.382.278	0	433.429.734
-12222-	OBLIGACIONES CON EL B.C.C.R. M.E.	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-12223-	OBLIGACIONES CON ENTES FINANC. M.E.	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-12224-	CARGOS POR PAGAR M.E.	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-12220-	TOTAL VENCIM.PASIVOS M.E.	174.854.881	42.220.317	35.093.821	28.647.639	57.585.952	53.644.846	41.382.278	0	433.429.734
-12200-	DIFERENCIA M.E.	-135.186.049	-4.958.771	-35.081.055	-28.306.134	29.663.143	-31.387.125	227.613.049	0	22.357.058
531,94		0	0	0	0	0	0	0	0	0
T.C.F.H.B. AL 31 DE DICIEMBRE 2015		A LA VISTA	0 A 30	31 A 60	61 A 90	91 A 180	181 A 365	MAS 365	P.V.+30 DIAS	TOTALES
532,31	TOTAL RECUP. ACTIVOS MN Y ME	410.847.436	1.482.745.981	61.367.359	805.374.894	373.910.174	1.137.780.472	16.117.170.310	266.231.850	20.655.428.476
	TOTAL VENC... PASIVOS MN Y ME	2.731.500.455	1.974.204.250	1.462.268.856	1.799.740.085	3.424.475.310	3.950.043.748	3.288.238.303	0	18.630.471.007
	DIFERENCIA	-2.320.653.019	-491.458.268	-1.400.901.496	-994.365.191	-3.050.565.136	-2.812.263.276	12.828.932.007	266.231.850	2.024.957.469

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014 la recuperación y el vencimiento de los activos y pasivos es el siguiente:

Calce de Plazos M.N. al 31 de diciembre de 2014

	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.									
CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA								
-12111	DISPONIBILIDADES M.N.	458.378.080	0	0	0	0	0	0	458.378.080
-12113	INVERSIONES M.N.	76.378.552	831.767.254	48.625.000	451.913.300	360.896.361	399.694.000	2.164.619.981	4.333.894.448
-12114	CARTERA CREDITOS M.N.	0	293.011.349	71.622.295	125.372.825	157.933.191	582.043.453	12.347.490.399	13.851.689.716
-12110-	TOTAL RECUP.ACTIVOS M.N.	534.756.633	1.124.778.602	120.247.295	577.286.124	518.829.552	981.737.453	14.512.110.380	18.643.962.244
RECUPERACION DE PASIVOS M.N.									
CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA								
-12121-	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO M.N.	1.917.719.757	1.794.212.866	1.549.810.653	1.542.957.021	2.728.912.645	2.953.675.173	2.882.508.066	15.369.796.182
-12122-	OBLIGACIONES CON EL BCCR M.N.	0	0	0	0	0	0	0	0
-12123-	OBLIGACIONES CON ENTES FINANC. M.N.	0	6.695.593	6.746.965	6.798.757	20.711.274	22.097.505	983.377.550	1.046.427.644
-12124-	CARGOS POR PAGAR M.N.	478.855.152	0	0	0	0	0	0	478.855.152
-12120-	TOTAL VENCIM.PASIVOS M.N.	2.396.574.908	1.800.908.459	1.556.557.619	1.549.755.778	2.749.623.919	2.975.772.678	3.865.885.616	16.895.078.978
-12100-	DIFERENCIA M.N.	-1.861.818.276	-676.129.856	-1.436.310.324	-972.469.654	-2.230.794.366	-1.994.035.225	10.646.224.764	1.748.883.266
RECUPERACION DE ACTIVOS M.E.									
CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA								
-12211-	DISPONIBILIDADES M.E.	23.144.209	0	0	0	0	0	0	23.144.209
-12213-	INVERSIONES M.E.	1.701.819	46.707.290	6.346.389	0	0	191.608.683	172.000.421	418.364.602
-12214-	CARTERA CREDITOS M.E.	0	17.487	282.084	0	0	27.960.105	10.666	28.270.342
-12210-	TOTAL RECUP.ACTIVOS M.E.	24.846.027	46.724.777	6.628.473	0	0	219.568.788	172.011.088	469.779.153
RECUPERACION DE PASIVOS M.E.									
CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA								
-12221-	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO M.E.	172.134.554	57.572.846	24.668.046	20.527.043	93.557.075	49.092.860	0	417.552.425
-12222-	OBLIGACIONES CON EL B.C.C.R. M.E.	0	0	0	0	0	0	0	0
-12223-	OBLIGACIONES CON ENTES FINANC. M.E.	0	0	0	0	0	0	0	0
-12224-	CARGOS POR PAGAR M.E.	0	0	0	0	0	0	0	0
-12220-	TOTAL VENCIM.PASIVOS M.E.	172.134.554	57.572.846	24.668.046	20.527.043	93.557.075	49.092.860	0	417.552.425
-12200-	DIFERENCIA M.E.	-147.288.527	-10.848.069	-18.039.573	-20.527.043	-93.557.075	170.475.928	172.011.088	52.226.728
533,31			0		0				

Brechas en M.N. al 31 de diciembre de 2015

COOPEGRECIA R.L. BRECHA M.N. AL 31 DICIEMBRE 2015		0 A 30	31 A 90	91 A 180	181 A 360	361 A 720	MAS DE 720	TOTAL
RECUPERACION DE ACTIVOS M.N.								
CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA							
-22111	INVERSIONES M.N.	1.227.867.558	868.062.019	113.830.815	507.303.937	50.172.555	2.015.283.515	4.782.520.398
-22112	CARTERA CREDITOS M.N.	14.987.145.194	0	0	0	0	0	14.987.145.194
-22110	TOTAL RECUP.ACTIVOS M.N.(SENSIBLES A TASAS) (A)	16.215.012.752	868.062.019	113.830.815	507.303.937	50.172.555	2.015.283.515	19.769.665.593
VENCIMIENTO DE PASIVOS M.N.								
CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA							
-22121-	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO M.N.	3.914.631.401	3.328.346.216	3.491.208.034	4.033.558.940	2.302.902.870	0	17.070.647.461
-22122-	OBLIGACIONES CON EL B.C.C.R. M.N.	0	0	0	0	0	0	0
-22123-	OBLIGACIONES CON ENTES FINANC. M.N.	986.455.359	0	0	0	0	0	986.455.359
-22120-	TOTAL VENCIM.PASIVOS M.N.(SENSIBLES A TASAS) (B)	4.901.086.760	3.328.346.216	3.491.208.034	4.033.558.940	2.302.902.870	0	18.057.102.820
-22100-	DIFERENCIA M.N. (A-B) COOPEGRECIA R.L. REPORTE DE BRECHAS M.E. AL 31 DICIEMBRE 2015	11.313.925.993	-2.460.284.197	-3.377.377.219	-3.526.255.004	-2.252.730.315	2.015.283.515	1.712.562.773
		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.	37.528.273	0	95.022.168	0	80.969.127	188.009.178	401.528.745
-22212-	CARTERA CREDITOS M.E.	0	20.072.490	0	0	0	0	20.072.490
-22210-	TOTAL RECUP.ACTIVOS M.E.(SENSIBLES A TASAS) (C)	37.528.273	20.072.490	95.022.168	0	80.969.127	188.009.178	421.601.235
VENCIMIENTO DE PASIVOS M.E.								
CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA							
-22221-	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO M.E.	199.608.822	64.202.780	58.014.637	53.953.727	41.382.278	0	417.162.244
-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)	199.608.822	64.202.780	58.014.637	53.953.727	41.382.278	0	417.162.244
-22200-	DIFERENCIA M.E. (C-D)	-162.080.549	-44.130.290	37.007.530	-53.953.727	39.586.849	188.009.178	4.438.991
531,94	22310-) TOTAL RECUPERACION DE ACTIVOS SENSIBLES A TASAS	16.252.541.025	888.134.509	208.852.983	507.303.937	131.141.682	2.203.292.693	20.191.266.827
22320-)	TOTAL RECUPERACION DE PASIVOS SENSIBLES A TASAS	5.100.695.582	3.392.548.996	3.549.222.671	4.087.512.667	2.344.285.147	0	18.474.265.064
22300-)	DIFERENCIA RECUPERACION DE ACTIVOS MN Y ME MIENTRAS QUE PASIVOS MN Y ME	11.151.845.443	-2.504.414.488	-3.340.369.688	-3.580.208.731	-2.213.143.466	2.203.292.693	1.717.001.763
532,31	T.C.F.H. MN + ME.(22310-22320)							

Brechas en M.N. al 31 de diciembre de 2014

	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	920.613.152	596.603.724	390.809.447	406.812.407	887.429.835	1.277.190.146	4.479.458.711	
-22112	13.577.473.399	0	0	0	0	0	13.577.473.399	
-22110	TOTAL RECUP.ACTIVOS M.N.(SENSIBLES A TASAS) (A)	14.498.086.551	596.603.724	390.809.447	406.812.407	887.429.835	1.277.190.146	18.056.932.110
VENCIMIENTO DE PASIVOS M.N.								
CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA							
-22121-	3.722.493.468	3.223.319.520	2.855.754.218	3.112.813.681	2.882.508.066	0	15.796.888.953	
-22122-	0	0	0	0	0	0	0	
-22123-	1.068.696.204	0	0	0	0	0	1.068.696.204	
-22120-	TOTAL VENCIM.PASIVOS M.N.(SENSIBLES A TASAS) (B)	4.791.189.672	3.223.319.520	2.855.754.218	3.112.813.681	2.882.508.066	0	16.865.585.157
-22100-	DIFERENCIA M.N. (A-B) COOPEGRECIA R.L.	9.706.896.879	-2.626.715.796	-2.464.944.771	-2.706.001.274	-1.995.078.231	1.277.190.146	1.191.346.953
RECUPERACION DE ACTIVOS M.E.								
CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA							
-22211-	48.409.466	6.349.504	8.708.952	191.608.683	91.067.162	80.933.259	427.077.027	
-22212-	0	28.270.342	0	0	0	0	28.270.342	
-22210-	TOTAL RECUP.ACTIVOS M.E.(SENSIBLES A TASAS) (C)	48.409.466	34.619.845	8.708.952	191.608.683	91.067.162	80.933.259	455.347.368
VENCIMIENTO DE PASIVOS M.E.								
CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA							
-22221-	230.084.355	45.814.641	94.167.373	49.420.136	0	0	419.486.505	
-22222-	0	0	0	0	0	0	0	
-22223-	0	0	0	0	0	0	0	
-22220-	TOTAL VENCIM.PASIVOS M.E.(SENSIBLES A TASAS) (D)	230.084.355	45.814.641	94.167.373	49.420.136	0	0	419.486.505
-22200-	DIFERENCIA M.E. (C-D)	-181.674.889	-11.194.796	-85.458.421	142.188.547	91.067.162	80.933.259	35.860.863
533,31								
22310-)	TOTAL RECUPERACION DE ACTIVOS SENSIBLES A TASAS 1/1	14.546.496.017	631.223.569	399.518.399	598.421.091	978.496.997	1.358.123.405	18.512.279.479
22320-)	TOTAL RECUPERACION DE PASIVOS SENSIBLES A TASAS 1/1	5.021.274.027	3.269.134.160	2.949.921.591	3.162.233.818	2.882.508.066	0	17.285.071.662
22300-)	DIFERENCIA RECUPERACION DE ACTIVOS MN Y ME MENOS \ PASIVOS MN Y ME. MN + ME.(22310-22320)	9.525.221.990	-2.637.910.591	-2.550.403.192	-2.563.812.727	-1.904.011.069	1.358.123.405	1.227.207.817

INFORME COMPLEMENTARIO DEL AUDITOR EXTERNO

INFORME COMPLEMENTARIO DEL AUDITOR EXTERNO

(SOBRE LAS DEBILIDADES SIGNIFICATIVAS RELACIONADAS CON LA EVALUACIÓN DEL CUMPLIMIENTO DE LA NORMATIVA LEGAL APLICABLE AL SECTOR FINANCIERO, AJUSTES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS. CONTROL INTERNO Y DE LOS SISTEMAS AUTOMATIZADOS DE LA ENTIDAD)

Hemos efectuado la auditoría de los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad de Grecia, R.L. (COOPEGRECIA, R.L.), al 31 de diciembre del 2015 y emitimos el dictamen sin salvedades sobre esos estados financieros con fecha 04 de febrero del 2016.

En la planeación y ejecución de la auditoría de esos estados financieros de Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad de Grecia, R.L. (COOPEGRECIA, R.L.). Consideramos su estructura de control interno y los requerimientos mínimos establecidos por la Superintendencia General de Entidades Financieras sobre el cumplimiento de la normativa legal aplicable al sector financiero. la necesidad de ajustes a los estados financieros intermedios remitidos a esa Superintendencia, los mecanismos de control interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad de Grecia, R.L. (COOPEGRECIA, R.L.) y el análisis efectuado a los sistemas automatizados que utiliza, para determinar los procedimientos de auditoría con el propósito de expresar opinión sobre los estados financieros. y no de proporcionar seguridad sobre el cumplimiento de los aspectos señalados. No notamos asuntos relacionados con su funcionamiento que consideramos condiciones que deben ser informadas bajo normas internacionales de auditoría. Las condiciones que deberían ser informadas son asuntos de los cuales tendríamos conocimiento y que a nuestro juicio se relacionarían con deficiencias importantes en el cumplimiento de la normativa vigente, el diseño u operación del control interno y con los resultados del análisis de los sistemas computarizados y ajustes a los estados financieros intermedios, que podrían afectar adversamente la habilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad de Grecia, R.L. (COOPEGRECIA, R.L.) para registrar, procesar, resumir y presentar la información financiera de manera consistente con las afirmaciones de la Gerencia en los estados financieros.

En carta CG 2-2015 de fecha 4 de febrero del 2016, hemos informado a la Gerencia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad de Grecia, R.L. (COOPEGRECIA, R.L.), sobre las condiciones del cumplimiento de la normativa vigente y del control interno y de los resultados del análisis de los sistemas computarizados y ajustes a los estados financieros intermedios que fueron observadas durante la auditoría. Estos informes han sido analizados por la administración de Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad de Grecia, R.L. (COOPEGRECIA, R.L.), y su Consejo de Administración, los cuales les han dado seguimiento.

Al respecto una debilidad significativa representa una condición que debe ser informada en la cual el cumplimiento de la normativa vigente, el diseño u operación de los componentes del control interno y los resultados del análisis a los sistemas computarizados y ajustes a los estados financieros intermedios. No reducen el riesgo de que errores o irregularidades, en montos que serían importantes en relación con los estados financieros sujetos a auditoría ocurran y no sean

detectados oportunamente por el personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad de Grecia, R.L. (COOPEGRECIA, R.L.) en el curso normal del trabajo asignado.

Sin embargo ninguna de las condiciones que deben ser informadas descritas en las cartas antes mencionadas se considera debilidades significativas.

Este informe es para conocimiento de la Superintendencia General de Entidades Financieras de la Gerencia General y del Consejo de Administración de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad de Grecia, R.L. (COOPEGRECIA, R.L.).

***DESPACHO CARVAJAL & COLEGIADOS
CONTADORES PÚBLICOS AUTORIZADOS***

Lic. Gerardo Martínez Montero
Contador Público Autorizado N° 1649
Póliza de Fidelidad No. 0116 FIG 7
Vence el 30 de setiembre del 2016

San José. Costa Rica. 04 de febrero del 2016.

“Timbre de Ley número 6663, por ₡1.000 del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, adherido y cancelado en el original.”