

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

COOPEGRECIA, R.L.

DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017

INDICE DEL CONTENIDO

Informe de los Auditores Independientes	1,9
Balance General	10,11
Estado de Resultados	12
Estado de Cambios en el Patrimonio	13
Estado de Flujos de Efectivo	14
Notas a los Estados Financieros	15,48

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

INFORME DE LOS CONTADORES PUBLICOS INDEPENDIENTES

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

Informe sobre los estados financieros

Hemos auditado los Estados Financieros de COOPEGRECIA, R.L., los cuales comprenden al 31 de diciembre del 2017, los Estados de Resultados integrales, de Flujos de Efectivo y los Estados de Cambios en el Patrimonio Neto, que le son relativos por los años que terminaron en esa fecha, un resumen de las principales políticas contables y las notas, las cuales conforman las políticas contables significativas y otra información explicativa.

Opinión

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos, presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de COOPEGRECIA, R.L. al 31 de diciembre del 2017, y su desempeño financiero y los flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las disposiciones de carácter contable emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF).

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de COOPEGRECIA, R.L. de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA) junto con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos y con el Código de Ética del IESBA.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

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

Asuntos Clave de la Auditoría

Los asuntos claves de auditoría son asuntos que, a nuestro juicio profesional, fueron los de mayor importancia en nuestra auditoría de los estados financieros del período actual. Estos asuntos fueron abordados en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros en su conjunto, y en la formación de nuestra opinión al respecto, y no proporcionamos una opinión por separado sobre dichos asuntos, hemos determinado que la cuestión descrita seguidamente es un asunto clave de auditoría que debemos de comunicar en nuestro informe.

Asunto Clave	Enfoque de Auditoría Sobre Asunto Clave
<p>Revisión del cumplimiento de aspectos regulatorios a la actividad de la empresa.</p> <p>Las operaciones de la Cooperativa se encuentran bajo supervisión de la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), por lo que tiene la obligación de implementar en el desarrollo de sus operaciones la normativa contable, normativa de crédito, normativa de riesgo, normativa de cumplimiento, normativa de tecnologías de información, normativas de gestión y medición de indicadores.</p>	<p>Realizamos una evaluación del cumplimiento de las actividades de control interno relacionadas con el cumplimiento de la normativa regulatoria en la materia de la clasificación y presentación de las partidas contables.</p> <p>Se verificó el cumplimiento de la remisión de la información e indicadores a la Superintendencia de Entidades Financieras.</p> <p>Se verificó el cumplimiento de las disposiciones establecidas en el Reglamento de la Reserva de Liquidez.</p> <p>Se verificó el cumplimiento de la clasificación de riesgo de los deudores de la cartera de crédito activa a la fecha de corte de nuestra evaluación, de acuerdo con los lineamientos de la Normativa SUGEF 1-05, y el establecimiento y registro de la estimación</p>

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

para incobrables acorde con los parámetros establecidos en dicha Normativa.

Asunto Clave	Enfoque de Auditoría Sobre Asunto Clave
<p>Revisión del proceso de control de disponibilidades</p> <p>La revisión detallada de la existencia, integridad y exactitud de las cifras descritas en la partida de disponibilidades, que corresponde al manejo de saldos disponibles para la operación de colocación de créditos y cancelación de captaciones a la vista y a plazo con los asociados y demás normas de control interno, es un asunto relevante en nuestra auditoria por lo que su correcto control y registro contable requiere la aplicación de controles efectivos parte de la administración de la cooperativa.</p>	<p>Realizamos una evaluación de control interno existente en para minimizar los riesgos con respecto al manejo, trasiego y custodia de las existencias de saldos disponibles de caja y bancos.</p> <p>Realizamos la verificación de los arqueos y controles de cierre de cajas con el fin de determinar la adecuada medición de saldos al 31 de diciembre de 2017, para determinar su integridad y medición.</p> <p>Se verificaron la existencia y precisión de las conciliaciones de saldos disponibles en entidades financieras y el control y seguimiento de las partidas pendientes.</p> <p>Realizamos la verificación de la existencia y vencimiento de las pólizas de seguro que cubren los riesgos relativos a estos fondos en disponibilidades.</p>

Asunto Clave	Enfoque de Auditoría Sobre Asunto Clave
<p>Revisión del proceso de control de saldos de las Inversiones en Instrumentos Financieros, de la Cooperativa.</p>	

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

Estas partidas corresponden al Portafolio de Instrumentos Financieros, mantenidos por la Cooperativa para generar rendimientos sobre los fondos que aún no han sido colocados, para respaldar las obligaciones con el público y aportes de capital que la Cooperativa tiene para con sus asociados, en cumplimiento con las disposiciones establecidas en el Reglamento de la Reserva de Liquidez.

Estos valores requieren de un control sobre existencia, integridad y exactitud de las cifras descritas en la partida.

Realizamos la verificación de los controles para el adecuado reconocimiento, registro contable y valoración a valor razonable de las Inversiones en Instrumentos Financieros a la fecha de corte de los Estados Financieros.

Se verificó la adecuada acumulación de los productos por cobrar y reconocimiento de los ingresos financieros correspondientes a los rendimientos obtenidos por las Inversiones en Instrumentos Financieros.

Asunto Clave	Enfoque de Auditoría Sobre Asunto Clave
<p>Revisión del proceso de control de saldos de Cartera de Crédito Activa, de la Cooperativa.</p> <p>Estas partidas corresponden a los recursos colocados en operaciones de crédito con los asociados, con el fin de generar rendimientos sobre los recursos que los mismos asociados colocan a través de aportaciones de capital, ahorros a la vista y aplazo, Así como generar rendimientos sobre los recursos obtenidos a través de financiamiento externo, colocándolos a una tasa superior a la que fue pactada el financiamiento externo.</p>	<p>Realizamos la verificación de los controles para el adecuado reconocimiento, registro contable y valoración a valor razonable de las partidas que componen el saldo de la Cartera de Crédito a la fecha de corte de los Estados Financieros.</p> <p>Se verificó la adecuada acumulación de los productos por cobrar y reconocimiento de los ingresos financieros correspondientes a los rendimientos obtenidos por la colocación de recursos en operaciones de crédito.</p>

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

Estos valores requieren de un control sobre existencia, integridad y exactitud de las cifras descritas en la partida.

Se verificó el establecimiento, registro contable y revelación en los Estados Financieros de la Cooperativa, de la estimación para incobrables de acuerdo con los lineamientos establecidos en la Normativa 1-05 emitida por la Superintendencia de Entidades Financieras.

Se revisó una muestra de expedientes de crédito, con el fin de validar la razonabilidad de los saldos presentados en los Xml crediticios. Así como la verificación del cumplimiento del debido análisis de capacidad de pago y comportamiento de pago histórico de los deudores, para la determinación de las posibilidades o no de honrar la deuda.

Asunto Clave	Enfoque de Auditoría Sobre Asunto Clave
<p>Revisión del proceso de control de saldos de las Obligaciones con el público, de la Cooperativa.</p> <p>Estas partidas corresponden a los recursos captados de los asociados, por medio de ahorros a la vista y ahorros a plazo, sobre los cuales la Cooperativa redime una tasa de interés a los beneficiarios de dichos ahorros. Estos recursos son colocados por la Cooperativa tanto en Inversiones en Instrumentos Financieros como en Cartera de Crédito.</p>	<p>Realizamos la verificación de los controles para el adecuado reconocimiento, registro contable y correcta presentación de los saldos de dicha partida a la fecha de corte de los Estados Financieros.</p> <p>Se verificó la adecuada acumulación de los productos por pagar y reconocimiento de los gastos financieros correspondientes a los rendimientos pagados por la captación de</p>

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

Estos valores requieren de un control sobre existencia, integridad y exactitud de las cifras descritas en la partida.

recursos de los asociados

Se verificó los detalles auxiliares por asociados que la Cooperativa mantiene en sus Bases de Datos de los Sistemas de Información, que respaldan el saldo de las Obligaciones con el Público a la fecha de corte de los Estados Financieros.

Asunto Clave	Enfoque de Auditoría Sobre Asunto Clave
Revisión del proceso de control de saldos de las Obligaciones con Entidades Financieras, de la Cooperativa.	
<p>Estas partidas corresponden a los recursos obtenidos a través de financiamiento externo, para ser colocado en cartera de crédito, así lograr obtener un rendimiento financiero mayor, al interés pagado por dicho financiamiento.</p> <p>Estos valores requieren de un control sobre existencia, integridad y exactitud de las cifras descritas en la partida.</p>	<p>Realizamos la verificación de los controles para el adecuado reconocimiento, registro contable y correcta presentación de los saldos de dicha partida a la fecha de corte de los Estados Financieros.</p> <p>Se verificó la adecuada acumulación de los productos por pagar y reconocimiento de los gastos financieros correspondientes a los rendimientos pagados por la captación de recursos de los asociados</p>
	<p>Se verificó los saldos presentados para dicha partida con información remitida por las entidades financieras que otorgaron el financiamiento a COOPEGRECIA, R.L.</p>

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

Asunto Clave	Enfoque de Auditoría Sobre Asunto Clave
---------------------	--

Revisión del proceso de control de saldos del Capital Social, de la Cooperativa.

Estas partidas corresponden a los recursos captados de los asociados, por medio de aportaciones de capital. Estos recursos son colocados por la Cooperativa tanto en Inversiones en Instrumentos Financieros como en Cartera de Crédito.

Estos valores requieren de un control sobre existencia, integridad y exactitud de las cifras descritas en la partida.

Realizamos la verificación de los controles para el adecuado reconocimiento, registro contable y correcta presentación de los saldos de dicha partida a la fecha de corte de los Estados Financieros.

Se verificó los detalles auxiliares por asociados que la Cooperativa mantiene en sus Bases de Datos de los Sistemas de Información, que respaldan el saldo de los aportes de capital a la fecha de corte de los Estados Financieros.

Responsabilidades de la dirección y de los responsables del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros

La administración de COOPEGRECIA, R.L. es responsable por la preparación y presentación razonable de los estados financieros de conformidad con las disposiciones de carácter contable emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) y del control interno que se considere necesaria para la preparación y presentación razonable de los estados financieros que estén libres de errores u omisiones importantes, ya sea por fraude o error.

En la preparación de los Estados Financieros la Administración es la responsable de evaluar la capacidad de la Cooperativa para continuar como negocio en marcha, de revelar, cuando corresponda, asuntos relativos al negocio en marcha y de utilizar la base de contabilidad del negocio en marcha, a menos que la administración tenga la intención de liquidar la Cooperativa o cesar sus operaciones, o bien no existe una alternativa realista de proceder de una de estas formas.

Los encargados del Gobierno Corporativo son responsables de supervisar el proceso de presentación de la información financiera de la Cooperativa.

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

Responsabilidad del auditor

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable acerca de si los Estados Financieros en su conjunto están libres de errores significativos, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que incluya nuestra opinión. La seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIAs siempre detecte un error material cuando exista. Los errores pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales, si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influirán en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIAs, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de error material en los Estados Financieros, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección debida a error, ya que el fraude puede implicar confabulación, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas, o evasión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Cooperativa.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración
- Concluimos sobre lo adecuado de utilizar, por parte de la Administración, la base contable de negocio en marcha y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre la existencia, o no, de una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Cooperativa para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, debemos llamar la atención en nuestro informe de auditoría sobre

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

la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Cooperativa deje de ser un negocio en marcha.

- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los Estados Financieros, incluida la información revelada, y si los Estados Financieros representan las transacciones y los hechos subyacentes de un modo que logren una presentación razonable.
- Obtenemos suficiente y apropiada evidencia de auditoría en relación con la información financiera de las actividades de la organización con fin de expresar una opinión sobre los estados financieros. Somos responsables por la dirección, supervisión y desempeño del grupo de auditoría. Somos responsables únicamente por nuestra opinión de auditoría.

Este informe de Contadores Públicos Independientes es para información de la Asamblea General, Consejo de Administración de COOPEGRECIA, R.L. y Superintendencia General de Entidades Financieras. y demás usuarios internos y externos, por tratarse de un asunto de interés público. El encargo de la auditoría que origina este informe de auditoría emitido por un auditor independiente es:

19 de enero del 2018

P/ Auditores Consultores Diaz Sanabria & Asociados.



Lic. Rebeca Gutiérrez Rojas
Contador Público Autorizado No. 5951
Póliza de fidelidad No.0116 FIG 007
Vence el 30 de Setiembre de 2018.

Timbre de ¢1000 de Ley N° 6663
Adherido y Cancelado en el Original

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

Al 31 de Diciembre 2017 y 2016
(En colones sin céntimos)

	NOTA	<u>Periodo 2</u> <u>dic-17</u> <u>2017</u>	<u>Periodo 1</u> <u>dic-16</u> <u>2016</u>
<u>ACTIVOS</u>			
Disponibilidades	<u>3.7.a</u>	524.197.942	495.115.665
Efectivo		68.153.392	69.555.035
Entidades Financieras del país		456.044.550	425.560.630
Inversiones en instrumentos financieros	<u>3.7.b</u>	4.700.126.397	4.853.814.368
Disponibles para la venta		4.605.289.702	4.774.955.710
Cuentas y Productos por Cobrar		94.836.695	78.858.658
Cartera de Créditos	<u>3.7.c</u>	18.847.499.281	17.166.210.646
Créditos vigentes		14.739.447.738	13.333.085.569
Créditos vencidos		3.647.759.116	3.547.860.720
Créditos en Cobro Judicial		423.737.121	232.771.778
Cuentas y Productos por Cobrar asociados a cartera crédito (Estimación por deterioro de cartera de créditos)		200.030.658 -163.475.352	190.836.829 -138.344.250
Cuentas y comisiones por cobrar	<u>3.7.d</u>	44.114.466	29.152.008
Comisiones por cobrar		40.480.928	29.971.954
Cuentas por cobrar por Operaciones con partes relacionadas		215.756	426.795
Otras cuentas por cobrar (Estimación por deterioro)		5.970.079 -2.552.297	593.556 -1.840.297
Bienes realizables en recuperación de créditos	<u>3.7.e</u>	183.049.978	167.327.942
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos (Estimación por deterioro y por disposición legal)		191.008.673 -7.958.695	202.312.119 -34.984.177
Participaciones en el capital de otras empresas (neto)	<u>3.7.f</u>	14.748.446	14.931.372
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	<u>3.7.g</u> ✓	1.811.874.030 ✓	1.538.515.074
Otros activos	<u>3.7.h</u>	105.654.482	171.431.046
Cargos diferidos		4.018.039	5.909.785
Activos intangibles		54.971.398	76.640.182
Otros activos restringidos		46.665.045,10	88.881.078,7
TOTAL DE ACTIVOS		26.231.265.021	24.436.498.120

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 Diciembre 2017 y 2016
(En colones sin céntimos)

	NOTA	<u>Periodo 2</u> <u>dic-17</u> <u>2017</u>	<u>Periodo 1</u> <u>dic-16</u> <u>2016</u>
<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>			
<u>PASIVOS</u>			
Obligaciones con el público	<u>3.7.i</u>	20.678.799.246	19.439.637.914
A la vista		2.496.525.884	2.275.762.763
A plazo		17.479.950.606	16.565.602.935
Cargos por pagar por oblig.con el publico		702.322.756	598.272.216
Cargos financieros por pagar con el público		702.322.756	598.272.216
Obligaciones con entidades	<u>3.7.i</u>	1.094.605.099	943.952.892
A plazo		211.053.753	23.324.996
Otras Obligaciones con entidades		883.551.346	920.627.896
Cuentas por pagar y provisiones	<u>3.7.k</u>	295.143.816	270.484.023
Provisiones		193.746.203	164.813.457
Otras cuentas por pagar diversas		101.397.613	105.670.566
Otros pasivos	<u>3.7.l</u>	462.975.589	400.503.973
Ingresos diferidos		69.172.315	79.002.529
Estimación por deterioro de créditos contingentes		62.368	62.368
Otros pasivos		393.740.906	321.439.076
<u>TOTAL DE PASIVOS</u>		<u>22.531.523.750</u>	<u>21.054.578.802</u>
<u>PATRIMONIO</u>			
Capital social	<u>3.7.m</u>	1.721.019.792	1.595.750.647
Capital pagado		1.716.083.005	1.590.813.860
Capital Donado		4.936.787	4.936.787
<u>Ajustes al patrimonio</u>	<u>3.7.n</u>	1.202.840.143	1.077.442.085
Superavit por revaluacion inmuebles,mobiliario y equipo		1.283.303.148	978.971.832
Ajustes por valuación de Inversiones disponibles para la venta		-104.437.490	74.503.092
<u>Ajustes por valor de revaluación</u>		1.178.865.658	1.053.474.924
Ajustes por revaluacion de participaciones en otras empresas		23.974.485	23.967.161
Reservas patrimoniales	<u>3.7.o</u>	649.345.862	584.688.387
Resultado del periodo		<u>126.535.474</u>	<u>124.038.199</u>
<u>TOTAL DEL PATRIMONIO</u>		<u>3.699.741.271</u>	<u>3.381.919.318</u>
<u>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</u>		<u>26.231.265.021</u>	<u>24.436.498.120</u>
<u>Cuentas Contingentes Deudoras</u>		152.597.952	148.510.654
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	<u>4.2</u>	19.325.187.181	17.480.430.753
		0	0

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 Diciembre 2017 y 2016

(En colones sin céntimos)

	<u>NOTA</u>	<u>2017</u> <u>dic-17</u>	<u>2016</u> <u>dic-16</u>
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades		3.238.249	2.866.643
Por inversiones en instrumentos financieros		345.188.617	387.601.867
Por cartera de créditos		2.139.995.789	1.994.616.045
Por ganancia por diferencias de cambio y UD		13.672.555	11.253.787
Por otros ingresos financieros		73.768.352	69.843.157
Total de Ingresos Financieros	3.7.p	<u>2.575.863.562</u>	<u>2.466.181.499</u>
Gastos Financieros			
Por Obligaciones con el público		1.576.390.764	1.463.601.990
Cargos por captaciones a la vista MN - ME		50.043.715	41.855.525
Cargos por captaciones a Plazo MN - ME		1.526.347.049	1.421.746.465
Por Obligaciones con entidades financieras		96.589.552	97.591.548
Por otros gastos financieros		94.593.475	84.389.298
Total de Gastos Financieros	3.7.q	<u>1.767.573.791</u>	<u>1.645.582.836</u>
GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESV.DE ACTIVOS FINANC.		<u>44.658.879</u>	<u>78.517.156</u>
Por estimación de deterioro de activos	3.7.r	<u>44.658.879</u>	<u>78.517.156</u>
RESULTADO FINANCIERO		<u>763.630.892</u>	<u>742.081.507</u>
Otros Ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios		56.476.682	53.012.722
Por bienes realizables		72.034.021	69.493.737
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas		1.545.079	774.779
Por otros ingresos operativos		123.319.060	156.547.497
Total Otros Ingresos de Operación	3.7.s	<u>253.374.842</u>	<u>279.828.735</u>
Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios		8.915.736	9.430.101
Por bienes realizables		45.307.644	107.180.444
Por pérdida por participaciones de capital en otras empresas		0	1.300
Por otros gastos operativos		100.942.803	95.613.946
Total Otros Gastos de Operación	3.7.t	<u>155.166.183</u>	<u>212.225.791</u>
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		<u>861.839.551</u>	<u>809.684.451</u>
Gastos Administrativos			
Por gastos de Personal		418.953.780	395.471.260
Por otros gastos de Administración		219.042.947	191.333.160
Total Gastos Administrativos	3.7.u	<u>637.996.727</u>	<u>586.804.420</u>
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTO Y PARTICIPACIONES S/EXC		<u>223.842.824</u>	<u>222.880.031</u>
Participaciones sobre los Excedentes	3.7.w	11.242.253	10.979.017
RESULTADO NETO DE ACTIVIDADES ORDINARIAS		<u>212.600.571</u>	<u>211.901.014</u>
RESULTADO NETO DEL PERIODO		<u>212.600.571</u>	<u>211.901.014</u>
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO		<u>212.600.571</u>	<u>211.901.014</u>
Superavit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo		304.331.315	0
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto s/renta		-178.940.582	-94.199.966
Otro		7.324	6.827
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO	3.8.a	<u>125.398.057</u>	<u>-94.193.139</u>
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		<u>337.998.628</u>	<u>117.707.875</u>

Las notas son parte integral de los Estados Financieros

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

COOPEGRECIA R.L.
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA COMUNIDAD DE GRECIA R.L.
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
 Para el periodo terminado el 31 de Diciembre 2017 y 2016.
 (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 1 de Enero 2016		1.433.243.372	-	1.171.635.224	513.043.982	128.499.781	3.246.422.359
Resultado del Periodo 2015						(128.499.781)	(128.499.781)
Reservas legales y otras reservas estatutarias					71.644.405	0	71.644.405
Resultado periodo 2016						124.038.199	124.038.199
Capital aportado		233.604.707					233.604.707
Retiro de Capital		(71.097.432)					(71.097.432)
Ajuste por cambio razonable de las inversiones de valores disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta				(94.193.139)			(94.193.139)
Saldo al 30 de Septiembre 2016		1.595.750.647	0	1.077.442.085	584.688.387	124.038.199	3.381.919.318
Saldo al 01 de Enero 2017		1.595.750.647	0	1.077.442.084	584.688.387	124.038.199	3.381.919.317
Saldo corregido periodo 2017		1.595.750.647	0	1.077.442.084	584.688.387	124.038.199	3.381.919.317
Ajuste por cambio razonable de las inversiones de valores disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta				125.398.059			125.398.059
Resultado periodo 2017						126.535.474	126.535.474
Reservas legales y otras reservas estatutarias					64.657.475	(124.038.199)	(59.380.724)
Capital aportado		242.342.865					242.342.865
Retiro de capital		(117.073.720)					(117.073.720)
Saldo al 30 de Septiembre 2017		1.721.019.792	0	1.202.840.143	649.345.862	126.535.474	3.699.741.271

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 Diciembre 2017 y 2016
(En colones sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Flujo de efectivo de las actividades de operación		2.497.275	77.038.025
Resultados del período		2.497.275	77.038.025
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		218.146.875	285.066.821
Pérdidas por estimación por deterioro cartera créditos		124.086.764	142.064.225
Pérdidas por estimación por deterioro o desvalorización de inversiones			
Pérdidas por otras estimaciones		-1.182.380	75.487.557
Ajustes Patrimoniales		125.269.144	66.576.668
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		28.932.746	33.384.655
Depreciaciones y amortizaciones		65.127.365	109.617.941
Ingreso por novación de deuda			
Participación minoritaria en la utilidad neta de subsidiaria			
Variación en los activos (aumento), o disminución		-1.897.952.148	-2.281.639.025
Valores Negociables		153.687.971	-945.148.416
Créditos y avances de efectivo		-2.082.183.057	-1.309.188.035
Bienes realizables		11.303.446	0
Productos por cobrar		-9.193.829	-22.769.759
Otros activos		28.433.321	-4.532.815
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)		1.536.807.950	1.680.163.228
Obligaciones a la vista y a plazo		1.239.161.332	1.696.372.594
Otras cuentas por pagar y provisiones		-4.272.953	-16.209.366
Otras obligaciones financieras		111.864.038	0
Ajustes al patrimonio		190.055.533	0
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:		-140.500.048	-239.370.951
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión		-316.634.610	-37.607.417
Venta de inmuebles, mobiliario y equipo		-316.817.536	-43.630.023
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		182.926	6.022.606
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de financiamiento		101.259.786	210.317.879
Pago de obligaciones		38.788.169	-41.221.576
Aportes de capital recibidos en efectivo		62.471.617	251.539.455
Efectivo y equivalentes al inicio del año		1.474.682.654	1.541.343.143
Efectivo y equivalentes al final del año	2.a	1.118.807.782	1.474.682.654

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 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 2017 y 2016

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 **2017** y **40** en el **2016**.

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

Las políticas contables significativas observadas durante el periodo que finalizo, 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	2017	2016
Disponibilidades	¢	524.197.942	495.115.665
Inversiones en Instrumentos Financieros Disponibles para la venta		<u>594.609.840</u>	<u>979.566.989</u>
Total	¢	<u>1.118.807.782</u>	<u>1.474.682.654</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, 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:

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 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:

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:

2017	2016	Nombre de la Empresa
Participación	Participación	
0,00%	13,57%	COCID APORTACIONES
16,14%	19,03%	UNIVERSAL AGENCIA DE 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.

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	2017	2016
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 ajusta al tipo de cambio de la fecha hábil bursátil, al cierre del periodo, cuando corresponde, sino al del BCCR.

	Tipo de Cambio \$	2017	2016
Compra	¢	566.42	548,18
Venta		572.56	561,10

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		2017	2016
Inversiones en Entidades Financieras del País	¢	4.605.289.702	4.774.955.710
Intereses por Cobrar Inversiones		94.836.695	78.858.658
Totales	¢	<u>4.700.126.397</u>	<u>4.853.814.368</u>

3.2- Inversiones cuyo emisor está en el exterior

No presenta operaciones de esta naturaleza.

3.3- Cartera de crédito

Detalle		2017	2016
Cartera de crédito originada por la entidad	¢	18.810.943.975	17.113.718.067
Estimación para Créditos Incobrables		-163.475.352	-138.344.250
Productos por Cobrar		200.030.658	190.836.829
Total	¢	<u>18.847.499.281</u>	<u>17.166.210.646</u>

Estimación por deterioro de la cartera de crédito

Detalle		2017	2016
Saldo al inicio del periodo	¢	138.344.250	89.000.000
Más o menos:			
Más Estimación cargada a Resultados del año		43.946.879	104.198.854

Menos Estimación cargada a créditos insolutos o castigados

-18.815.777 -54.854.604

Saldo al final del periodo examinado

¢ **163.475.352** **138.344.250**

i. Concentración de la cartera por tipo de garantía

Tipo de garantía		2017	Porcentaje	2016	Porcentaje
Hipotecaria	¢	18.159.983.539	96,54%	16.349.903.553	95,54%
Fiduciaria		324.287.176	1,72%	538.548.989	3,15%
Certificado de Inversión		326.673.260	1,74%	207.932.930	1,22%
Prendaria		-	0,00%	17.332.595	0,10%
Total		18.810.943.975	100,00%	17.113.718.067	100,00%
Estimación de Incobrabilidad		-163.475.352		-138.344.250	
Productos por Cobrar		<u>200.030.658</u>		<u>190.836.829</u>	
Cartera de crédito neto	¢	<u>18.847.499.281</u>		<u>17.166.210.646</u>	

ii. Concentración de la cartera por tipo de actividad económica

Actividad		2017	Porcentaje	2016	Porcentaje
Comercio	¢	9.774.806.020	51,96%	8.960.628.160	52,36%
Industria		289.707.909	1,54%	-	0,00%
Banca de Desarrollo		14.843.954	0,08%	-	0,00%
Vivienda		8.731.586.092	46,42%	8.153.089.907	47,64%
Total		18.810.943.975	100,00%	17.113.718.067	100,00%
Estimación incobrabilidad		(163.475.352)		(138.344.250)	
Productos por Cobrar		<u>200.030.658</u>		<u>190.836.829</u>	
Cartera de créditos neto	¢	<u>18.847.499.281</u>		<u>17.166.210.646</u>	

iii. Morosidad de la cartera:

Clasificación		2.017	Porcentaje	2.016	Porcentaje
Al día 0 a 30 días	¢	14.739.447.738	78,36%	13.333.085.569	77,91%
De 31 a 60 días		2.621.851.219	13,94%	3.541.937.596	20,70%
De 61 a 90 días		859.966.002	4,57%	-	0,00%
De 91 a 120 días		165.941.895	0,88%	1.722.767	0,01%
Más de 180 días		-	0,00%	4.200.357	0,02%
Cobro Judicial		423.737.121	2,25%	232.771.778	1,36%

Total	18.810.943.975	100%	17.113.718.067	100%
Estimación incobrabilidad	-		-	
Productos	163.475.352		138.344.250	
	200.030.658		190.836.829	
Cartera de créditos neto ¢	18.847.499.281		17.166.210.646	

iv. Concentración de la cartera en deudores individuales

Rango de Clase	2017		2016	
	Principal	No. Op.	Principal	No. Op.
De 0% al 5% ¢	16.031.582.935	1.792	15.082.447.772	1.674
De 5% al 10%	2.523.601.544	206	2.031.270.294	8
De 10% al 15%	255.759.496	10	-	0
Subtotal	18.810.943.975	2.008	17.113.718.067	1.682
Estimación Incobrabilidad	(163.475.352)		(138.344.250)	
Productos por Cobrar	200.030.658		190.836.829	
Cartera de Crédito neto ¢	18.847.499.281		17.166.210.646	

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
32	335.711.726	61	633.652.091

vi. Préstamos en cobro judicial

Detalle	2017	2016
Monto operaciones en Cobro judicial	423.737.121	232.771.778
Número de Operaciones en Cobro Judicial	43	30
Porcentaje Sobre Cartera	2,25%	1,36%

vii. Administración y Ejecución de los recursos asignados por el Sistema de Banca para el Desarrollo.

En el mes de julio del 2017 el Sistema de Banca para el Desarrollo giro a COOPEGRECIA, R.L., los primeros ¢100.000.000 (cien millones de colones, sin centimos), correspondientes a la

operación global #5963 con un limite de credito de ¢500.000.000 (quinientos millones de colones, sin centimos).

El 28 de setiembre del 2017, COOPEGRECIA, R.L. formalizó la primera operación de credito con recursos del Sistema de Banca para el Desarrollo, con las siguientes condiciones de crédito:

Nombre del Cliente: Hormidas Jiménez Gonzalez.

Numero de Operación: 20173199-22-02

Monto del crédito: ¢15,000,000.00.

Fecha de formalización: 28-09-2017

Plazo: 120 meses

Cuotas canceladas: 3

Próximo Pago: 15-02-2018

Datos generales del asociado y del crédito solicitado:

El señor Jiménez González Hormidas Gerardo ingreso a la Cooperativa el 03 de agosto del 2017, tiene 55 años, casado, agricultor y empresario de *"Inversiones Agropecuarias Tierra de Dios S.A"*, con cédula jurídica 3-101-604219, dicha empresa se dedica al "Descuaje" de trocha para tendidos eléctricos por medio de obras por contrato a Coopelesca R.L, desde hace 6 años. El domicilio del asociado se ubica en Alajuela, San Carlos, 2 km sur de escuela Majagua, en San Rafael.

Plan de inversión

El asociado, están solicitando un crédito por la suma de ¢15.000.000.00, como una hipoteca abierta, mediante la línea de Banca para el Desarrollo, la cual será utilizada para capital de trabajo para la sociedad *"Inversiones Agropecuarias Tierra de Dios S.A"* donde el señor Hormidas Jimenez es el dueño del 50% de las acciones de esta empresa por lo que se invertirá el dinero del presente crédito en Capital de Trabajo.

El Capital de Trabajo se utilizará para la compra de pollas, vacas, terneras, alimento y vacunas y galpón para las pollas, se presenta las proformas correspondientes para dicho presupuesto, además se cancelarán 2 operación crediticias del Banco Nacional el cual la inversión se destinó para ganado.

MONTO CREDITO	¢15,000,000.00
CAPITAL TRABAJO	¢12,099,963.57
GASTOS DE FORMALIZACION	¢844,937.50
DEDAS BN	¢2,055,098.93
TOTAL	¢15,000,000.00
DISPONIBLE O APORTAR	¢0.00

INVERSION CAPITAL TRABAJO	
CAPITAL TRABAJO	¢3,787,463.57
1000 POLLAS DE UN DIA DE NACIDAS	¢4,025,000.00
ALIMENTO Y VACUNAS	
GALPON PARA LAS POLLAS	
VACAS	¢2,537,500.00
TERNERAS	¢1,750,000.00
TOTAL	¢12,099,963.57

3.4- Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

<u>Activo Restringido</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>	<u>Causa de Restricción</u>
Terreno	617.000.000	617.000.000	Obligación Financiera
Coopeservidores R.L.	103.750.000	-	Back to Back Servicios Públicos
Banco Popular Desarrollo Comunal	1.000.000	1.000.000	(Munic.Grecia)
Banco Popular Desarrollo Comunal	2.500.000	78.300.000	Servicios Públicos (INS-SOA)
<u>Total</u>	<u>724.250.000</u>	<u>696.300.000</u>	-

3.5- Fianzas, avales y garantías

Se tienen avales:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Kerby Rojas Alfaro (1)	¢3,250,000.00	¢2,500,000.00
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	¢1,963,581.00
Soluciones y Materiales Concretarq Ltda (1)	¢5,465,074.00	

3.5a- Posición monetaria

Valuación de activos y pasivos en moneda extranjera

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

La posición e

MONTO CREDITO	¢15,000,000.00
CAPITAL TRABAJO	¢12,099,963.57
GASTOS DE FORMALIZACION	¢844,937.50
DEDAS BN	¢2,055,098.93
TOTAL	¢15,000,000.00
DISPONIBLE O APORTAR	¢0.00

idos de América).

	<u>2017</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>	<u>2016</u>
<u>Compra</u>		566,42		548,18
<u>Venta</u>		572,56		561,10
	<u>Colones</u>	<u>Dólares</u>	<u>Colones</u>	<u>Dólares</u>
<u>Activos</u>	521.332.218	920.399	487.851.119	889.947
<u>Pasivos</u>	475.149.537	838.864	460.891.130	840.766
<u>Posición Monetaria</u>	46.182.682	81.534	26.959.989	49.181
<u>Posición Monetaria</u>	1,10%	1,10%	1,06%	1,06%

3.6- Depósitos de clientes a la vista y a plazo

a- Obligaciones con el público:

Obligaciones con el público	<u>2017</u>		<u>2016</u>	
	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto
Depósitos del Público	17.962	19.976.476.490	17.393	18.841.365.698
Captaciones a la vista	14.865	2.413.540.459	14.284	2.261.491.823
Captaciones a Plazo	2.961	17.550.764.155	2.987	16.565.602.935
Otras Captaciones a la vista	136	12.171.876	122	14.270.940
Cargos financieros por pagar	0	702.322.756	0	598.272.216
Total	17.962	20.678.799.246	17.393	19.439.637.914

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		<u>2017</u>	<u>2016</u>
Efectivo	¢	68.153.392	69.555.035
Depósitos a la vista entidades financ.		456.044.550	425.560.630
Total Disponibilidades	¢	524.197.942	495.115.665

b- Inversiones en instrumentos financieros

<u>Detalle</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Banco de Costa Rica	334.751.500	383.643.677
Banco Popular y Desarrollo Comunal	201.500.000	156.300.000
Banco Central de Costa Rica	3.333.993.547	3.339.677.766
Gobierno de Costa Rica	519.379.757	366.307.678
Subtotal Públicas mn y me	4.389.624.804	4.245.929.121
Coopeservidores R.L.	215.664.898	194.906.250
Desyfin S.A.	-	237.149.248
Coopeande 1	-	96.971.091
Subtotal Privadas mn y me	215.664.898	529.026.589
Subtotal General de Inversiones Instrumentos Financieros	4.605.289.702	4.774.955.710
Productos por Cobrar	94.836.695	78.858.658
Total General de Inversiones Instrumentos Financieros	4.700.126.397	4.853.814.368

c- Cartera de Créditos

<u>Detalle</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Tarjetas de Crédito	106.889.140	104.106.590
Tarjetas de Crédito Vigentes	70.128.240	78.207.744
Tarjetas de Crédito Vencidos	36.760.900	25.898.846
	18.704.054.835	17.009.611.477
Créditos Vigentes	14.669.319.498	13.254.877.825
Créditos Vencidos	3.610.998.216	3.521.961.874
Créditos en Cobro Judicial	423.737.121	232.771.778
Créditos con Garantías Cedidas	-	17.113.718.067
SUBTOTAL	18.810.943.975	17.113.718.067
Estimación para Incobrables	-163.475.352	-138.344.250
Productos por Cobrar	200.030.658	190.836.829
TOTAL	18.847.499.281	17.166.210.646

d- Cuentas y comisiones por cobrar

<u>Detalle</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Comisiones por Cobrar	40.480.928	29.971.954
Cuentas por cobrar empleados	215.756	426.795
Otras Partidas por cobrar	5.970.079	593.556
Cuentas por cobrar tarjetas de crédito	37.078	-
Otras cuentas por cobrar (Cheques devueltos-Recaudación INS)	5.933.001	593.556
Estimación por deterioro de incobrabilidad	-2.552.297	-1.840.297

Total	¢	44.114.466	29.152.008
--------------	---	-------------------	-------------------

e- Bienes realizables

Detalle		2017	2016
Recibidos en dación de pago	¢	191.008.673	45.252.877
Bienes adjudicados en remate judicial (Estimación por deterioro bienes realizables)		-	157.059.242
		-7.958.695	-34.984.177
Total	¢	183.049.978	167.327.942

f- Participaciones en el capital de otras empresas

Detalle		%	Participación	2017	2016
Universal Agencia de Seguros S.A.	¢	16,14%		5.650.000	6.660.000
Coocique R.L.		0,00%		338.979	251.365
Coopeservidores R.L.		0,00%		741.250	2.500
Cost S.A.		1,91%		8.148.900	8.148.900
Coopealianza, R. L.		0,00%		18.817	18.107
Coopeande 1 R.L.		0,00%		500	500
Sub-Total				14.898.446	15.081.372
(Estimación S/Participaciones)				-150.000	-150.000
Totales	¢			14.748.446	14.931.372

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

Detalle		2017	2016
Edificio e Instalaciones	¢	607.846.238	604.969.585
Revaluación Edificio e Instalaciones		221.411.877	171.078.466
Mobiliario y Equipo		97.045.787	93.994.581
Equipo de Computo		173.958.610	167.400.247
Vehículos		28.925.125	28.925.125
Total Costo		1.129.187.637	1.066.368.004
Depreciación Acumulada		-432.987.646	-389.529.064
Total Depreciación Acumulada		-432.987.646	-389.529.064
Terreno		5.945.250	5.945.250
Revaluación del Terreno		1.109.728.788	855.730.884
Total Terrenos		1.115.674.038	861.676.134
Total	¢	1.811.874.029	1.538.515.074

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	253.997.904	2.876.651	50.333.411	3.051.206	9.024.689	0	319.283.861
Retiros		-	-	-	-	-	-2.466.325	-	-2.466.325
Subtotal		5.945.250	1.109.728.788	607.846.237	221.411.877	97.045.787	173.958.611	28.925.125	2.244.861.675
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	¢	<u>5.945.250</u>	<u>1.109.728.788</u>	<u>474.371.649</u>	<u>145.513.036</u>	<u>6.699.042</u>	<u>48.017.992</u>	<u>21.598.272</u>	<u>1.811.874.029</u>
		0	0						
A Diciembre 2016		Terreno	Terreno Rev.	Edificio	Edificio Rev.	Mob.y equipo	Computo	Vehículos	Total
Saldo Neto Inicio 2016		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
Adiciones		0	0	0	0	11.065.195	33.737.009	25.261.000	70.063.204
Retiros		0	0	-	-	-47.848	0	19.580.000	-19.627.848
Subtotal		5.945.250	855.730.884	604.969.586	171.078.466	93.994.580	167.400.248	28.925.125	1.928.044.139
Depreciación		0	0	116.689.420	-70.114.391	86.363.068	111.927.845	-4.434.341	-389.529.065
Saldo Neto 31 Diciembre 2016	¢	<u>5.945.250</u>	<u>855.730.884</u>	<u>488.280.166</u>	<u>100.964.075</u>	<u>7.631.512</u>	<u>55.472.403</u>	<u>24.490.784</u>	<u>1.538.515.074</u>

h- Otros activos

Detalle	2017	2016
Gastos pagados por anticipado	¢ 14.191.327	40.514.515
Cargos Diferidos	4.018.039	5.909.785
Bienes diversos	24.315.156	33.982.417
Operaciones pendientes Imputación	6.370.919	12.596.504
Activos intangibles	54.971.398	76.640.182
Otros activos restringidos	1.787.643	1.787.643
Total	¢ <u>105.654.482</u>	<u>171.431.046</u>

i- Obligaciones con el público

Detalle	2017	2016
Depósitos de Ahorro a la Vista	¢ 2.484.354.008	2.261.491.823
Otras captaciones a la vista	12.171.876	14.270.940
Captaciones a Plazo	17.479.950.606	16.565.602.935
Intereses por pagar	702.322.756	598.272.216
Total	¢ <u>20.678.799.246</u>	<u>19.439.637.914</u>

j- Obligaciones con entidades

<u>Detalle</u>	<u>tasact</u>	<u>fchform</u>	<u>fchvenc</u>	<u>Garantía</u>	-	2017	2016
Infocoop	10,00%	23/11/2013	26/11/2028	Cédula Hipotecaria	¢	883.551.346	920.627.896
<u>SUBTOTAL</u>	-	-	-	-	-	<u>883.551.346</u>	<u>920.627.896</u>
Coopenae	12,00%	14/10/2011	30/10/2019	Pagaré		15.976.854	23.324.996
Banco de Costa Rica-SBD	5,90%	20/08/2017	20/05/2027	Pagarés		96.823.412	-
Coopeservidores R.L.	9,50%	22/12/2017	14/03/2018	CDP#1007-55-109037		98.253.487	-
<u>SUBTOTAL</u>						<u>211.053.753</u>	<u>23.324.996</u>
						<u>1.094.605.099</u>	<u>943.952.892</u>
Cargos por Pagar						-	-
<u>TOTAL</u>					¢	<u>1.094.605.099</u>	<u>943.952.892</u>

k- Cuentas por pagar y provisiones

<u>Detalle</u>		2017	2016
Cuentas por Pagar Diversas	¢	101.397.613	105.670.566
Acreeedores por adquis.de bienes		4.492.510	5.801.927
Aportaciones patronales por pagar		5.963.336	6.257.884
Impuestos retenidos por pagar		603.886	447.331
Aportaciones laborales por pagar		2.046.084	2.096.874
Otras retenciones a terceros por pagar		24.255.118	25.079.256
Remuneraciones por pagar		1.401.024	1.183.393
Participaciones por pagar		11.201.037	9.671.511
Otras cuentas y comisiones		51.434.618	55.132.390
Provisiones		193.746.203	164.813.457
Total	¢	295.143.816	270.484.023

l- Otros pasivos

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

<u>Detalle</u>		2017	2016
Ingresos Diferidos	¢	69.172.315	79.002.529
Estimación por deterioro		62.368	62.368
Operaciones Pendientes Imputación		393.740.906	321.439.076
Total	¢	462.975.589	400.503.973

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		2017	2016
Capital Pagado	¢	1.716.083.005	1.590.813.860
Capital Donado		4.936.787	4.936.787
Total	¢	1.721.019.792	1.595.750.647

Ajustes al patrimonio

Asciende a **¢1,202,840,143** y **1,077,442,085** respectivamente y corresponden a diferentes revaluaciones de activos realizados por la Cooperativa.

n-Ajustes al patrimonio		2017	2016
Ajustes al valor activos	¢	1.178.865.658	1.053.474.924
Ajustes por Reval.inmuebles		23.974.485	23.967.161
Total	¢	1.202.840.143	1.077.442.085

o- Reservas patrimoniales

Saldos Acumulados al:		2017	2016
Reserva Legal	¢	252.519.409	228.612.439
Reserva de Educación		15.905.916	16.779.116
Reserva de Bienestar Social		23.865.611	18.105.363
Reserva Protecc.de Crédito S/Créditos < ó = ¢200 mil		5.562.628	5.559.628
Reserva Eventualidades Económicas		229.260.808	205.353.837
Reserva de Tecnología		112.034.477	100.080.991
Reserva de Capital Institucional		10.197.013	10.197.013
Total	¢	649.345.862	584.688.387

	<u>Legal</u>	<u>Educación</u>	<u>B.social</u>	<u>Protección</u> <u>Créditos</u>	<u>Eventualidades</u> <u>Economicas</u>	<u>Tecnología</u>	<u>Capital</u> <u>Institucional</u>	<u>Total</u> <u>Reservas</u>
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	23.906.970	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
Saldo 31 Diciembre 2017	252.519.409	15.905.916	23.865.611	5.562.628	229.260.808	112.034.477	10.197.013	649.345.862
-								
Saldo inicio Enero 2016	204.206.101	11.288.905	13.002.212	5.524.428	180.947.499	87.877.822	10.197.013	513.043.980
Aumentos	24.406.338	19.627.778	14.985.053	35.200	24.406.338	12.203.169	0	95.663.876
Disminuciones	0	-14.137.567	-9.881.902	0	0	0	0	-24.019.469
Saldo 31 Diciembre 2016	¢ 228.612.439	16.779.116	18.105.363	5.559.628	205.353.837	100.080.991	10.197.013	584.688.387

p- Ingresos financieros

Detalle		2017	2016
Por Disponibilidades	¢	3.238.249	2.866.643
Por Inversiones en valores y depósitos		345.188.617	387.601.867
Por Créditos Vigentes, Vencidos y Cobro J.		2.139.995.789	1.994.616.045
Por Diferencial Cambiario		13.672.555	11.253.787
Por Otros Ingresos Financieros		73.768.352	69.843.157
Total	¢	2.575.863.562	2.466.181.499

q- Gastos financieros

Detalle		2017	2016
Por Obligaciones con el público	¢	1.576.390.764	1.463.601.990
Por Obligaciones Financieras		96.589.552	97.591.548
Por Otros Gastos Financieros		94.593.475	84.389.298
Total	¢	1.767.573.791	1.645.582.836

r- Gastos por deterioro de activos

Detalle		2017	2016
Gastos por estimación de deterioro	¢	44.658.879	78.517.156
Total	¢	44.658.879	78.517.156

s- Otros ingresos operativos

Detalle		2017	2016
Comisiones por servicios	¢	56.476.682	53.012.722
Ingresos por Bienes Realizables		72.034.021	69.493.736
Ingresos por Inversiones Permanentes		1.545.079	774.779
Otros Ingresos operativos		123.319.060	156.547.498
Total	¢	253.374.842	279.828.735

t- Otros gastos de operación

Detalle		2017	2016
----------------	--	-------------	-------------

Comisiones por servicios	¢	8.915.736	9.430.101
Gastos por bienes realizables		45.307.644	107.180.444
Gastos por participaciones		-	1.300
Otros gastos operativos		100.942.803	95.613.946
Total	¢	155.166.183	212.225.791

u- Gastos administrativos

		2017	2016
DETALLE			
Gastos de Personal	¢	418.953.780	395.471.260
Servicios Externos		34.539.030	21.937.666
Movilidad y Comunicaciones		15.916.620	16.439.402
Infraestructura		87.771.704	90.632.837
Generales		80.815.593	62.323.255
		219.042.947	191.333.160
Total	¢	637.996.727	586.804.420

w- Gastos por participaciones

		2017	2016
Detalle			
Participaciones			
Cenecoop	¢	6.245.697	6.099.453
Conacoop		2.498.278	2.439.782
Cocid		1.249.139	1.219.891
Fecoopse		1.249.139	1.219.891
Total	¢	11.242.253	10.979.017

3.8- “Otros resultados Integrales, neto impuesto”

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

		2017	2016
DETALLE			
Superavit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo	¢	304.331.315	0
Aj. por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto		-178.940.582	-94.199.966
Otro		<u>7.324</u>	<u>6.827</u>
Total	¢	125.398.057	-94.193.139

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		2017	2016
Garantías recibidas en poder entidad	¢	18.738.381.428	16.971.487.183
Garantías recibidas en poder terceros		310.000.000	310.000.000
Cuentas Castigadas		95.023.721	85.293.543
Productos en Suspensio.		109.219.484	75.525.733
Otras Cuentas de Registro		72.562.548	38.124.294
Total	¢	19.325.187.181	17.480.430.753

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

ANEXO 1								
AL 31 DE DICIEMBRE 2017	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	1.509.116.590	108.089.914	169.316.698	509.017.300	566.924.136	21.061.058.334	311.775.359	24.235.298.331
TOTAL VENC... PASIVOS MN Y ME	5.176.693.764	1.548.907.720	2.373.583.792	3.898.146.379	5.382.531.804	3.393.540.886	-	21.773.404.346
DIFERENCIA	3.667.577.174	1.440.817.806	2.204.267.094	3.389.129.080	4.815.607.668	17.667.517.448	311.775.359	2.461.893.985
	566,42							
	T.C.F.H.B.							
	565,01							

ANEXO 1								
AL 31 DE DICIEMBRE 2016	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	1.838.751.886	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 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	-	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 DICIEMBRE 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	640.884.448	190.512.823	345.757.189	60.993.700	652.253.093	2.500.267.115	4.390.668.368
-22112	18.675.168.038	-	-	-	-	-	18.675.168.038
-22110	TOTAL RECUP.ACTIVOS M.N.(SENSIBLES A TASAS) (A)						
	19.316.052.486	190.512.823	345.757.189	60.993.700	652.253.093	2.500.267.115	23.065.836.406

VENCIMIENTO DE PASIVOS M.N.							
CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA						
-22121-	4.258.734.596	3.816.256.797	3.900.981.060	5.343.289.116	2.416.745.997	-	19.736.007.566
-22122-	-	-	-	-	-	-	-
-22123-	1.094.605.099	-	-	-	-	-	1.094.605.099
-22120-	TOTAL VENCIM.PASIVOS M.N.(SENSIBLES A TASAS) (B)						
	5.353.339.695	3.816.256.797	3.900.981.060	5.343.289.116	2.416.745.997	-	20.830.612.665

-22100-	DIFERENCIA M.N. (A-B)						
	13.962.712.791	3.625.743.975	3.555.223.871	5.282.295.416	1.764.492.904	2.500.267.115	2.235.223.741
COOPEGRECIA R.L. REPORTE DE BRECHAS M.E. AL 31 DICIEMBRE 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-	87.751.189	-	6.830.293	88.749.055	292.000.768	-	475.331.305
-22212-	-	24.031.235	-	-	-	-	24.031.235
-22210-	TOTAL RECUP.ACTIVOS M.E.(SENSIBLES A TASAS) (C)						
	87.751.189	24.031.235	6.830.293	88.749.055	292.000.768	-	499.362.540

VENCIMIENTO DE PASIVOS M.E.							
-22221-	NOMBRE DE LA CUENTA						
	251.321.619	76.855.372	31.645.387	77.550.075	38.478.519	-	475.850.971

-22222-	OBLIGACIONES CON EL B.C.C.R. M.E.	-	-	-	-	-	-	-
-22223-	OBLIGACIONES CON ENTES FINANCIEROS M.E.	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL VENCIM.PASIVOS								
-22220-	M.E.(SENSIBLES A TASAS (D))	251.321.619	76.855.372	31.645.387	77.550.075	38.478.519	-	475.850.971
		-	-	-	-	-	-	-
-22200-	DIFERENCIA M.E. (C-D)	163.570.430	52.824.137	24.815.094	11.198.980	253.522.249	-	23.511.568
		-	-	-	-	-	-	-
		566,42						
	TOTAL RECUPERACION DE ACTIVOS							
22310-)	SENSIBLES A TASAS 1/ (A+C)	19.403.803.675	214.544.058	352.587.482	149.742.755	944.253.861	2.500.267.115	23.565.198.946
	TOTAL RECUPERACION DE PASIVOS							
22320-)	SENSIBLES A TASAS 1/ (B+D)	5.604.661.314	3.893.112.169	3.932.626.446	5.420.839.190	2.455.224.517	-	21.306.463.636
	DIFERENCIA RECUPERACION DE							
	ACTIVOS MN Y ME MENOS		-	-	-	-		
22300-)	VENCIMIENTO DE PASIVOS MN Y ME	13.799.142.361	3.678.568.111	3.580.038.965	5.271.096.436	1.510.970.655	2.500.267.115	2.258.735.309
	PASIVOS MN Y ME.							
	T.C.F.H. MN + ME.(22310-22320)							
		565,01						

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

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	1.007.733.097	201.386.549	210.895.164	164.176.833	-	2.980.806.507	4.564.998.149
-22112	16.815.436.072	-	-	-	-	-	16.815.436.072
-22110	17.823.169.169	201.386.549	210.895.164	164.176.833	-	2.980.806.507	21.380.434.221

VENCIMIENTO DE PASIVOS M.N.							
CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA						
-22121-	4.180.717.393	3.252.350.178	3.898.009.094	4.751.271.638	2.785.391.524	-	18.867.739.828
-22122-	-	-	-	-	-	-	-
-22123-	943.952.892	-	-	-	-	-	943.952.892
-22120-	5.124.670.286	3.252.350.178	3.898.009.094	4.751.271.638	2.785.391.524	-	19.811.692.720

-22100-	12.698.498.884	- 3.050.963.630	- 3.687.113.930	- 4.587.094.805	- 2.785.391.524	2.980.806.507	1.568.741.502
DIFERENCIA M.N. (A-B)							
COOPEGRECIA R.L.							
REPORTE DE BRECHAS M.E.							
AL 31 DE DICIEMBRE 2016							
RECUPERACION DE ACTIVOS M.E.							
CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA						
-22211-	68.012.847	-	84.894.586	-	192.641.698	91.044.503	436.593.634
-22212-	-	24.175.692	-	-	-	-	24.175.692
-22210-	68.012.847	24.175.692	84.894.586	-	192.641.698	91.044.503	460.769.325

**VENCIMIENTO DE PASIVOS M.E.
NOMBRE DE LA CUENTA**

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

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.	490.834.230	0	0	0	0	0	0	0	490.834.230
-12113	INVERSIONES M.N.	92.927.965	509.858.340	0	103.750.000	329.415.539	48.000.000	3.152.273.858	0	4.236.225.703
-12114	CARTERA CREDITOS M.N.	0	295.453.495	107.512.166	65.551.405	179.602.402	410.264.858	17.616.783.713	311.775.359	18.986.943.398
-12110-	TOTAL RECUP.ACTIVOS M.N.	583.762.195	805.311.835	107.512.166	169.301.405	509.017.941	458.264.858	20.769.057.572	311.775.359	23.714.003.330

CODIGO	RECUPERACION DE PASIVOS M.N.									
	NOMBRE DE LA CUENTA									
-12121-	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO M.N.	2.320.475.485	1.898.365.975	1.483.419.748	2.254.876.428	3.852.380.304	5.275.167.653	2.416.745.997	0	19.501.431.591
-12123-	OBLIGACIONES CON ENTES FINANC. M.N.	0	4.589.940	4.632.572	102.929.100	14.289.255	29.847.863	938.316.370	0	1.094.605.099
-12124-	CARGOS POR PAGAR M.N.	702.322.756	0	0	0	0	0	0	0	702.322.756
-12120-	TOTAL VENCIM.PASIVOS M.N.	3.022.798.241	1.902.955.915	1.488.052.320	2.357.805.529	3.866.669.559	5.305.015.516	3.355.062.367	0	21.298.359.447

-12100-	DIFERENCIA M.N.	-2.439.036.046	-1.097.644.079	1.380.540.154	-2.188.504.124	3.357.651.618	-4.846.750.658	17.413.995.205	311.775.359	2.415.643.884
----------------	------------------------	-----------------------	-----------------------	----------------------	-----------------------	----------------------	-----------------------	-----------------------	--------------------	----------------------

COOPEGRECIA R.L.
CALCE DE PLAZOS M.E.
AL 31 DE DICIEMBRE 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
CODIGO	RECUPERACION DE ACTIVOS M.E.									
	NOMBRE DE LA CUENTA									
-12211-	DISPONIBILIDADES M.E.	33.363.712	0	0	0	0	0	0	0	33.363.712
-12213-	INVERSIONES M.E.	1.908.090	84.751.500	0	0	0	85.240.342	292.000.763	0	463.900.695
-12214-	CARTERA CREDITOS M.E.	0	19.258	577.748	15.293	0	23.418.935	0	0	24.031.235
-12210-	TOTAL RECUP.ACTIVOS M.E.	35.271.801	84.770.758	577.748	15.293	0	108.659.278	292.000.763	0	521.295.641

**RECUPERACION DE PASIVOS
M.E.**

CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA									
-12221-	M.E.	176.050.399	74.889.209	60.855.400	15.778.263	31.476.820	77.516.288	38.478.519	0	475.044.899
-12220-	TOTAL VENCIM.PASIVOS M.E.	176.050.399	74.889.209	60.855.400	15.778.263	31.476.820	77.516.288	38.478.519	0	475.044.899
-12200-	DIFERENCIA M.E.	-140.778.598	9.881.549	-60.277.652	-15.762.970	-31.476.820	31.142.990	253.522.243	0	46.250.742
566,42			0,29		0,20					
T.C.F.H.B.	AL 31 DE DICIEMBRE 2017	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
565,01	TOTAL RECUP. ACTIVOS MN Y ME	619.033.996	890.082.594	108.089.914	169.316.698	509.017.300	566.924.136	21.061.058.334	311.775.359	24.235.298.331
	TOTAL VENC... PASIVOS MN Y ME	3.198.848.640	1.977.845.124	1.548.907.720	2.373.583.792	3.898.146.379	5.382.531.804	3.393.540.886	0	21.773.404.346
	DIFERENCIA	-2.579.814.644	-1.087.762.530	1.440.817.806	-2.204.267.094	3.389.129.080	-4.815.607.668	17.667.517.448	311.775.359	2.461.893.985

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

Anexo 03

		A LA VISTA	1 A 30	31 A 60	61 A 90	91 A 180	181 A 365	MAS 365	P.V.+30 DIAS	TOTALES
CODIGO	RECUPERACION DE ACTIVOS M.N.									
	NOMBRE DE LA CUENTA									
-12111	DISPONIBILIDADES M.N.	460.234.924	0	0	0	0	0	0	0	460.234.924
-12113	INVERSIONES M.N.	876.227.544	120.000.000	0	90.956.250	203.221.091	154.000.000	2.980.806.507	0	4.425.211.391
-12114	CARTERA CREDITOS M.N.	0	285.051.982	70.345.022	88.802.576	194.291.218	108.829.320	16.296.441.025	236.618.060	17.280.379.204
-12110-	TOTAL RECUP.ACTIVOS M.N.	1.336.462.468	405.051.982	70.345.022	179.758.826	397.512.308	262.829.320	19.277.247.532	236.618.060	22.165.825.519
CODIGO	RECUPERACION DE PASIVOS M.N.									
	NOMBRE DE LA CUENTA									
-12121-	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO M.N.	2.115.101.423	2.042.952.762	1.438.787.740	1.670.112.413	3.751.598.437	4.577.124.575	2.785.391.524	0	18.381.068.874
-12123-	OBLIGACIONES CON ENTES FINANC. M.N.	0	3.502.833	3.537.861	3.573.240	10.935.548	22.875.210	899.528.200	0	943.952.892
-12124-	CARGOS POR PAGAR M.N.	598.272.216	0	0	0	0	0	0	0	598.272.216
-12120-	TOTAL VENCIM.PASIVOS M.N.	2.713.373.639	2.046.455.595	1.442.325.601	1.673.685.653	3.762.533.985	4.599.999.785	3.684.919.724	0	19.923.293.982
-12100-	DIFERENCIA M.N.	-1.376.911.171	-1.641.403.613	1.371.980.579	-1.493.926.828	-3.365.021.676	-4.337.170.465	15.592.327.808	236.618.060	2.242.531.537

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

		A LA VISTA	1 A 30	31 A 60	61 A 90	91 A 180	181 A 365	MAS 365	P.V.+30 DIAS	TOTALES
CODIGO	RECUPERACION DE ACTIVOS M.E.									
	NOMBRE DE LA CUENTA									
-12211-	DISPONIBILIDADES M.E.	34.880.741	0	0	0	0	0	0	0	34.880.741
-12213-	INVERSIONES M.E.	62.295.299	0	0	0	82.621.477	0	283.686.200	0	428.602.977
-12214-	CARTERA CREDITOS M.E.	0	61.396	0	52.077	98.124	23.015.743	948.351	0	24.175.692
-12210-	TOTAL RECUP.ACTIVOS M.E.	97.176.040	61.396	0	52.077	82.719.602	23.015.743	284.634.552	0	487.659.409

**RECUPERACION DE
PASIVOS M.E.**

CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA										
-12221-	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO M.E.	160.661.340	71.394.388	45.124.237	12.605.383	106.904.090	60.357.024	3.250.362	0	460.296.824	
-12220-	TOTAL VENCIM.PASIVOS M.E.	160.661.340	71.394.388	45.124.237	12.605.383	106.904.090	60.357.024	3.250.362	0	460.296.824	
-12200-	DIFERENCIA M.E.	-63.485.300	-71.332.991	-45.124.237	-12.553.306	-24.184.489	-37.341.282	281.384.190	0	27.362.585	
548,18			0,37		0,26						
T.C.F.H.B.	AL 31 DE DICIEMBRE 2016	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	
549,06	TOTAL RECUP. ACTIVOS MN Y ME	1.433.638.508	405.113.379	70.345.022	179.810.903	480.231.910	285.845.063	19.561.882.084	236.618.060	22.653.484.928	
	TOTAL VENC... PASIVOS MN Y ME	2.874.034.979	2.117.849.983	1.487.449.838	1.686.291.036	3.869.438.075	4.660.356.809	3.688.170.086	0	20.383.590.806	
	DIFERENCIA	-1.440.396.471	-1.712.736.604	1.417.104.816	-1.506.480.133	-3.389.206.165	-4.374.511.746	15.873.711.997	236.618.060	2.269.894.122	

-

ANEXO 04

A DICIEMBRE 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 ¢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 DICIEMBRE 2016

1. El primer parámetro es según lo establecido en numeral 2 del artículo II del Manual de políticas para manejo de riesgo por variaciones en tasas de interés cambiario (Riesgo cambiario), se indica que procurará mantener en inversiones temporales en moneda extranjera, como mínimo un 90.00% del total de obligaciones con el público en moneda extranjera,

(Inv.me ¢426,951,354.74/Oblig.Tot.me.¢460,891,129.76) estando este mes en 92.64% esto nos indica que se esta cumpliendo a cabalidad.

