

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

COOPEGRECIA, R. L.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Marzo 2016 y 2015

Nota 1. Información general.

1i- Domicilio y forma legal

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

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

1ii- País de constitución.

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

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

1v- Nombre de la empresa controladora.

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

1vi- Número de sucursales y agencias.

La cooperativa no cuenta con sucursales, ni agencias.

1vii- Número de cajeros automáticos bajo su control.

La cooperativa no tiene un cajero automático bajo su control.

1viii- Dirección del sitio Web.

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

1viii- Número de trabajadores al final del período.

El número de trabajadores de la cooperativa al final de período es de **39** trabajadores en el periodo **2016** y **37** trabajadores en el periodo **2015**.

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

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

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

2a- Efectivo y equivalentes a efectivo.

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

EN COLONES	2016	2015	2015
Disponibilidades	123,698,550	333,328,963	155,841,131
Inversiones en Valores Disponibles para la venta	1,772,532,907	1,208,014,180	1,471,583,011
Total	1,896,231,457	1,541,343,143	1,627,424,142

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

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

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

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

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

2c- Disponibilidades.

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

2d- Diferencias de cambio:

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

2e- Inversiones en Instrumentos Financieros.

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

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

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

2f- Uso de estimaciones.

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

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

Acuerdo SUGEF 1-05:

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

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

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

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

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

Estimaciones por categoría de riesgo:

Categoría de riesgo	Porcentaje de Estimación
A1	0,50%
A2	2%
B1	5%
B2	10%
C1	25%
C2	50%
D	75%
E	100%

Análisis de la capacidad de pago

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

Análisis del comportamiento de pago histórico

La entidad debe determinar el comportamiento de pago histórico del deudor con base en el nivel de comportamiento de pago histórico asignado al deudor por el Centro de Información Crediticia de la SUGEF. La entidad puede complementar lo anterior con referencias crediticias, comerciales o ambas. Estas referencias pueden ser generadas por la misma entidad, su grupo o conglomerado financiero o suministradas por otras entidades financieras, centrales de crédito u otros proveedores de información crediticia y comercial costarricenses o extranjeros.

La entidad debe clasificar el comportamiento de pago histórico en 3 niveles: (Nivel 1) el comportamiento de pago histórico es bueno, (Nivel 2) el comportamiento de pago histórico es aceptable y (Nivel 3) el comportamiento de pago histórico es deficiente.

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

2g- Bienes realizables.

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

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

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

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

2h- Inmuebles, mobiliario y equipo.

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

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

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

2i- Cargos diferidos y amortizaciones

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

2j- Participaciones en el capital de otras empresas.

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

2016	2015	2015	
Participación	Participación	Participación	Nombre de la Empresa
0.00%	13.57%	13.57%	COCID APORTACIONES
19.03%	19.03%	19.03%	COOPEGRECIA SEGUROS, S. A.
0.00%	0.00%	0.00%	COOCIQUE R.L.
0.00%	0.00%	0.00%	COOPESERVIDORES R.L.
1.91%	1.91%	1.91%	COST S.A.
0.00%	0.00%	0.00%	COOPEALIANZA R.L.
0.00%	0.00%	0.00%	COOPEANDE 1 R.L.

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

2k- Prestaciones legales.

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

2l- Reserva legal.

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

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

2m- Reservas estatutarias.

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

Periodo	2016	2015	2015
Total Reservas:	42.50%	42.50%	42.50%
Reservas Obligatorias:	21%	21%	21%
Reserva Legal	10%	10%	10%
Reserva de Educación	5%	5%	5%
Reserva de Bienestar Social	6%	6%	6%
Reservas Voluntarias:	17%	17%	17%
Reserva de Protección Créditos S/Créditos < ó = ₡200 m	2%	2%	2%
Reserva de Tecnología	5%	5%	5%
Reserva Fortalecimiento Económico	10%	10%	10%
Participación sobre Excedentes:	4.50%	4.50%	4.50%
Cenecoop	2.50%	2.50%	2.50%
Coonacoop	1%	1%	1%

2n- Tratamiento contable del impuesto sobre la renta.

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

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

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

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

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

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

Tipo de Cambio	2016	2015	2015
Compra	529.59	531.94	527.36
Venta	542.23	544.87	539.08

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

3.1- Inversiones en valores:

Inversiones cuyo emisor es del País	2016	2015	2015
Inversiones en Entidades Financieras del País	5,542,858,719	4,978,385,525	5,061,833,207
Intereses por Cobrar Inversiones	46,791,328	77,518,473	50,357,516
Totales	5,589,650,047	5,055,903,998	5,112,190,723

3.2- Inversiones cuyo emisor esta en el exterior

No presenta operaciones de esta naturaleza.

3.3- Cartera de crédito.

Detalle	2016	2015	2015
Cartera de crédito originada por la entidad	15,089,486,066	15,085,952,281	13,895,114,770
Estimación para Créditos Incobrables	-94,000,000	-89,000,000	-75,000,000
Productos por Cobrar	193,339,031	180,243,235	171,144,380
Total	15,188,825,098	15,177,195,515	13,991,259,150

Estimación por deterioro de la cartera de crédito:

Detalle	2016	2015	2015
Saldo al inicio del periodo	89,000,000	66,735,213	66,735,213
Más o menos:			
Más Estimación cargada a Resultados del año	6,115,800	33,170,908	8,264,787
Menos Estimación cargada a créditos insolutos o castigados	-1,115,800	-10,906,120	0
Saldo al final del periodo examinado	94,000,000	89,000,000	75,000,000

i. Concentración de la cartera por tipo de garantía:

Tipo de garantía	2016	Porcentaje	2015	Porcentaje	2015	Porcentaje
Hipotecaria	14,420,562,582	95.57%	14,476,672,556	95.96%	13,207,305,925	95.05%
Capital Social	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
Fiduciaria	421,144,555	2.79%	306,517,981	2.03%	376,257,140	2.71%
Certificado de Inversión	226,554,659	1.50%	281,147,627	1.86%	288,863,960	2.08%
Prendaria	21,224,271	0.14%	21,614,117	0.14%	22,687,745	0.16%
Total	15,089,486,066	100.00%	15,085,952,281	100.00%	13,895,114,770	100.00%
Estimación de Incobrabilidad	-94,000,000		-89,000,000		-75,000,000	
Productos por Cobrar	193,339,031		180,243,234		171,144,380	
Cartera de credito neto	15,188,825,098		15,177,195,515		13,991,259,150	

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

Actividad	2016	Porcentaje	2015	Porcentaje	2015	Porcentaje
Comercio	14,621,279,448	96.90%	8,113,889,758	53.78%	13,523,276,434	97.32%
Industria	95,952,202	0.64%	92,718,404	0.61%	73,054,316	0.53%
Banca de Desarrollo	0	0.00%	0	0.00%	28,177,770	0.20%
Vivienda	372,254,416	2.47%	6,879,344,118	45.60%	270,606,250	1.95%
Total	15,089,486,066	100.00%	15,085,952,281	100.00%	13,895,114,770	100.00%
Estimación incobrabilidad	-94,000,000		-89,000,000		-75,000,000	
Productos por Cobrar	193,339,031		180,243,235		171,144,380	
Cartera de créditos neto	15,188,825,098		15,177,195,515		13,991,259,150	

iii. Morosidad de la cartera:

Clasificación	2016	Porcentaje	2015	Porcentaje	2015	Porcentaje
Al día 0 a 30 días	12,895,230,159	85.46%	11,627,531,825	77.08%	11,249,883,850	80.96%
De 31 a 60 días	974,949,240	6.46%	1,900,634,029	12.60%	1,800,998,398	12.96%
De 61 a 90 días	958,465,576	6.35%	524,249,926	3.48%	372,891,079	2.68%
De 91 a 120 días	7,648,974	0.05%	37,895,799	0.25%	203,835,622	1.47%
De 121 a 180 días	21,474,984	0.14%	735,297,241	4.87%	21,559,119	0.16%
Más de 180 días	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
Cobro Judicial	231,717,134	1.54%	260,343,460	1.73%	245,946,703	1.77%
Total	15,089,486,066	100.00%	15,085,952,281	100.00%	13,895,114,770	100.00%
Estimación incobrabilidad	-94,000,000		-89,000,000		-75,000,000	
Productos	193,339,031		180,243,235		171,144,380	
Cartera de créditos neto	15,188,825,098		15,177,195,515		13,991,259,150	

iv. Concentración de la cartera en deudores individuales.

Rango de Clase	2016		2015		2015	
	Principal	No. Op.	Principal	No. Op.	Principal	No. Op.
De 0% al 5%	13,219,543,131	1,674	13,484,673,605	1,674	12,671,361,975	1,674
De 5% al 10%	1,869,942,935	8	1,601,278,676	8	1,223,752,795	8
De 10% al 15%	0	0	0	0	0	0
De 15% al 20%	0	0	0	0	0	0
Más de 20%	0	0	0	0	0	0
Subtotal	15,089,486,066	1,682	15,085,952,281	1,682	13,895,114,770	1,682
Estimación Incobrabilidad	-94,000,000		-89,000,000		-75,000,000	
Productos por Cobrar	193,339,031		180,243,235		171,144,380	
Cartera de crédito neto	15,188,825,098		15,177,195,515		13,991,259,150	

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

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

v. Préstamos sin acumulación de intereses.

2016		2015		2015	
Número	Monto	Número	Monto	Número	Monto
30	461,313,633	33	448,929,116	40	535,435,724

vi. Préstamos en cobro judicial.

Detalle	2016	2015	2015
Monto operaciones en Cobro judicial	231,717,134	260,343,460	245,946,703
Número de Operaciones en Cobro Judicial	32	30	20
Porcentaje Sobre Cartera	1.54%	1.73%	1.77%

Activo Restringido	2016	2015	2015	Causa de Restricción
Terreno	617,000,000	617,000,000	617,000,000	Obligación Finandera
Inversiones Bco Popular				
Banco Central de Costa Ric	0	0	0	0 Servicios Públicos
Inversiones Lafise	0	0	0	0 Recompra
Inversiones Sama	0	0	0	0 Recompra
Inversiones Bco Popular	0	0	0	0 Servicios Públicos
Banco Popular Desarrollo C	0	0	4,000,000	4,000,000 Servicios Públicos (Codd-ICE)
Banco Popular Desarrollo C	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000 Servicios Públicos (Munic.Greci)
Banco Popular Desarrollo C	96,346,000	96,346,000	98,100,000	98,100,000 Servicios Públicos (INS-SOA)
Total	714,346,000	714,346,000	720,100,000	

3.4- Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

La Cooperativa no cuenta con esta calidad de activos.

3.5- Fianzas, avales y garantías.

Se tienen avales:

	2016	2015
Kerby Rojas Alfaro (1)	¢3,250,000.00	¢2,500,000.00
Humberto Gómez A.(3)	¢5,000,000.00	¢7,500,000.00
Lilliam Mora D (3)	¢5,000,000.00	¢7,500,000.00

3.5a- Posición monetaria.

Valuación de activos y pasivos en moneda extranjera

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

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

	2016	2016	2015	2015	2015	2015
Compra		<u>529.59</u>		<u>531.94</u>		<u>527.36</u>
Venta		<u>542.23</u>		<u>544.87</u>		<u>539.08</u>
	<u>Colones</u>	<u>Dólares</u>	<u>Colones</u>	<u>Dólares</u>	<u>Colones</u>	<u>Dólares</u>
Activos	<u>451,209,090</u>	851,997	<u>455,512,419</u>	856,323	<u>467,951,546</u>	887,347
Pasivos	<u>414,158,566</u>	782,036	<u>433,579,773</u>	815,092	<u>442,161,285</u>	838,443
Posición Monetaria	<u>37,050,524</u>	<u>69,961</u>	<u>21,932,646</u>	<u>41,231</u>	<u>25,790,261</u>	<u>48,904</u>
Posición Monetaria	1.09%	1.09%	1.05%	1.05%	1.06%	1.06%

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

a- Obligaciones con el público:

Obligaciones con el público	2016		2015		2015	
	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto
Depósitos del Público	17,079	17,763,493,439	16,989	17,131,271,492	16,216	16,362,468,888
Captaciones a la vista	13,860	2,317,563,667	13,683	2,199,041,552	13,261	2,364,236,010
Captaciones a Plazo	3,113	15,429,381,010	3,106	14,915,593,002	2,739	13,982,899,213
Otras Captaciones a la vista	106	16,548,762	200	16,636,939	216	15,333,665
Depósitos restringidos e inactivos	0	0	0	0	0	0
Otras Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0
Cargos financieros por pagar	0	510,532,615	0	515,821,964	0	425,273,976
Total	17,079	18,274,026,055	16,989	17,647,093,456	16,216	16,787,742,864

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	2016	2015	2015
Efectivo	61,367,814	65,986,935	57,910,630
Depositos a la vista entidades financ.	62,330,736	267,342,028	97,930,501
Total Disponibilidades	123,698,550	333,328,963	155,841,131

b- Inversiones.

Detalle	2016	2015	2015
Banco de Costa Rica	44,774,187	209,208,469	50,046,464
Banco Popular y Desarrollo Comunal	97,346,000	97,346,000	103,100,000
Banco Nacional de Costa Rica	250,000,000	242,000,000	273,000,000
Banco Central de Costa Rica	3,228,182,643	3,205,415,601	3,140,639,667
Gobierno de Costa Rica	709,635,251	709,577,214	679,530,769
Banco Crédito Agricola de Cartago	350,000,000	0	0
Subtotal Públicas mn y me	4,679,938,080	4,463,547,285	4,246,316,900
Coopenae	250,000,000	50,150,694	100,000,000
Coopeservidores R.L.	250,000,000	0	250,000,000
Desyfin S.A.	272,920,639	270,437,546	266,352,573
Coopeande 1	90,000,000	194,250,000	100,000,000
Grupo Nación	0	0	99,163,733
Subtotal Privadas mn y me	862,920,639	514,838,240	815,516,306
Subtotal General de Inversiones Transitorias	5,542,858,719	4,978,385,525	5,061,833,207
Productos por Cobrar	46,791,328	77,518,473	50,357,516
Total General de Inversiones Transitorias	5,589,650,047	5,055,903,998	5,112,190,723

c- Cartera de crédito.

Detalle	2016	2015	2015
Préstamos con Otros recursos	10,907,716,731	11,483,582,706	9,874,667,736
Tarjetas de Crédito	92,742,439	94,269,790	104,036,545
Tarjetas de Crédito Vigentes	61,018,865	64,444,051	70,783,060
Tarjetas de Crédito Vencidos	31,723,575	29,825,739	33,253,485
Créditos Vencidos	3,857,309,763	3,247,756,326	3,670,463,786
Créditos en Cobro Judicial	231,717,134	260,343,460	245,946,703
Créditos con Garantías Cedidas	0	0	0
SUBTOTAL	15,089,486,066	15,085,952,281	13,895,114,770
Estimación para Incobrables	-94,000,000	-89,000,000	-75,000,000
Productos por Cobrar	193,339,031	180,243,235	171,144,380
TOTAL	15,188,825,098	15,177,195,515	13,991,259,150

d- Cuentas y comisiones por cobrar.

Detalle	2016	2015	2015
Comisiones por Cobrar	1,310,253	39,720,415	1,188,516
Cuentas por cobrar empleados y funcionarios	27,774	189,378	412,113
Otras Partidas por cobrar	1,778,973	705,853,408	8,210,393
Cuentas por cobrar tarjetas de credito	0	0	0
Otras cuentas por cobrar (Cheques devueltos-Recaudaciór	1,778,973	705,853,408	8,210,393
Estimación por deterioro de incobrabilidad	-238,297	-1,115,794	-1,309,240
Total	2,878,702	744,647,406	8,501,782

e- Bienes realizables.

Detalle	2016	2015	2015
Recibidos en dación de pago	0	17,625,543	0
Bienes adjudicados en remate judicial	228,875,170	161,129,695	0
(Estimacion por deterioro bienes realizables)	-40,590,492	-17,846,249	0
Total	188,284,678	160,908,989	0

f- Participaciones en el capital de otras empresas.

Detalle	% Participación	2016	2015	2015
Coopegrecia Seguros, S.	19.03%	6,660,000	6,660,000	6,660,000
Cooquite R.L.	0.00%	197,365	173,500	119,500
Coopeservidores R.L.	0.00%	2,500	2,500	2,500
Cost S.A.	1.91%	8,148,900	8,148,900	8,148,900
Coopealianza, R. L.	0.00%	17,145	17,145	16,315
Coopeande 1 R.L.	0.00%	1,500	1,500	1,500
		15,027,410	15,003,545	21,050,015
(Estimación S/Participaciones)		-150,000	-148,700	-2,500,000
Totales		14,877,410	14,854,845	18,550,015

g- Propiedad, mobiliario y equipo en uso.

Detalle	2016	2015	2015
Edificio e Instalaciones	604,969,586	604,969,586	600,559,746
Revaluación Edificio e Instalaciones	171,078,466	171,078,466	171,078,466
Mobiliario y Equipo	91,133,481	82,977,233	82,934,540
Equipo de Computo	161,374,810	133,663,239	128,798,793
Vehiculos	23,624,125	23,244,125	23,244,125
	1,052,180,468	1,015,932,650	1,006,615,671
Depreciación Acumulada	-354,473,768	-344,467,085	-310,201,806
	-354,473,768	-344,467,085	-310,201,806
Terreno	5,945,250	5,945,250	5,945,250
Revaluación del Terreno	855,730,884	855,730,884	855,730,884
	861,676,133	861,676,133	861,676,133
Total	1,559,382,834	1,533,141,698	1,558,089,998

A Marzo 2016	Terreno	Terreno Rev.	Edificio	Edificio Rev.	Mob.vequipo	Computo	Vehiculos	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	82,040,995	27,711,571	9,980,000	45,895,666
Retiros	0	0	0	0	47,848	0	9,600,000	9,647,848
Subtotal	5,945,250	855,730,884	604,969,586	171,078,466	91,033,481	161,374,810	23,624,125	1,913,856,601
Depreciación	0	0	105,511,576	66,668,732	80,440,805	98,275,290	3,577,265	354,473,768
Saldo Neto 31 Marzo 2016	5,945,250	855,730,884	499,458,010	104,409,734	10,692,675	63,099,520	20,046,760	1,559,382,834
	5,945,250	855,730,884	604,969,586	171,078,466	91,033,481	161,374,810	23,624,125	1,913,856,601
A Diciembre 2015	Terreno	Terreno Rev.	Edificio	Edificio Rev.	Mob.vequipo	Computo	Vehiculos	Total
Saldo Neto Inicio 2015	5,945,250	855,730,884	600,559,746	171,078,466	82,934,540	124,398,025	23,244,125	1,863,891,035
Adiciones	0	0	4,409,840	0	42,694	9,265,214	0	13,717,748
Retiros	0	0	0	0	0	0	0	0
Total bruto	5,945,250	855,730,884	604,969,586	171,078,466	82,977,233	133,663,239	23,244,125	1,877,608,783
Depreciación	0	0	102,170,643	65,520,179	78,230,758	94,435,577	4,109,928	344,467,085
Saldo Neto 31 de Diciembre 2015	5,945,250	855,730,884	502,798,943	105,558,287	4,746,475	39,227,662	19,134,197	1,533,141,698
	5,945,250	855,730,884	602,798,943	105,558,287	4,746,475	39,227,662	19,134,197	1,533,141,698
A Marzo 2015	Terreno	Terreno Rev.	Edificio	Edificio Rev.	Mob.vequipo	Computo	Vehiculos	Total
Saldo Neto Inicio 2015	5,945,250	855,730,884	600,559,746	171,078,466	82,934,540	124,398,025	23,244,125	1,863,891,035
Adiciones	38,970,000	0	0	0	0	4,400,769	0	43,370,769
Retiros	38,970,000	0	0	0	0	0	0	38,970,000
Total bruto	5,945,250	855,730,884	600,559,746	171,078,466	82,934,540	128,798,793	23,244,125	1,868,291,804
Depreciación	0	0	92,410,890	62,074,519	70,777,733	82,572,045	2,666,639	310,201,806
Saldo Neto 31 de Marzo 2015	5,945,250	855,730,884	508,148,856	109,003,947	12,156,806	46,226,748	20,577,506	1,558,089,998
	5,945,250	855,730,884	608,148,856	109,003,947	12,156,806	46,226,748	20,577,506	1,558,089,998
	0	0	0	0	0	0	0	0

h- Otros activos.

Detalle	2016	2015	2015
Gastos pagados por anticipado	46,970,158	41,489,373	30,804,425
Cargos Diferidos	7,332,028	7,810,115	9,244,379
Bienes diversos	39,274,530	39,835,543	50,102,752
Operaciones pendientes Imputación	2,483,927	5,307,452	1,888,765
Activos intangibles	87,392,647	93,599,228	102,354,264
Otros activos restringidos	6,110,244	6,110,244	3,952,863
Total	189,563,533	194,151,955	198,347,448

i- Obligaciones con el público.

Detalle	2016	2015	2015
Depósitos de Ahorro a la Vista	2,317,563,667	2,199,041,552	2,364,236,010
Otras captaciones a la vista	16,548,762	16,636,939	15,333,665
Captaciones a Plazo	15,429,381,010	14,915,593,002	13,982,899,213
Intereses por pagar	510,532,615	515,821,964	425,273,976
Total	18,274,026,055	17,647,093,456	16,787,742,864

j- Obligaciones con entidades.

Detalle	tasact	fchform	fchvenc	Garantía	2016	2015	2015
Infocoop	10.00%	23/11/2013	26/11/2028	Cédula Hipotecaria	945,670,144	953,531,452	975,755,175
SUBTOTAL					945,670,144	953,531,452	975,755,175
Coopenae	12.00%	14/10/2011	30/10/2019	Pagaré	28,288,079	29,846,099	34,250,583
Banco de Costa Rica-	7.25%	05/07/2010	05/07/2015	Pagares e			
Crédito Ag.Cartago				Hipotecas	0	0	16,180,572
SUBTOTAL					28,288,079	29,846,099	50,431,155
					973,958,222	983,377,550	1,026,186,329
Cargos por Pagar					0	0	0
TOTAL					973,958,222	983,377,550	1,026,186,329

k- Cuentas por pagar y provisiones.

Detalle	2016	2015	2015
Cuentas por Pagar Diversas	54,007,567	941,425,795	51,896,751
Acreedores por adquis.de bienes	12,772,305	4,701,740	10,069,575
Aportaciones patronales por pagar	5,929,149	5,828,130	5,332,499
Impuestos retenidos por pagar	370,859	451,664	281,148
Aportaciones laborales por pagar	1,983,380	1,859,638	1,751,791
Otras retenciones a terceros por pagar	8,285,622	13,819,222	8,941,169
Remuneraciones por pagar	928,234	1,105,424	877,116
Excedentes por pagar	0	0	0
Participaciones por pagar	9,214,314	7,925,932	7,418,346
Otras cuentas y comisiones	14,523,704	905,734,045	17,225,107
Provisiones	180,694,782	166,261,166	146,704,386
Total	234,702,349	1,107,686,961	198,601,137

l- Otros pasivos

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

Detalle	2016	2015	2015
Ingresos Diferidos	78,500,032	84,039,568	88,801,871
Estimación por deterioro	62,368	62,368	62,368
Operaciones Pendientes Imputación	11,500,919	145,451,107	4,888,325
Total	90,063,319	229,553,044	93,752,565

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	2016	2015	2015
Capital Pagado	1,436,535,226	1,428,306,586	1,321,171,374
Capital Donado	4,936,787	4,936,787	4,936,787
Total	1,441,472,013	1,433,243,372	1,326,108,160

Ajustes al Patrimonio	2016	2015	2015
Ajustes al valor activos	1,145,653,049	1,147,674,890	980,026,786
Inmuebles	23,966,199	23,960,334	23,959,504
Total	1,169,619,248	1,171,635,224	1,003,986,290

n- Ajustes al patrimonio.

Asciende a €1,169,619,248.00, 1,171,635,224.00 y €1,003,986,290.00 respectivamente y corresponden a diferentes revaluaciones de activos realizados por la Cooperativa.

o- Reservas patrimoniales.

Saldos Acumulados al:	2016	2015	2015
Reserva Legal	204,206,101	204,206,101	182,535,747
Reserva de Educación	9,824,832	11,288,905	5,263,558
Reserva de Bien estar Social	11,070,465	13,002,212	8,237,899
Reserva Protecc.de Crédito S/ Créditos < ó = €200 mil	5,541,708	5,524,428	5,498,728
Reserva Eventualidades Económicas	180,947,499	180,947,499	159,277,146
Reserva de Tecnología	87,877,822	87,877,822	77,042,646
Reserva de Capital Institucional	10,197,013	10,197,013	10,197,013
Total	509,665,441	513,043,982	448,052,737

p- Ingresos financieros.

Detalle	2016	2015	2015
Por Disponibilidades	665,274	2,337,841	526,384
Por Inversiones en valores y dep.	83,396,624	340,387,104	84,151,410
Por Créditos Vigentes, Vencidas y C. Ju.	472,836,244	1,889,462,472	477,862,946
Por diferencial cambiario	6,394,761	42,658,050	8,738,034
Por otros ingresos financieros	13,510,510	74,209,089	16,541,290
Total	576,803,413	2,349,054,557	587,820,064

	Reserva Legal	Reserva Educación	Reserva B. social	Reserva Protección Créditos	Reserva Eventualidades Económicas	Reserva Tecnología	Reserva Capital Institucional	Totales
Saldo inicio Enero 2016	182,535,747	11,288,905	13,002,212	5,524,428	159,277,146	77,042,646	10,197,013	458,868,097
Aumentos	21,670,354	7,082,109	98,750	17,280	21,670,354	10,835,177	0	61,374,024
Disminuciones	0	8,546,182	2,080,498	0	0	0	0	10,576,680
Saldo 31 Marzo 2016	204,206,101	9,824,832	11,070,465	5,541,708	180,947,499	87,877,822	10,197,013	509,665,441
	204,206,101	9,824,832	11,070,465	5,541,708	180,947,499	87,877,822	10,197,013	509,665,441
Saldo inicio Enero 2015	182,535,747	8,045,833	9,715,176	5,496,528	159,277,146	77,042,646	10,197,013	452,310,089
Aumentos	21,670,354	11,912,677	13,915,835	27,900	21,670,354	10,835,177	0	80,032,297
Disminuciones	0	8,669,605	10,628,800	0	0	0	0	19,298,405
Saldo 31 Diciembre 2015	204,206,101	11,288,905	13,002,212	5,524,428	180,947,499	87,877,822	10,197,013	513,043,982
	204,206,101	11,288,905	13,002,212	5,524,428	180,947,499	87,877,822	10,197,013	513,043,982
	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Saldo inicio Enero 2015	166,519,081	8,045,833	9,715,176	5,479,648	143,260,479	69,034,312	10,197,013	412,251,542
Aumentos	16,016,667	120,000	120,000	19,080	49,728,641	8,008,333	0	74,012,721
Disminuciones	0	2,902,275	1,597,277	0	33,711,974	0	0	38,211,527
Saldo 31 Marzo 2015	182,535,747	5,263,558	8,237,899	5,498,728	159,277,146	77,042,646	10,197,013	448,052,737
	182,535,747	5,263,558	8,237,899	5,498,728	159,277,146	77,042,646	10,197,013	448,052,737

p1- Ingresos financieros trimestrales.

Detalle	2016	2015
Por disponibilidades	665,274	380,606
Por inversiones en valores y dep.	83,396,624	78,893,149
Por créditos vigentes, vencidas y c. judicia	472,836,244	449,618,132
Por diferencial cambiario	6,394,761	12,783,678
Por otros ingresos financieros	13,510,510	16,562,094
Total	576,803,413	558,237,658

q- Gastos financieros.

Detalle	2016	2015	2015
Por Obligaciones con el públ	360,935,922	1,382,600,915	338,389,343
Por Obligaciones Financieras	24,653,116	101,610,923	26,002,940
Por Diferencial Cambiario	5,891,633	30,147,992	6,637,577
Por Otros Gastos Financieros	9,603,687	78,474,894	29,588,563
Total	401,084,358	1,592,834,724	400,618,422

q1- Gastos financieros trimestrales.

Detalle	2016	2015	2015
Por Obligaciones con el públicc	360,935,922	333,144,769	
Por Obligaciones Financieras	24,653,116	22,074,381	
Por Diferencial Cambiario	5,891,633	9,580,845	
Por otros Gastos Financieros	9,603,687	48,362,287	
Total	401,084,358	413,162,283	

r- Gastos por deterioro de activos.

Detalle	2016	2015	2015
Gastos por estimación de deterioro	6,298,006	33,170,908	8,327,155
Total	6,298,006	33,170,908	8,327,155

r1- Gastos por deterioro de activos trimestrales.

Detalle	2016	2015	2015
Gastos por estimación de deterioro	6,298,006	-1,146,337	
Total	6,298,006	-1,146,337	

s- Otros ingresos operativos.

Detalle	2016	2015	2015
Comisiones por servicios	11,466,640	54,515,884	11,565,160
Ingresos por Bienes Realizables	5,358,504	15,874,200	15,341,993
Ingresos por Inversiones Permanentes	774,779	1,295	0
Otros Ingresos operativos	46,852,318	99,649,497	23,120,249
Total	64,452,240	170,040,875	50,027,402

s1- Otros ingresos operativos trimestrales.

Detalle	2016	2015
Comisiones por servicios	11,466,640	64,573,725
Ingresos por Bienes Realizables	5,358,504	5,954
Ingresos por Inversiones Permanentes	774,779	0
Otros Ingresos operativos	46,852,318	36,168,038
Total	64,452,240	100,747,717

Detalle	2016	2015	2015
Comisiones por servicios	2,495,085	10,885,869	2,489,443
Gastos por bienes realizables	30,909,836	31,120,043	3,851,772
Gastos por participaciones	1,300	3,750,000	0
Otros gastos operativos	22,840,451	92,869,678	28,012,068
Total	56,246,671	138,625,590	34,353,283

t1- Otros gastos de operación trimestrales.

Detalle	2016	2015
Comisiones por Servicios	2,495,085	2,575,716
Gastos por Bienes Realizables	30,909,836	11,796,953
Gastos Participaciones en Capital	1,300	1,500,000
Otros Gastos Operativos	22,840,451	32,602,948
Total	56,246,671	48,475,617

u- Gastos administrativos.

DETALLE	2016	2015	2015
Gastos de Personal	96,383,885	359,117,170	86,285,026
Servicios Externos	4,202,073	12,663,360	2,979,752
Movilidad y Comunicaciones	4,443,396	18,609,669	4,538,542
Infraestructura	21,390,392	91,341,732	21,267,606
Generales	14,395,957	56,028,740	13,453,452
	44,431,818	178,643,501	42,239,352
Total	140,815,703	537,760,671	128,524,378

u1- Gastos administrativos trimestrales.

DETALLE	2016	2015
Gastos de Personal	96,383,885	83,470,516
Gastos de Administración	44,431,818	42,609,098
Total	140,815,703	126,079,615

w- Gastos por participaciones

Detalle	2016	2015	2015
Participaciones			
Cenecoop	920,273	5,661,380	660,242
Conacoop	368,109	2,264,552	1,650,606
Cocid	184,055	1,132,276	330,121
Fecoopse	184,055	1,132,276	330,121
Total	1,656,491	10,190,484	2,971,090

Detalle	2016	2015
Participaciones	1,656,491	1,630,809
Total	1,656,491	1,630,809

3.8- “Otros resultados Integrales, neto impuesto”

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

DETALLE	2016	2015	2015
Superavit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo	0	0	0
Aj. por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impues	-2,021,841	175,966,896	8,238,803
Aj. por valuación inversiones, respaldo reserva liquidez		0	0
Aj. por valuación instrum.financieros restringidos, neto impuesto	0	-75,338	4,651
Aj. por valoración de instrumentos derivados	0	0	0
Otro	5,865	830	0
Total	-2,015,976	175,892,387	8,243,454

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

DETALLE	2016	2015
Aj. por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impu	-2,021,841	8,238,803
Aj. por valuación instrum. financieros restringidos, neto impuesto	0	4,651
Otro	5,865	0
Total	-2,015,976	8,243,454

3.9- Otras concentraciones de activos y pasivos.

No se determinaron concentraciones a revelar en esta nota.

3.10- Vencimientos de activos y pasivos: (en miles de colones). (Ver anexo No. 1)

3.11- Riesgo de liquidez y de mercado

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

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

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

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

3.11.b- Riesgo de mercado

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

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

Para minimizar este riesgo, la cooperativa a procedido a establecer en todos los contratos de crédito (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	2016	2015	2015
Garantías recibidas en poder entidad	14,968,920,336	14,946,405,200	13,740,293,566
Garantías recibidas en poder terceros	310,000,000	310,000,000	310,000,000
Cuentas Castigadas	59,020,642	56,845,140	46,001,387
Productos en Suspenseo.	89,838,393	84,044,138	73,047,195
Otras Cuentas de Registro	27,823,291	45,277,291	50,784,659
Total	15,455,602,663	15,442,571,769	14,220,126,807

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

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

COOPEGRECIA, R. L.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de Junio 2016 y 2015

Nota 1. Información general.

1i- Domicilio y forma legal

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

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

1ii- País de constitución.

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

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

1v- Nombre de la empresa controladora.

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

1vi- Número de sucursales y agencias.

La cooperativa no cuenta con sucursales, ni agencias.

1vii- Número de cajeros automáticos bajo su control.

La cooperativa no tiene un cajero automático bajo su control.

1viii- Dirección del sitio Web.

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

lviii- Número de trabajadores al final del período.

El número de trabajadores de la cooperativa al final de período es de **40** funcionarios en el periodo **2016** y **38** funcionarios en el periodo **2015**.

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

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

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

2a- Efectivo y equivalentes a efectivo.

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

EN COLONES	2016	2015	2015
Disponibilidades	116.446.608	333.328.963	92.464.329
Inversiones en Valores Disponibles para la venta	1.395.251.470	1.208.014.180	943.528.486
Total	1.511.698.079	1.541.343.143	1.035.992.815

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

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

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

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

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

2c- Disponibilidades.

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

2d- Diferencias de cambio:

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

2e- Inversiones en Instrumentos Financieros.

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

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

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

2f- Uso de estimaciones.

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

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

Acuerdo SUGEF 1-05:

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

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

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

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

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

Estimaciones por categoría de riesgo:

Categoría de riesgo	Porcentaje de Estimación
A1	0,50%
A2	2%
B1	5%
B2	10%

C1	25%
C2	50%
D	75%
E	100%

Análisis de la capacidad de pago.

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

Análisis del comportamiento de pago histórico

La entidad debe determinar el comportamiento de pago histórico del deudor con base en el nivel de comportamiento de pago histórico asignado al deudor por el Centro de Información Crediticia de la SUGEF. La entidad puede complementar lo anterior con referencias crediticias, comerciales o ambas. Estas referencias pueden ser generadas por la misma entidad, su grupo o conglomerado financiero o suministradas por otras entidades financieras, centrales de crédito u otros proveedores de información crediticia y comercial costarricenses o extranjeros.

La entidad debe clasificar el comportamiento de pago histórico en 3 niveles: (Nivel 1) el comportamiento de pago histórico es bueno, (Nivel 2) el comportamiento de pago histórico es aceptable y (Nivel 3) el comportamiento de pago histórico es deficiente.

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

2g- Bienes realizables.

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

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

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

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

2h- Inmuebles, mobiliario y equipo.

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

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

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

2i- Cargos diferidos y amortizaciones

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

2j- Participaciones en el capital de otras empresas.

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

2016	2015	2015	Nombre de la Empresa
Participación	Participación	Participación	
0.00%	13.57%	13.57%	COCID A PORTACIONES
19.03%	19.03%	19.03%	COOPEGRECIA SEGUROS, S. A.
0.00%	0.00%	0.00%	COOCIQUE R.L.
0.00%	0.00%	0.00%	COOPESERVIDORES R.L.
1.91%	1.91%	1.91%	COST S.A.
0.00%	0.00%	0.00%	COOPEALIANZA R.L.
0.00%	0.00%	0.00%	COOPEANDE 1 R.L.

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

2k- Prestaciones legales.

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

2l- Reserva legal.

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

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

2m- Reservas estatutarias.

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

Periodo	2016	2015	2015
Total Reservas:	42.50%	42.50%	42.50%
Reservas Obligatorias:	21%	21%	21%
Reserva Legal	10%	10%	10%
Reserva de Educación	5%	5%	5%
Reserva de Bienestar Social	6%	6%	6%
Reservas Voluntarias:	17%	17%	17%
Reserva de Protección Créditos S/Créditos < ó = ₡200 m	2%	2%	2%
Reserva de Tecnología	5%	5%	5%
Reserva Fortalecimiento Económico	10%	10%	10%
Participación sobre Excedentes:	4.50%	4.50%	4.50%
Cenecoop	2.50%	2.50%	2.50%
Coonacoop	1%	1%	1%

2n- Tratamiento contable del impuesto sobre la renta.

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

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

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

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

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

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

Tipo de Cambio	2016	2015	2015
Compra	541,67	531,94	528,71
Venta	554,20	544,87	540,97

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

3.1- Inversiones en valores:

Inversiones cuyo emisor es del País	2016	2015	2015
Inversiones en Entidades Financieras del País	5,230,799,545	4,978,385,525	4,674,095,799
Intereses por Cobrar Inversiones	103,117,319	77,518,473	82,261,370
Totales	5,333,916,864	5,055,903,998	4,756,357,169

3.2- Inversiones cuyo emisor esta en el exterior

No presenta operaciones de esta naturaleza.

3.3- Cartera de crédito.

Detalle	2016	2015	2015
Cartera de crédito originada por la entidad	15,647,161,044	15,085,952,281	14,337,973,010
Estimación para Créditos Incobrables	-97,000,000	-89,000,000	-76,000,000
Productos por Cobrar	205,461,135	180,243,235	182,691,377
Total	15,755,622,180	15,177,195,515	14,444,664,386

Estimación por deterioro de la cartera de crédito:

Detalle	2016	2015	2015
Saldo al inicio del periodo	89.000.000	66.735.213	66.735.213
Más o menos:			
Más Estimación cargada a Resultados del año	9.115.800	33.170.908	20.108.539
Menos Estimación cargada a créditos insolutos o castigados	-1.115.800	-10.906.120	-10.843.752
Saldo al final del periodo examinado	97.000.000	89.000.000	76.000.000

i. Concentración de la cartera por tipo de garantía:

Tipo de garantía	2016	Porcentaje	2015	Porcentaje	2015	Porcentaje
Hipotecaria	14.960.905.381	95,61%	14.476.672.556	95,96%	13.562.961.385	94,59%
Capital Social	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Fiduciaria	342.725.771	2,19%	306.517.981	2,03%	453.941.602	3,17%
Certificado de Inversión	325.761.705	2,08%	281.147.627	1,86%	298.636.408	2,08%
Prendaria	17.768.187	0,11%	21.614.117	0,14%	22.433.613	0,16%
Total	15.647.161.044	100,00%	15.085.952.281	100,00%	14.337.973.010	100,00%
Estimación de Incobrabilidad	-97.000.000		-89.000.000		-76.000.000	
Productos por Cobrar	205.461.135		180.243.234		182.691.377	
Cartera de crédito neto	15.755.622.180		15.177.195.515		14.444.664.386	

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

Actividad	2016	Porcentaje	2015	Porcentaje	2015	Porcentaje
Comercio	15.196.478.705	97,12%	8.113.889.758	53,78%	13.982.585.779	97,52%
Industria	97.649.943	0,62%	92.718.404	0,61%	72.088.503	0,50%
Banca de Desarrollo	0	0,00%	0	0,00%	18.365.015	0,13%
Vivienda	353.032.397	2,26%	6.879.344.118	45,60%	264.933.712	1,85%
Total	15.647.161.044	100,00%	15.085.952.281	100,00%	14.337.973.009	100,00%
Estimación incobrabilidad	-97.000.000		-89.000.000		-76.000.000	
Productos por Cobrar	205.461.135		180.243.235		182.691.377	
Cartera de créditos neto	15.755.622.180		15.177.195.515		14.444.664.386	

iii. Morosidad de la cartera:

Clasificación	2016	Porcentaje	2015	Porcentaje	2015	Porcentaje
Al día 0 a 30 días	13.282.472.949	84,89%	11.627.531.825	77,08%	12.062.013.508	84,13%
De 31 a 60 días	1.121.917.802	7,17%	1.900.634.029	12,60%	825.322.991	5,76%
De 61 a 90 días	1.029.259.382	6,58%	524.249.926	3,48%	880.709.668	6,14%
De 91 a 120 días	27.038.148	0,17%	37.895.799	0,25%	36.319.743	0,25%
De 121 a 180 días	0	0,00%	735.297.241	4,87%	76.799.475	0,54%
Más de 180 días	0	0,00%	0	0,00%	173.219.231	1,21%
Cobro Judicial	186.472.764	1,19%	260.343.460	1,73%	283.588.395	1,98%
Total	15.647.161.044	100,00%	15.085.952.281	100,00%	14.337.973.010	100,00%
Estimación incobrabilidad	-97.000.000		-89.000.000		-76.000.000	
Productos	205.461.135		180.243.235		182.691.377	
Cartera de créditos neto	15.755.622.180		15.177.195.515		14.444.664.386	

iv. Concentración de la cartera en deudores individuales.

Rango de Clase	2016		2015		2015	
	Principal	No. Op.	Principal	No. Op.	Principal	No. Op.
De 0% al 5%	14.219.704.314	1.674	13.484.673.605	1.674	11.715.392.646	1.674
De 5% al 10%	1.427.456.731	8	1.601.278.676	8	2.129.498.824	8
De 10% al 15%	0	0	0	0	493.081.540	0
De 15% al 20%	0	0	0	0	0	0
Más de 20%	0	0	0	0	0	0
Subtotal	15.647.161.044	1.682	15.085.952.281	1.682	14.337.973.010	1.682
Estimación Incobrabilidad	-97.000.000		-89.000.000		-76.000.000	
Productos por Cobrar	205.461.135		180.243.235		182.691.377	
Cartera de crédito neto	15.755.622.180		15.177.195.515		14.444.664.386	

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

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

v. Préstamos sin acumulación de intereses.

2016		2015		2015	
Número	Monto	Número	Monto	Número	Monto
41	596,630,958	33	448,929,116	45	535,264,028

vi. Préstamos en cobro judicial.

Detalle	2016	2015	2015
Monto operaciones en Cobro judicial	186,472,764	260,343,460	283,588,395
Número de Operaciones en Cobro Judicial	25	30	21
Porcentaje Sobre Cartera	1.20%	1.73%	2.04%

3.4- Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

Activo Restringido	2016	2015	2015	Causa de Restricción
Terreno	617,000,000	617,000,000	617,000,000	Obligación Financiera
Inversiones Bco Popular				
Banco Central de Costa Ric	0	0	0	0 Servicios Públicos
Inversiones Lafise	0	0	0	0 Recompra
Inversiones Sama	0	0	0	0 Recompra
Inversiones Bco Popular	0	0	0	0 Servicios Públicos
Banco Popular Desarrollo C	0	0	0	0 Servicios Públicos (Codd-ICE)
Banco Popular Desarrollo C	1,000,000	1,000,000	1,000,000	0 Servicios Públicos (Munic.Greci)
Banco Popular Desarrollo C	96,446,000	96,346,000	103,750,000	0 Servicios Públicos (INS-SOA)
Total	714,446,000	714,346,000	721,750,000	

3.5- Fianzas, avales y garantías.

Se tienen avales:

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

3.5a- Posición monetaria.

Valuación de activos y pasivos en moneda extranjera

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

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

	<u>2016</u>	<u>2016</u>	<u>2015</u>	<u>2015</u>	<u>2015</u>	<u>2015</u>
<u>Compra</u>		<u>541.67</u>		<u>531.94</u>		<u>528.71</u>
<u>Venta</u>		<u>554.20</u>		<u>544.87</u>		<u>540.97</u>
	<u>Colones</u>	<u>Dólares</u>	<u>Colones</u>	<u>Dólares</u>	<u>Colones</u>	<u>Dólares</u>
<u>Activos</u>	452,482,984	835,348	455,512,419	856,323	469,954,299	888,870
<u>Pasivos</u>	411,216,873	759,165	433,579,773	815,092	447,254,976	845,936
<u>Posición Monetaria</u>	<u>41,266,111</u>	<u>76,183</u>	<u>21,932,646</u>	<u>41,231</u>	<u>22,699,323</u>	<u>42,933</u>
<u>Posición Monetaria</u>	<u>1.10%</u>	<u>1.10%</u>	<u>1.05%</u>	<u>1.05%</u>	<u>1.05%</u>	<u>1.05%</u>

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

a- Obligaciones con el público:

<u>Obligaciones con el público</u>	<u>2016</u>		<u>2015</u>		<u>2015</u>	
	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto
Depósitos del Público	17.220	17.894.298.790	16.989	17.131.271.492	16.484	16.301.293.911
Captaciones a la vista	14.021	2.184.338.639	13.683	2.178.206.068	13.403	2.149.982.911
Captaciones a Plazo	3.098	15.697.292.508	3.106	14.936.428.486	2.866	14.134.926.557
Otras Captaciones a la vista	101	12.667.644	200	16.636.939	215	16.384.443
Depósitos restringidos e inactivos	0	0	0	0	0	0
Otras Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0
Cargos financieros por pagar	0	547.814.923	0	515.821.964	0	444.447.209
Total	17.220	18.442.113.713	16.989	17.647.093.456	16.484	16.745.741.119

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	2016	2015	2015
Efectivo	59,616,839	65,986,935	56,526,138
Depositos a la vista entidades financ.	56,829,769	267,342,028	35,938,191
Total Disponibilidades	116,446,608	333,328,963	92,464,329

b- Inversiones.

<u>Detalle</u>	<u>2016</u>	<u>2015</u>	<u>2015</u>
Banco de Costa Rica	37,085,437	209,208,469	63,476,923
Banco Popular y Desarrollo Comunal	97,446,000	97,346,000	104,750,000
Banco Nacional de Costa Rica	250,000,000	242,000,000	0
Banco Central de Costa Rica	3,079,660,775	3,205,415,601	3,036,315,314
Gobierno de Costa Rica	720,197,543	709,577,214	694,338,308
Banco Crédito Agrícola de Cartago	250,000,000	0	0
Subtotal Públicas mn y me	4,434,389,755	4,463,547,285	3,898,880,545
Coopenae	250,000,000	50,150,694	50,000,000
Coopeservidores R.L.	350,000,000	0	261,875,000
Desyfin S.A.	102,717,915	270,437,546	263,777,145
Coopeande 1	93,691,875	194,250,000	100,000,000
Grupo Nación	0	0	99,563,109
Subtotal Privadas mn y me	796,409,790	514,838,240	775,215,254
Subtotal General de Inversiones Transitorias	5,230,799,545	4,978,385,525	4,674,095,799
Productos por Cobrar	103,117,319	77,518,473	82,261,370
Total General de Inversiones Transitorias	5,333,916,864	5,055,903,998	4,756,357,169

c- Cartera de crédito.

<u>Detalle</u>	<u>2016</u>	<u>2015</u>	<u>2015</u>
Préstamos con Otros recursos	10,678,800,006	11,483,582,706	10,301,428,275
Tarjetas de Crédito	96,242,547	94,269,790	88,392,192
Tarjetas de Crédito Vigentes	63,694,834	64,444,051	76,398,261
Tarjetas de Crédito Vencidos	32,547,714	29,825,739	11,993,931
Créditos Vencidos	4,685,645,728	3,247,756,326	3,664,564,147
Créditos en Cobro Judicial	186,472,764	260,343,460	283,588,395
Créditos con Garantías Ceditas	0	0	0
SUBTOTAL	15,647,161,044	15,085,952,281	14,337,973,010
Estimación para Incobrables	-97,000,000	-89,000,000	-76,000,000
Productos por Cobrar	205,461,135	180,243,235	182,691,377
TOTAL	15,755,622,180	15,177,195,515	14,444,664,386

d- Cuentas y comisiones por cobrar.

Detalle	2016	2015	2015
Comisiones por Cobrar	1,158,148	39,720,415	1,177,372
Cuentas por cobrar empleados y funcionarios	392,727	189,378	229,867
Otras Partidas por cobrar	4,467,823	705,853,408	8,736,630
Cuentas por cobrar tarjetas de credito	0	0	0
Otras cuentas por cobrar (Cheques devueltos-Recaudación)	4,467,823	705,853,408	8,736,630
Estimación por deterioro de incobrabilidad	-772,297	-1,115,794	-1,115,794
Total	5,246,401	744,647,406	9,028,075

e- Bienes realizables.

Detalle	2016	2015	2015
Recibidos en dación de pago	0	17,625,543	35,612,731
Bienes adjudicados en remate judicial	234,982,302	161,129,695	17,289,960
(Estimación por deterioro bienes realizables)	-58,621,884	-17,846,249	-1,440,830
Total	176,360,418	160,908,989	51,461,861

f- Participaciones en el capital de otras empresas.

Detalle	% Participación	2016	2015	2015
Cocid Aportaciones	0.00%	0	0	6,101,300
Cooperegria Seguros, S.	19.03%	6,660,000	6,660,000	6,660,000
Coocique R.L.	0.00%	215,365	173,500	137,500
Coopeservidores R.L.	0.00%	2,500	2,500	2,500
Cost S.A.	1.91%	8,148,900	8,148,900	8,148,900
Coopelianza, R. L.	0.00%	17,145	17,145	16,315
Coopende 1 R.L.	0.00%	1,500	1,500	1,500
		15,045,410	15,003,545	21,068,015
(Estimación S/Participaciones)		-150,000	-148,700	-2,500,000
Totales		14,895,410	14,854,845	18,568,015

g- Propiedad, mobiliario y equipo en uso.

Detalle	2016	2015	2015
Edificio e Instalaciones	604,969,586	604,969,586	600,559,746
Revaluación Edificio e Instalaciones	171,078,466	171,078,466	171,078,466
Mobiliario y Equipo	91,596,445	82,977,233	83,176,643
Equipo de Computo	161,374,810	133,663,239	130,954,429
Vehiculos	23,624,125	23,244,125	23,244,125
	1,052,643,432	1,015,932,650	1,009,013,409
Depreciación Acumulada	-366,646,282	-344,467,085	-321,574,320
	-366,646,282	-344,467,085	-321,574,320
Terreno	5,945,250	5,945,250	5,945,250
Revaluación del Terreno	855,730,884	855,730,884	855,730,884
	861,676,133	861,676,133	861,676,133
Total	1,547,673,283	1,533,141,698	1,549,115,223

A Junio 2016	Terreno	Terreno Rev.	Edificio	Edificio Rev.	Mob y equipo	Computo	Vehiculos	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	8,667,059	27,711,571	9,980,000	46,358,630
Retiros	0	0	0	0	47,848	0	9,600,000	9,647,848
Subtotal	5,945,250	855,730,884	604,969,586	171,078,466	91,596,445	161,374,810	23,624,125	1,914,319,566
Depreciación	0	0	108,852,509	67,817,285	82,789,393	103,019,128	4,167,968	366,646,282
Saldo Neto 30 Junio 2016	5,945,250	855,730,884	496,117,077	103,261,181	8,807,052	58,355,682	19,456,157	1,547,673,283
	5,945,250	855,730,884	496,117,077	103,261,181	8,807,052	58,355,682	19,456,157	1,547,673,283
A Diciembre 2015	Terreno	Terreno Rev.	Edificio	Edificio Rev.	Mob y equipo	Computo	Vehiculos	Total
Saldo Neto Inicio 2015	5,945,250	855,730,884	600,559,746	171,078,466	82,934,540	124,398,025	23,244,125	1,863,891,435
Adiciones	0	0	4,409,840	0	42,694	9,265,214	0	13,717,748
Retiros	0	0	0	0	0	0	0	0
To tal bruto	5,945,250	855,730,884	604,969,586	171,078,466	82,977,233	133,663,239	23,244,125	1,877,608,783
Depreciación	0	0	102,170,643	65,520,179	78,230,758	94,435,577	4,109,928	344,467,085
Saldo Neto 31 de Diciembre 2015	5,945,250	855,730,884	502,798,943	105,558,287	4,746,475	39,227,662	9,134,197	1,533,141,498
	5,945,250	855,730,884	502,798,943	105,558,287	4,746,475	39,227,662	9,134,197	1,533,141,498
A Junio 2015	Terreno	Terreno Rev.	Edificio	Edificio Rev.	Mob y equipo	Computo	Vehiculos	Total
Saldo Neto Inicio 2015	5,945,250	855,730,884	600,559,746	171,078,466	82,934,540	124,398,025	23,244,125	1,863,891,435
Adiciones	0	0	0	0	242,103	6,556,404	0	6,798,507
Retiros	0	0	0	0	0	0	0	0
To tal bruto	5,945,250	855,730,884	600,559,746	171,078,466	83,176,643	130,954,429	23,244,125	1,870,689,443
Depreciación	0	0	95,622,74	63,223,072	73,376,990	86,464,261	2,947,722	321,574,320
Saldo Neto 30 de Junio 2015	5,945,250	855,730,884	504,997,472	107,855,394	9,799,653	44,490,167	20,296,403	1,549,115,223
	5,945,250	855,730,884	504,997,472	107,855,394	9,799,653	44,490,168	20,296,403	1,549,115,223

h- Otros activos.

Detalle	2016	2015	2015
Gastos pagados por anticipado	44,567,684	41,489,373	22,927,613
Cargos Diferidos	6,855,658	7,810,115	8,766,291
Bienes diversos	37,950,307	39,835,543	48,744,580
Operaciones pendientes Imputación	4,281,969	5,307,452	2,393,929
Activos intangibles	81,185,065	93,599,228	100,659,081
Otros activos restringidos	1,787,643	6,110,244	3,952,863
Total	176,628,327	194,151,955	187,444,357

i- Obligaciones con el público.

Detalle	2016	2015	2015
Depósitos de Ahorro a la Vista	2.255.986.938	2.199.041.552	2.149.982.911
Otras captaciones a la vista	12.667.644	16.636.939	16.384.443
Captaciones a Plazo	15.625.644.208	14.915.593.002	14.134.926.557
Intereses por pagar	547.814.923	515.821.964	444.447.209
Total	18.442.113.713	17.647.093.456	16.745.741.119

j- Obligaciones con entidades.

Detalle	tasact	fchform	fchvenc	Garantía	2016	2015	2015
Infocoop	10,00%	23/11/2013	26/11/2028	Cédula			
				Hipotecaria	937.570.630	953.531.452	968.567.268
SUBTOTAL					937.570.630	953.531.452	968.567.268
Coopenae	12,00%	14/10/2011	30/10/2019	Pagaré	26.682.849	29.846.099	36.907.788
Banco de Costa Rica- Crédito Ag. Cartago	7,25%	5/7/2010	5/7/2015	Pagares e Hipotecas	0	0	0
SUBTOTAL					26.682.849	29.846.099	36.907.788
					964.253.479	983.377.550	1.005.475.055
Cargos por Pagar					0	0	0
TOTAL					964.253.479	983.377.550	1.005.475.055

k- Cuentas por pagar y provisiones.

Detalle	2016	2015	2015
Cuentas por Pagar Diversas	65.390.483	941.425.795	81.599.850
Acreedores por adquis.de bienes	3.974.464	4.701.740	5.525.967
Aportaciones patronales por pagar	6.046.511	5.828.130	5.492.387
Impuestos retenidos por pagar	454.540	451.664	434.371
Aportaciones laborales por pagar	2.021.905	1.859.638	1.789.535
Otras retenciones a terceros por pagar	13.965.419	13.819.222	9.699.036
Remuneraciones por pagar	1.005.822	1.105.424	838.534
Excedentes por pagar	0	0	36.212.867
Participaciones por pagar	5.087.935	7.925.932	5.211.637
Otras cuentas y comisiones	32.833.887	905.734.045	16.395.516
Provisiones	187.817.441	166.261.166	154.432.787
Total	253.207.925	1.107.686.961	236.032.636

l- Otros pasivos

Detalle	2016	2015	2015
Ingresos Diferidos	80.014.003	84.039.568	82.957.550
Estimación por deterioro	62.368	62.368	62.368
Operaciones Pendientes Imputación	80.624.721	145.451.107	26.107.432
Total	160.701.092	229.553.044	109.127.350

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

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	2016	2015	2015
Capital Pagado	1.575.659.120	1.428.306.586	1.375.693.407
Capital Donado	4.936.787	4.936.787	4.936.787
Total	1.580.595.907	1.433.243.372	1.380.630.194

Ajustes al Patrimonio	2016	2015	2015
Ajustes al valor activos	1,119,441,222	1,147,674,890	1,052,864,554
Inmuebles	23,966,199	23,960,334	23,959,504
Total	1,143,407,421	1,171,635,224	1,076,824,058

n- Ajustes al patrimonio.

Asciende a **€1,143,407,421.00**, **1,171,635,224.00** y **€1,076,824,058.00** respectivamente y corresponden a diferentes revaluaciones de activos realizados por la Cooperativa.

o- Reservas patrimoniales.

Saldos Acumulados al:	2016	2015	2015
Reserva Legal	204.206.101	204.206.101	182.535.747
Reserva de Educación	8.523.114	11.288.905	3.148.723
Reserva de Bienestar Social	8.174.670	13.002.212	5.440.217
Reserva Protecc.de Crédito S/Créditos < o = c200 mil	5.545.708	5.524.428	5.501.008
Reserva Eventualidades Económicas	180.947.499	180.947.499	159.277.146
Reserva de Tecnología	87.877.822	87.877.822	77.042.646
Reserva de Capital Institucional	10.197.013	10.197.013	10.197.013
Total	505.471.928	513.043.982	443.142.500

	Reserva Legal	Reserva Educación	Reserva B.social	Reserva Protección Créditos	Reserva Eventualidades Económicas	Reserva Tecnología	Reserva Capital Institucional	Totales
<u>Saldo inicio Enero 2016</u>	182.535.747	11.288.905	13.002.212	5.524.428	159.277.146	77.042.646	10.197.013	458.868.097
Aumentos	21.670.354	7.245.859	162.500	21.280	21.670.354	10.835.177	0	61.605.524
Disminuciones	0	10.011.650	4.990.043	0	0	0	0	15.001.692
<u>Saldo 30 Junio 2016</u>	<u>204.206.101</u>	<u>8.523.114</u>	<u>8.174.670</u>	<u>5.545.708</u>	<u>180.947.499</u>	<u>87.877.822</u>	<u>10.197.013</u>	<u>505.471.928</u>
	<u>204.206.101</u>	<u>8.523.114</u>	<u>8.174.670</u>	<u>5.545.708</u>	<u>180.947.499</u>	<u>87.877.822</u>	<u>10.197.013</u>	<u>505.471.928</u>
<u>Saldo inicio Enero 2015</u>	182.535.747	8.045.833	9.715.176	5.496.528	159.277.146	77.042.646	10.197.013	452.310.089
Aumentos	21.670.354	11.912.677	13.915.835	27.900	21.670.354	10.835.177	0	80.032.297
Disminuciones	0	8.669.605	10.628.800	0	0	0	0	19.298.405
<u>Saldo 31 Diciembre 2015</u>	<u>204.206.101</u>	<u>11.288.905</u>	<u>13.002.212</u>	<u>5.524.428</u>	<u>180.947.499</u>	<u>87.877.822</u>	<u>10.197.013</u>	<u>513.043.982</u>
	<u>204.206.101</u>	<u>11.288.905</u>	<u>13.002.212</u>	<u>5.524.428</u>	<u>180.947.499</u>	<u>87.877.822</u>	<u>10.197.013</u>	<u>513.043.982</u>
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<u>Saldo inicio Enero 2015</u>	182.535.747	8.045.833	9.715.176	5.496.528	159.277.146	77.042.646	10.197.013	452.310.089
Aumentos	0	215.000	215.000	4.480	0	0	0	434.480
Disminuciones	0	5.112.110	4.489.959	0	0	0	0	9.602.069
<u>Saldo 30 Junio 2015</u>	<u>182.535.747</u>	<u>3.148.723</u>	<u>5.440.217</u>	<u>5.501.008</u>	<u>159.277.146</u>	<u>77.042.646</u>	<u>10.197.013</u>	<u>443.142.500</u>
	<u>182.535.747</u>	<u>3.148.723</u>	<u>5.440.217</u>	<u>5.501.008</u>	<u>159.277.146</u>	<u>77.042.646</u>	<u>10.197.013</u>	<u>443.142.500</u>

p- Ingresos financieros.

Detalle	2016	2015	2015
Por Disponibilidades	1.074.314	2.337.841	1.047.406
Por Inversiones en valores y dep.	184.336.008	340.387.104	170.136.722
Por Créditos Vigentes, Vencidas y C. Ju	962.085.728	1.889.462.472	942.214.167
Por diferencial cambiario	22.460.781	42.658.050	19.653.074
Por otros ingresos financieros	28.456.841	74.209.089	33.545.868
Total	1.198.413.672	2.349.054.557	1.166.597.237

p1- Ingresos financieros trimestrales.

Detalle	2016	2015
Por disponibilidades	409.040	521.022
Por inversiones en valores y dep.	100.939.384	85.985.312
Por créditos vigentes, vencidas y c. juicio	489.249.483	464.351.221
Por diferencial cambiario	16.066.020	10.915.039
Por otros ingresos financieros	14.946.331	17.004.578
Total	621.610.259	578.777.173

q- Gastos financieros.

Detalle	2016	2015	2015
Por Obligaciones con el público	727.680.845	1.382.600.915	682.621.580
Por Obligaciones Financieras	49.543.894	101.610.923	51.571.153
Por Diferencial Cambiario	18.146.991	30.147.992	13.595.109
Por Otros Gastos Financieros	21.365.883	78.474.894	43.705.866
Total	816.737.612	1.592.834.724	791.493.707

q1- Gastos financieros trimestrales.

Detalle	2016	2015
Por Obligaciones con el público	366.744.923	344.232.237
Por Obligaciones Financieras	24.890.778	25.568.213
Por Diferencial Cambiario	12.255.357	6.957.533
Por otros Gastos Financieros	11.762.196	14.117.303
Total	415.653.254	390.875.285

r- Gastos por deterioro de activos.

Detalle	2016	2015	2015
Gastos por estimación de deterioro	9.832.006	33.170.908	20.170.908
Total	9.832.006	33.170.908	20.170.908

r1- Gastos por deterioro de activos trimestrales.

Detalle	2016	2015
Gastos por estimación de deterioro	3.354.000	11.843.752
Total	3.354.000	11.843.752

s- Otros ingresos operativos.

Detalle	2016	2015	2015
Comisiones por servicios	19.125.016	54.515.884	19.653.418
Ingresos por Bienes Realizables	16.705.854	15.874.200	15.347.947
Ingresos por Inversiones Permanentes	774.779	1.295	1.295
Otros Ingresos operativos	71.396.627	99.649.497	46.289.785
Total	108.002.276	170.040.875	81.292.444

s1- Otros ingresos operativos trimestrales.

Detalle	2016	2015
Comisiones por servicios	7.658.376	8.088.257
Ingresos por Bienes Realizables	11.347.350	5.954
Ingresos por Inversiones Permanentes	0	1.295
Otros Ingresos operativos	24.544.309	23.169.536
Total	43.550.036	31.265.042

t- Otros gastos de operación.

Detalle	2016	2015	2015
Comisiones por servicios	4.773.117	10.885.869	5.155.347
Gastos por bienes realizables	64.973.369	31.120.043	5.292.602
Gastos por participaciones	1.300	3.750.000	0
Otros gastos operativos	45.339.648	92.869.678	46.092.863
Total	115.087.434	138.625.590	56.540.812

t1- Otros gastos de operación trimestrales.

Detalle	2016	2015
Comisiones por Servicios	2.278.032	2.665.904
Gastos por Bienes Realizables	34.063.533	1.440.830
Gastos Participaciones en Capital	0	0
Otros Gastos Operativos	22.499.197	18.080.796
Total	58.840.763	22.187.529

u- Gastos administrativos.

DETALLE	2016	2015	2015
Gastos de Personal	192.990.388	359.117.170	174.053.795
Servicios Externos	9.266.391	12.663.360	5.449.159
Movilidad y Comunicaciones	8.210.751	18.609.669	9.412.898
Infraestructura	44.571.157	91.341.732	45.561.103
Generales	29.052.120	56.028.740	27.793.161
	91.100.420	178.643.501	88.216.321
Total	284.090.807	537.760.671	262.270.116

DETALLE	2016	2015
Gastos de Personal	96.606.503	87.768.769
Gastos de Administración	46.668.601	45.976.969
Total	143.275.104	133.745.738

w- Gastos por participaciones

Detalle	2016	2015	2015
Participaciones			
Cenecoop	2,016,702	5,661,380	2,935,353
Conacoop	806,681	2,264,552	1,174,141
Cocid	403,340	1,132,276	587,071
Fecoopse	403,340	1,132,276	587,071
Total	3,630,064	10,190,484	5,283,636

w1- Gastos por participaciones trimestrales

Detalle	2016	2015
Participaciones	1.973.573	2.312.546
Total	1.973.573	2.312.546

3.8- “Otros resultados Integrales, neto impuesto”

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

DETALLE	2016	2015	2015
Superavit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo	0	0	0
Aj. por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impu	-28.233.668	177.468.737	81.065.383
Aj. por valuación inversiones, respaldo reserva liquidez		0	0
Aj. por valuación instrum financieros restringidos, neto impuesto	0	-75.338	15.839
Aj. por valoración de instrumentos derivados	0	0	0
Otro	5.865	830	0
Total	-28.227.803	177.394.228	81.081.222

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

DETALLE	2016	2015
Aj. por valuación inversiones disponibles para la venta, neto ir	-26.211.827	72.826.580
Aj. por valuación instrum. financieros restringidos, neto impues	0	11.188
Otro	0	0
Total	-26.211.827	72.837.768

3.9- Otras concentraciones de activos y pasivos.

No se determinaron concentraciones a revelar en esta nota.

3.10- Vencimientos de activos y pasivos: (en miles de colones). (Ver anexo No. 1)

3.11- Riesgo de liquidez y de mercado

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

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

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

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

3.11.b- Riesgo de mercado

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

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

Para minimizar este riesgo, la cooperativa a procedido a establecer en todos los contratos de crédito (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	2016	2015	2015
Garantías recibidas en poder entidad	15.413.289.497	14.946.405.200	14.162.410.134
Garantías recibidas en poder terceros	310.000.000	310.000.000	310.000.000
Cuentas Castigadas	59.020.642	56.845.140	56.845.140
Productos en Suspense.	87.718.888	84.044.138	54.155.259
Otras Cuentas de Registro	137.629.000	45.277.291	87.170.683
Total	16.007.658.027	15.442.571.769	14.670.581.216

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

INDICE DEL CONTENIDO

Balance General	2,3
Estado de Resultados	4
Estado de Resultados del Trimestre	5
Estado de Flujos de Efectivo	6
Estado de Cambios en el Patrimonio	7
Notas a los Estados Financieros	8,43

COOPEGRECIA R.L.
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA COMUNIDAD DE GRECIA R.L.
BALANCE GENERAL
Al 30 de Septiembre 2016 y 2015
(En colones sin céntimos)

	NOTA	Periodo 2 <u>sep-16</u> 2016	Periodo 1 <u>dic-15</u> 2015	Periodo 0 <u>sep-15</u> 2015
<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>				
<u>PASIVOS</u>				
Obligaciones con el público	3.7i	18.636.813.980	17.647.093.457	17.051.972.231
Ala vista		2.052.328.355	2.215.678.491	2.051.583.322
Aplazo		16.023.929.761	14.915.593.002	14.520.912.082
Cargos por pagar por oblig. con el público		560.555.864	515.821.964	479.476.827
Cargos financieros por pagar con el público		560.555.864	515.821.964	479.476.827
Obligaciones con entidades	3.7j	954.254.673	983.377.551	992.519.858
Aplazo		25.028.980	29.846.099	31.358.298
Otras Obligaciones con entidades		929.225.693	953.531.452	961.161.560
Cuentas por pagar y provisiones	3.7k	276.333.951	1.107.686.961	220.709.927
Provisiones		199.043.387	166.261.166	170.669.116
Otras cuentas por pagar diversas		77.290.564	941.425.795	50.040.811
Otros pasivos	3.7l	128.748.825	229.553.044	114.436.509
Ingresos diferidos		80.494.708	84.039.568	80.966.656
Estimación por deterioro de créditos contingentes		62.368	62.369	62.368
Otros pasivos		48.191.749	145.451.107	33.407.485
<u>TOTAL DE PASIVOS</u>		19.996.151.429	19.967.711.013	18.379.638.525
<u>PATRIMONIO</u>				
Capital social	3.7m	1.588.107.503	1.433.243.372	1.420.872.617
Capital pagado		1.583.170.716	1.428.306.586	1.415.935.830
Capital Dorado		4.936.787	4.936.786	4.936.787
<u>Ajustes al patrimonio</u>	3.7n	1.108.485.902	1.171.635.224	1.089.691.786
Ajustes por valor de revaluación		1.084.518.741	1.147.674.890	1.065.731.452
Ajustes por revaluación de participaciones en otras empresas		23.967.161	23.960.334	23.960.334
Reservas patrimoniales	3.7o	500.112.091	513.043.982	436.667.640
Resultado del periodo		150.979.939	128.499.778	152.791.869
<u>TOTAL DEL PATRIMONIO</u>		3.347.685.435	3.246.422.356	3.100.023.912
<u>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</u>		23.343.836.864	23.214.133.369	21.479.662.437
<u>Cuentas Contingentes Deudoras</u>		177.173.126	177.598.097	201.548.127
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	4.2	16.757.074.484	15.442.571.769	14.915.438.626

Las notas son parte integral de los Estados Financieros

MARLON VILLEGAS CUBERO
GERENTE GENERAL

OSCAR MARIO MOLINA BARRANTES
CONTADOR GENERAL

BERNAL BOLAÑOS QUESADA
PRESIDENTE COMITÉ VIGILANCIA

COOPREGRECI A S. R. L.
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA COMUNIDAD DE GRECIA S. R. L.
ESTADO DE RESULTADOS

Para el periodo de nueve meses terminado al 30 de Septiembre 2016 y 2015.
(En colones sin céntimos)

	NOTA	2016 sep.16	2015 sep.15
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades		1.727.082	1.581.878
Por inversiones en instrumentos financieros		293.040.298	254.861.160
Por cartera de créditos		1.466.380.809	1.407.143.089
Por ganancia por diferencias de cambio y UD		7.068.717	8.702.580
Por otros ingresos financieros		45.494.186	48.215.034
Total de Ingresos Financieros	3.7.p	<u>1.813.711.092</u>	<u>1.720.503.741</u>
Gastos Financieros			
Por Obligaciones con el público		1.093.988.797	1.027.667.517
Por Obligaciones con entidades financieras		73.698.136	76.719.319
Por otros gastos financieros		47.177.945	57.446.133
Total de Gastos Financieros	3.7.q	<u>1.214.864.878</u>	<u>1.161.832.969</u>
GASTOS POR INCORPORABILIDAD Y DESV. DE ACTIVOS FINANC.		30.207.488	20.170.908
Por estimación de deterioro de activos	3.7.r	<u>30.207.488</u>	<u>20.170.908</u>
RESULTADO FINANCIERO		<u>568.638.726</u>	<u>538.499.864</u>
Otros Ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios		27.004.698	27.057.937
Por bienes realizables		56.972.185	15.333.901
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas		774.779	1.295
Por otros ingresos operativos		103.986.162	72.416.533
Total Otros Ingresos de Operación	3.7.s	<u>188.737.824</u>	<u>114.879.686</u>
Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios		7.180.345	8.203.570
Por bienes realizables		85.172.119	14.081.423
Por pérdida por participaciones de capital en otras empresas		1.300	2.000.000
Por otros gastos operativos		71.575.320	69.172.959
Total Otros Gastos de Operación	3.7.t	<u>163.929.084</u>	<u>93.457.952</u>
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		<u>593.447.466</u>	<u>559.871.598</u>
Gastos Administrativos			
Por gastos de Personal		292.966.675	264.888.905
Por otros gastos de Administración		142.115.549	134.991.207
Total Gastos Administrativos	3.7.u	<u>435.082.224</u>	<u>399.880.112</u>
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTO Y PARTICIPACIONES S/EXCEDENTE		158.365.242	159.991.486
Participaciones sobre los Excedentes	3.7.w	7.385.303	7.199.617
RESULTADO NETO DE ACTIVIDADES ORDINARIAS		150.979.939	152.791.869
RESULTADO NETO DEL PERIODO		<u>150.979.939</u>	<u>152.791.869</u>
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO			
Ajuste por valoración inversiones disponibles para la venta, neto impuesto s/renta		-63.156.148	93.925.762
Ajuste por valoración instrumentos financieros restringidos, neto impuesto s/renta		0	22.337
Otro		6.827	830
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE:	3.8.a	<u>63.149.321</u>	<u>93.948.949</u>
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		<u>87.830.618</u>	<u>246.740.818</u>

Las notas son parte integral de los Estados Financieros

MARLON VILLEGAS CUBERO
GERENTE GENERAL

OSCAR MARIO MOLINA BARRANTES
CONTADOR GENERAL

BERNAL BOLAÑOS QUESADA
PRESIDENTE COMITÉ VIGILANCIA

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

Para el periodo terminado al 30 de Septiembre 2016 y 2015 (Trimestre terminado)
(En colones sin céntimos)

	<u>NOTA</u>	<u>2016</u>	<u>2015</u>
		<u>sep-16</u>	<u>sep-15</u>
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades		652.768	534.473
Por inversiones en instrumentos financieros		108.704.290	84.724.438
Por cartera de créditos		504.295.082	464.928.922
Por ganancia por diferencias de cambio y UD		2.754.927	2.644.615
Por otros ingresos financieros		17.037.344	14.669.165
Total de Ingresos Financieros	3.7.pl	633.444.411	567.501.613
Gastos Financieros			
Por Obligaciones con el público		366.307.953	345.045.937
Por Obligaciones con entidades financieras		24.154.242	25.148.167
Por otros gastos financieros		25.812.062	13.740.268
Total de Gastos Financieros	3.7.ql	416.274.257	383.934.372
GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESV.DE ACTIVOS FINANC.		20.375.482	0
Por estimación de deterioro de activos	3.7.rl	20.375.482	0
RESULTADO FINANCIERO		196.794.672	183.567.241
Otros Ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios		7.879.681	7.404.539
Por bienes realizables		40.266.331	5.954
Por otros ingresos operativos		32.589.536	26.126.749
Total Otros Ingresos de Operación	3.7.sl	80.735.548	33.537.242
Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios		2.407.228	3.048.223
Por bienes realizables		20.198.750	8.788.821
Por pérdida por participaciones de capital en otras empresas		0	2.000.000
Por otros gastos operativos		26.235.672	23.080.096
Total Otros Gastos de Operación	3.7.tl	48.841.650	36.917.140
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		228.688.570	180.187.343
Gastos Administrativos			
Por gastos de Personal		99.976.287	90.835.109
Por otros gastos de Administración		51.015.130	46.774.887
Total Gastos Administrativos	3.7.ul	150.991.417	137.609.996
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTO Y PARTICIPACIONES S/EX		77.697.153	42.577.347
Participaciones sobre los Excedentes	3.7.wl	3.755.239	1.915.981
RESULTADO NETO DE ACTIVIDADES ORDINARIAS		73.941.914	40.661.366
RESULTADO NETO DEL PERIODO	-	73.941.914	40.661.366
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO		73.941.914	40.661.366
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto s/renta		-34.922.480	12.860.379
Ajuste por valuación instrumentos financieros restringidos, neto impuesto s/renta		0	6.518
Otro		962	830
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NET	3.8.b	-34.921.518	12.867.727
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		39.020.396	53.529.093

Las notas son parte integral de los Estados Financieros

MARLON VILLEGAS CUBERO
GERENTE GENERAL

OSCAR MARIO MOLINA BARRANTES
CONTADOR GENERAL

BERNAL BOLAÑOS QUESADA
PRESIDENTE COMITÉ VIGILANCIA

COOPEGRECIA R.L.

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Para el periodo de nueve meses terminado el 30 de Septiembre 2016 y 2015

(En colones sin céntimos)

	Nota	2016	2015
Flujo de efectivo de las actividades de operación		150.979.939	152.791.869
Resultados del periodo		150.979.939	152.791.869
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		217.168.707	76.937.125
Pérdidas por estimación por deterioro cartera créditos		75.667.685	11.213.527
Pérdidas por otras estimaciones		56.880.395	11.213.527
Ajustes Patrimoniales		18.787.290	0
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		28.374.270	21.203.467
Depreciaciones y amortizaciones		113.126.752	44.520.131
Variación en los activos (aumento), o disminución		-1.851.897.910	-1.952.122.529
Valores Negociables		32.391.234	-632.225.264
Créditos y avances de efectivo		-1.860.119.323	-1.455.331.310
Bienes realizables		0	-24.590.005
Productos por cobrar		-33.375.508	-6.290.741
Otros activos		9.205.687	166.314.791
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)		1.612.091.502	1.342.828.286
Obligaciones a la vista y a plazo		1.584.841.749	1.338.426.574
Otras cuentas por pagar y provisiones		27.249.753	4.401.712
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:		128.342.238	-379.565.249
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión		-33.953.924	5.636.051
Venta de inmuebles, mobiliario y equipo		-39.977.397	5.738.881
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		6.023.473	-102.830
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		-33.953.924	-373.929.198
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de financiamiento		143.282.017	379.874.154
Pago de obligaciones		-38.265.186	379.874.154
Aportes de capital recibidos en efectivo		181.547.203	0
Efectivo y equivalentes al inicio del año		1.336.295.904	1.330.350.947
Efectivo y equivalentes al final del año		1.573.966.235	1.336.295.904

Quando las disposiciones emitidas por el CONASSIF difieren 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 CUBER
GERENTE GENERAL

OSCAR MARIO MOLINA BARRANTES
CONTADOR GENERAL

BERNAL BOLAÑOS QUESADA
PRESIDENTE COMITÉ VIGILANCIA

COOPEGRECIA R.L.**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA COMUNIDAD DE GRECIA R.L.****ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO**

Para el periodo de nueve meses terminado el 30 de Septiembre 2016 y 2015.

(En colones sin céntimos)

Descripción	Notas	Capital Social	Ajustes al Patrimonio	Reservas Patrimoniales	Resultados Acumuladas al principio del periodo	TOTAL
Saldo al 1 de Enero 2015		1.318.990.346	994.240.995	452.310.089	95.297.027	2.860.838.458
Resultado del Periodo 2015					152.791.869	152.791.869
Reservas legales y otras reservas estatutarias				(15.642.449)	(95.297.027)	(110.939.476)
Capital aportado		193.472.820				193.472.820
Retiro de Capital disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta		(91.590.550)	95.450.790			(91.590.550)
Saldo al 30 de Septiembre 2015		1.420.872.617	1.089.691.786	436.667.640	152.791.869	3.100.023.912
Saldo al 01 de Enero 2016		1.433.243.372	1.171.635.224	513.043.982	128.499.781	3.246.422.359
Saldo corregido periodo 2015 disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta		1.433.243.372	1.171.635.224	513.043.982	128.499.781	3.246.422.359
disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta			(63.149.321)			(63.149.321)
Resultado periodo 2016					150.979.939	150.979.939
Reservas legales y otras reservas estatutarias				(12.931.890)	0	(12.931.890)
Distribución excedentes periodo 2015					(128.499.781)	(128.499.781)
Capital aportado		203.659.792				203.659.792
Retiro de capital		(48.795.662)				(48.795.662)
Saldo al 30 de Septiembre 2016		1.588.107.503	1.108.485.902	500.112.091	150.979.939	3.347.685.435

Las notas son parte integral de los Estados Financieros

MARLON VILLEGAS CUBERO
GERENTE GENERALOS CARM. MOLINA BARRANTES
CONTADOR GENEBERNAL BOLAÑOS QUESADA
PRESIDENTE COMITÉ VIGILANCIA

*****Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad de Grecia, R. L.*****
COOPEGRECIA, R. L.
Notas a los Estados Financieros
Al 30 de Septiembre 2016 y 2015

Nota 1. Información general.

1i- Domicilio y forma legal

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

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

1ii- País de constitución.

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

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

1v- Nombre de la empresa controladora.

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

1vi- Número de sucursales y agencias.

La cooperativa no cuenta con sucursales, ni agencias.

1vii- Número de cajeros automáticos bajo su control.

La cooperativa no tiene un cajero automático bajo su control.

1viii- Dirección del sitio Web.

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

1viii- Número de trabajadores al final del período.

El número de trabajadores de la cooperativa al final de período es de **40** funcionarios en el periodo **2016** y **38** funcionarios en el periodo **2015**.

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

Las políticas contables significativas observadas durante el periodo que concluye, están de acuerdo con la legislación aplicable, la reglamentación emitida por el Consejo Nacional de

Supervisión del Sistema Financiero y otras disposiciones de la Superintendencia General de Entidades Financieras, y en los aspectos no previstos, con las Normas Internacionales de Información Financiera.

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

2a- Efectivo y equivalentes a efectivo.

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

EN COLONES	2016	2015	2015
Disponibilidades	125,583,253	333,328,963	99,341,518
Inversiones en Valores Disponibles para la venta	1,448,382,981	1,208,014,180	1,236,954,386
Total	1,573,966,235	1,541,343,143	1,336,295,904

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:

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

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

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

2c- Disponibilidades.

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

2d- Diferencias de cambio:

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

2e- Inversiones en Instrumentos Financieros.

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

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

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

2f- Uso de estimaciones.

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

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

Acuerdo SUGEF 1-05:

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

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

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

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

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

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

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

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

- A1, A2, B1, B2, C1, C2, D y E, y le corresponde a la categoría A1 a la de menor riesgo de crédito y a la categoría E a la de mayor riesgo de crédito.

- Análisis de la capacidad de pago: Se debe de determinar la capacidad de pago del deudor con base a cuatro niveles:

Nivel 1: tiene capacidad de pago.

Nivel 2: presenta debilidades leves en capacidad de pago.

Nivel 3: presenta debilidades graves en capacidad de pago.

Nivel 4: no tiene capacidad de pago.

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

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

Nivel 1: el comportamiento de pago histórico es bueno,

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

Nivel 3: el comportamiento de pago histórico es deficiente.

- Calificación del deudor:

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

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

Categoría De riesgo	Morosidad	Comportamiento De pago histórico	Capacidad De pago
A1	= 0 < 30 días	Nivel 1	Nivel 1
A2	= 0 < 30 días	Nivel 2	Nivel 1
B1	= 0 < 60 días	Nivel 1	Nivel 1 o 2
B2	= 0 < 60 días	Nivel 2	Nivel 1 o 2
C1	= 0 < 90 días	Nivel 1	Nivel 1 o 2
C2	= 0 < 90 días	Nivel 1 o 2	Nivel 1, 2 o 3
D	= 0 < 120 días	Nivel 1 o 2	Nivel 1, 2 , 3 o 4

- **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 para dichos deudores de acuerdo con el siguiente cuadro:

Mora en la entidad	Porcentaje de estimación
De 0 a 30 días	20%
De 31 a 60 días	50%
Más de 61 días	100%

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

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

Estimaciones genéricas

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

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

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

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

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

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

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

Estimación mínima

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

El valor ajustado de las garantías debe ser ponderado con un 100% cuando el deudor o codeudor con la categoría de menor riesgo esté calificado en las categorías de riesgo C2 u otra de menor riesgo, con un 80% cuando esté calificado en la categoría de riesgo D y con un 60% si está

calificado en la categoría de riesgo E. Las ponderaciones menores a un 100% aplican para todas las garantías excepto para aquéllas enunciadas en los incisos del d. hasta el r. del Artículo 14. En el caso del inciso s., las ponderaciones indicadas se aplican para los bienes fideicometidos cuya naturaleza corresponda a la de los bienes enunciados en los incisos del a. al c. del Artículo 14 de este Reglamento.

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

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 de registro, este se reduce a su valor de mercado mediante una estimación para valuación de bienes adjudicados.

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

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

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

2h- Inmuebles, mobiliario y equipo.

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

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

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

2i- Cargos diferidos y amortizaciones

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

2j- Participaciones en el capital de otras empresas.

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

2016	2015	2015	
Participación	Participación	Participación	Nombre de la Empresa
0,00%	13,57%	13,57%	COCID APORTACIONES
19,03%	19,03%	19,03%	COOPEGRECIA SEGUROS, S. A.
0,00%	0,00%	0,00%	COOCIQUE R.L.
0,00%	0,00%	0,00%	COOPESERVIDORES R.L.
1,91%	1,91%	1,91%	COST S.A.
0,00%	0,00%	0,00%	COOPEALIANZA R.L.
0,00%	0,00%	0,00%	COOPEANDE 1 R.L.

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

2k- Prestaciones legales.

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

2l- Reserva legal.

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

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

2m- Reservas estatutarias.

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

Periodo	2016	2015	2015
Total Reservas:	<u>42,50%</u>	<u>42,50%</u>	<u>42,50%</u>
Reservas Obligatorias:	21%	21%	21%
Reserva Legal	10%	10%	10%
Reserva de Educación	5%	5%	5%
Reserva de Bienestar Social	6%	6%	6%
Reservas Voluntarias:	17%	17%	17%
Reserva de Protección Créditos S/Créditos < ó = ₡200m	2%	2%	2%
Reserva de Tecnología	5%	5%	5%
Reserva Fortalecimiento Económico	10%	10%	10%
Participación sobre Excedentes:	4,50%	4,50%	4,50%
Cenecoop	2,50%	2,50%	2,50%
Coonacoop	1%	1%	1%

2n- Tratamiento contable del impuesto sobre la renta.

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

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

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

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

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

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

Tipo de Cambio	2016	2015	2015
Compra	546.33	531.94	528.62
Venta	558.80	544.87	541.04

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

3.1- Inversiones en valores:

Inversiones cuyo emisor es del País	2016	2015	2015
Inversiones en Entidades Financieras del País	4.898.874.915	4.978.385.525	4.878.374.414
Intereses por Cobrar Inversiones	38.355.321	77.518.473	52.995.110
Totales	4.937.230.236	5.055.903.998	4.931.369.524

3.2- Inversiones cuyo emisor esta en el exterior

No presenta operaciones de esta naturaleza.

3.3- Cartera de crédito.

Detalle	2016	2015	2015
Cartera de crédito originada por la entidad	16.401.905.869	15.085.952.281	14.541.786.546
Estimación para Créditos Incobrables	(115.334.401)	(89.000.000)	(76.000.000)
Productos por Cobrar	213.521.504	180.243.235	180.145.995
Total	16.500.092.972	15.177.195.515	14.645.932.541

Estimación por deterioro de la cartera de crédito:

Detalle	2016	2015	2015
Saldo al inicio del periodo	89.000.000	66.735.213	66.735.213
Más o menos:			
Más Estimación cargada a Resultados del año	56.423.186	33.170.907	20.170.907
Menos Estimación cargada a créditos insolutos	-30.088.785	-10.906.120	-10.906.120
Saldo al final del periodo examinado	115.334.401	89.000.000	76.000.000

i. Concentración de la cartera por tipo de garantía:

Tipo de garantía	2016	Porcentaje	2015	Porcentaje	2015	Porcentaje
Hipotecaria	15.593.012.069	95,07%	14.476.672.556	95,96%	13.812.514.107	95,03%
Capital Social	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Fiduciaria	533.716.920	3,29%	306.517.981	2,03%	433.314.583	2,98%
Certificado de Inversión	257.620.822	1,57%	281.147.627	1,86%	267.953.622	1,84%
Prendaria	17.556.058	0,11%	21.614.117	0,14%	22.004.234	0,15%
Total	16.401.905.869	100,00%	15.085.952.281	100,00%	14.541.786.546	100,00%
Estimación de Incobrabilidad	-115.334.401		-89.000.000		-76.000.000	
Productos por Cobrar	213.521.504		180.243.235		180.145.995	
Cartera de crédito neto	16.500.092.972		15.177.195.516		14.645.932.541	

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

Actividad	2016	Porcentaje	2015	Porcentaje	2015	Porcentaje
Comercio	15.875.744.844	96,79%	8.113.889.759	53,78%	14.184.359.705	97,54%
Industria	131.135.490	0,80%	92.718.404	0,61%	83.198.300	0,57%
Banca de Desarrollo	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Vivienda	395.025.535	2,41%	6.879.344.118	45,60%	274.228.541	1,89%
Total	16.401.905.869	100,00%	15.085.952.281	100,00%	14.541.786.546	100,00%
Estimación incobrabilidad	(115.334.401)		(89.000.000)		(76.000.000)	
Productos por Cobrar	213.521.504		180.243.235		180.145.995	
Cartera de créditos neto	16.500.092.972		15.177.195.516		14.645.932.541	

iii. Morosidad de la cartera:

Clasificación	2016	Porcentaje	2015	Porcentaje	2015
A día 0 a 30 días	13.600.101.846	82,92%	11.627.531.825	77,08%	10.881.155.523
De 31 a 60 días	1.232.554.533	7,33%	1.900.634.029	12,60%	2.504.647.371
De 61 a 90 días	1.252.015.233	7,63%	534.249.926	3,48%	844.874.433
De 91 a 120 días	24.144.700	0,19%	37.825.739	0,29%	16.609.225
De 121 a 180 días	0	0,00%	735.297.242	4,87%	12.126.957
Más de 180 días	4.574.967	0,03%	0	0,00%	508.730
Cobro Judicial	318.514.530	1,94%	203.343.400	1,33%	311.869.237
Total	16.401.905.869	100,00%	15.085.952.281	100,00%	14.541.786.546
Estimación incobabilidad	(115.334.401)		(89.000.000)		(76.000.000)
Productos	213.521.504		180.243.235		180.145.995
Cartera de créditos neto	16.500.092.972		15.177.195.516		14.645.932.541

iv. Concentración de la cartera en deudores individuales.

Rango de Clase	2016		2015		2015	
	Principal	No. Op.	Principal	No. Op.	Principal	No. Op.
De 0% al 5%	14.176.866.357	1.674	13.484.673.605	1.674	12.940.507.870	1.674
De 5% al 10%	1.966.843.342	8	1.601.278.676	8	1.601.278.676	8
De 10% al 15%	258.196.170	0	0	0	0	0
De 15% al 20%	0	0	0	0	0	0
Más de 20%	0	0	0	0	0	0
Subtotal	16.401.905.869	1.682	15.085.952.281	1.682	14.541.786.546	1.682
Estimación incobabilidad	(115.334.401)		(89.000.000)		(76.000.000)	
Productos por Cobrar	213.521.504		180.243.235		180.145.995	
Cartera de crédito neto	16.500.092.972		15.177.195.516		14.645.932.541	

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

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

v. Préstamos sin acumulación de intereses.

2016		2015		2015	
Número	Monto	Número	Monto	Número	Monto
48	557.531.952	33	448.929.116	45	488.844.237

vi. Préstamos en cobro judicial.

Detalle	2016	2015	2015
Monto operaciones en Cobro judicial	318.514.530	260.343.460	311.869.237
Número de Operaciones en Cobro Judicial	36	30	27
Porcentaje Sobre Cartera	1,95%	1,73%	2,14%

3.4- Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

<u>Activo Restringido</u>	<u>2016</u>	<u>2015</u>	<u>2015</u>	<u>Causa de Restricción</u>
Teneno	617.000.000	617.000.000	617.000.000	Obligación Financiera
Inversiones Eco Popular				
Banco Central de Costa Rica	0	0	0	Servicios Públicos
Inversiones Lafise	0	0	0	Racompa
Inversiones Sama	0	0	0	Racompa
Inversiones Eco Popular	0	0	0	Servicios Públicos
Banco Popular Desarrollo Comunal	0	0	0	Servicios Públicos (Cocid-ICE)
Banco Popular Desarrollo Comunal	1.000.000	1.000.000	1.000.000	Servicios Públicos (Munic. Grecia)
Banco Popular Desarrollo Comunal	96.446.000	96.346.000	198.896.000	Servicios Públicos (INS-SOA)
Total	714.446.000	714.346.000	816.896.000	

3.5- Fianzas, avales y garantías.

Se tienen avales:

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

3.5a- Posición monetaria.

Valuación de activos y pasivos en moneda extranjera

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

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

	<u>2016</u>	<u>2016</u>	<u>2015</u>	<u>2015</u>	<u>2015</u>	<u>2015</u>
<u>Compra</u>		<u>546,33</u>		<u>531,94</u>		<u>528,62</u>
<u>Venta</u>		<u>558,80</u>		<u>544,87</u>		<u>541,04</u>
	<u>Colones</u>	<u>Dólares</u>	<u>Colones</u>	<u>Dólares</u>	<u>Colones</u>	<u>Dólares</u>
<u>Activos</u>	454.585.996	832.072	455.512.419	856.323	458.341.972	867.054
<u>Pasivos</u>	414.516.884	758.730	433.579.773	815.092	443.610.849	839.187
<u>Posición Monetaria</u>	<u>40.069.112</u>	<u>73.342</u>	<u>21.932.646</u>	<u>41.231</u>	<u>14.731.124</u>	<u>27.867</u>
<u>Posición Monetaria</u>	<u>1,10%</u>	<u>1,10%</u>	<u>1,05%</u>	<u>1,05%</u>	<u>1,03%</u>	<u>1,03%</u>

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

a- Obligaciones con el público:

Obligaciones con el público	2016		2015		2015	
	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto
Depósitos del Público	17.435	18.076.258.116	16.989	17.131.271.493	16.842	16.572.495.404
Captaciones a la vista	14.151	2.024.930.559	13.683	2.178.206.068	13.518	2.036.184.232
Captaciones a Plazo	3.174	16.037.995.505	3.106	14.936.428.486	3.109	14.520.912.082
Otras Captaciones a la vista	110	13.332.052	200	16.636.939	215	15.399.090
Cargos financieros por pagar	0	560.555.864	0	515.821.964	0	479.476.827
Total	17.435	18.636.813.988	16.989	17.647.093.457	16.842	17.051.972.231

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	2016	2015	2015
Efectivo	59.448.789	65.986.935	50.430.287
Depositos a la vista entidades financ.	66.134.464	267.342.028	48.911.231
Total Disponibilidades	125.583.253	333.328.963	99.341.518

b- Inversiones.

<u>Detalle</u>	<u>2016</u>	<u>2015</u>	<u>2015</u>
Banco de Costa Rica	294.648.249	209.208.409	52.000.349
Banco Popular y Desarrollo Comunal	97.446.000	97.346.000	199.896.000
Banco Nacional de Costa Rica	0	242.000.000	0
Banco Central de Costa Rica	3.272.824.338	3.205.415.602	3.146.590.609
Gobierno de Costa Rica	514.786.283	709.577.214	696.475.443
Banco Crédito Agrícola de Cartago	0	0	0
Subtotal Públicas mm y me	4.179.704.870	4.463.547.285	4.094.962.401
Coopenae	0	50.150.694	50.150.694
Copeservidores R.L.	290.000.000	0	261.875.000
Desyfin S.A.	335.478.170	270.437.546	267.171.248
Coopende 1	93.691.875	194.250.000	104.250.000
Grupo Nación	0	0	99.965.071
Subtotal Privadas mm y me	719.170.045	514.838.240	783.412.013
Subtotal General de Inversiones Transitorias	4.898.874.915	4.978.385.525	4.878.374.414
Productos por Cobrar	38.355.321	77.518.473	52.995.110
Total General de Inversiones Transitorias	4.937.230.236	5.055.903.998	4.931.369.524

c- Cartera de crédito.

Detalle	2016	2015	2015
Préstamos con Otros recursos	11.527.822.429	11.483.582.706	10.821.792.311
Tarjetas de Crédito	108.570.507	94.269.789	85.228.458
Tarjetas de Crédito Vigentes	80.351.086	64.444.050	59.363.211
Tarjetas de Crédito Vencidos	28.219.421	29.825.739	25.865.247
Créditos Vencidos	4.446.998.403	3.247.756.326	3.322.896.540
Créditos en Cobro Judicial	318.514.530	260.343.460	311.869.237
Créditos con Garantías Cedidas	0	0	0
SUBTOTAL	16.401.905.869	15.085.952.281	14.541.786.546
Estimación para Incobrables	-115.334.401	-89.000.000	-76.000.000
Productos por Cobrar	213.521.504	180.243.235	180.145.995
TOTAL	16.500.092.972	15.177.195.516	14.645.932.541

d- Cuentas y comisiones por cobrar.

Detalle	2016	2015	2015
Comisiones por Cobrar	1.215.069	39.720.414	1.171.658
Cuentas por cobrar empleados y funcionarios	43.679	189.378	168.496
Otras Partidas por cobrar	3.232.727	705.853.408	7.553.720
Otras cuentas por cobrar (Cheques devueltos-R)	3.232.727	705.853.408	7.553.720
Estimación por deterioro de incobrabilidad	-1.306.297	-1.115.794	-1.115.794
Total	3.185.178	744.647.406	7.778.080

e- Bienes realizables.

Detalle	2016	2015	2015
Recibidos en dación de pago	0	17.625.543	35.612.731
Bienes adjudicados en remate judicial	91.181.202	161.129.695	17.289.960
(Estimación por deterioro bienes realizables)	-29.759.158	-17.846.249	-8.053.666
Total	61.422.044	160.908.989	44.849.025

f- Participaciones en el capital de otras empresas.

Detalle	% Participación	2016	2015	2015
Cocid Aportaciones	0,00%	0	0	6.101.300
Coopegrecia Seguros, S.	19,03%	6.660.000	6.660.000	6.660.000
Cooicque R.L.	0,00%	233.365	173.500	155.500
Coopeservidores R.L.	0,00%	2.500	2.500	2.500
Cost S.A.	1,91%	8.148.900	8.148.900	8.148.900
Coopealianza, R. L.	0,00%	18.107	17.145	17.145
Coopeande 1 R.L.	0,00%	500	1.500	1.500
		15.063.372	15.003.545	21.086.845
(Estimación S/Participaciones)		-150.000	-148.700	-4.500.000
Totales		14.913.372	14.854.845	16.586.845

g- Propiedad, mobiliario y equipo en uso.

Detalle	2016	2015	2015
Edificio e Instalaciones	604,969,587	604,969,586	604,969,586
Revaluación Edificio e Instalaciones	171,078,466	171,078,466	171,078,466
Mobiliario y Equipo	92,862,491	92,977,299	93,669,588
Equipo de Computo	162,157,757	199,669,299	191,759,263
Vehículos	29,624,125	29,244,125	29,244,125
	1,054,692,426	1,015,932,649	1,014,715,828
Depreciación Acumulada	-378,605,523	-344,467,085	-333,047,976
	-378,605,523	-344,467,085	-333,047,976
Terreno	5,945,250	5,945,250	5,945,250
Revaluación del Terreno	855,730,884	855,730,884	855,730,884
	861,676,134	861,676,134	861,676,134
Total	1,537,763,037	1,533,141,698	1,543,343,186

A Septiembre 2016	Terrano	Terrano Rev.	Edificio	Edificio Rev.	Mob.y equip	Computo	Vehiculos	Total
Saldo Neto Inicio 2016	5945250	855730884	604969586	371078466	92977299	33669299	29244125	1,077,608,783
Adiciones	0	0	0	0	9393306	2849458	9369000	4,849,624
Retiros	0	0	0	0	47848	0	9,600,000	9,647,848
Subtotal	5945250	855730884	604969586	371078466	92,862,491	32,57377	29,624,125	1,096,368,559
Depreciación	0	0	32479497	68965839	85,073,365	397,32830	4,758,571	378,605,523
Saldo Neto 30 Septiembre 2016	5945250	855730884	492,490,089	302,112,628	7,789,126	54,829,446	24,865,554	1,537,763,037
	5945250	855730884	492,490,089	302,112,628	7,789,126	54,829,446	24,865,554	1,537,763,037

A Diciembre 2015	Terrano	Terrano Rev.	Edificio	Edificio Rev.	Mob.y equip	Computo	Vehiculos	Total
Saldo Neto Inicio 2015	5945250	855730884	604969586	371078466	92,994,540	34,398,825	29,244,125	1,063,891,035
Adiciones	0	0	4409840	0	42,694	9,285,238	0	5,777,748
Retiros	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Inicio	5945250	855730884	604969586	371078466	92,977,293	33,669,299	29,244,125	1,077,608,783
Depreciación	0	0	32,370,643	65,520,379	78,230,758	94,435,577	4,399,928	344,467,085
Saldo Neto 31 de Diciembre 2015	5945250	855730884	502,279,843	305,558,287	4,746,475	39,227,662	24,844,197	1,533,141,698
	5945250	855730884	502,279,843	305,558,287	4,746,475	39,227,662	24,844,197	1,533,141,698

A Septiembre 2015	Terrano	Terrano Rev.	Edificio	Edificio Rev.	Mob.y equip	Computo	Vehiculos	Total
Saldo Neto Inicio 2015	5945250	855730884	604969586	371078466	92,994,540	34,398,825	29,244,125	1,063,891,035
Adiciones	0	0	4409840	0	735,048	7355,299	0	8,500,186
Retiros	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Inicio	5945250	855730884	604969586	371078466	93,669,588	35,133,263	29,244,125	1,076,391,364
Depreciación	0	0	98,829,770	64,371,626	75,858,822	99,459,394	3,528,825	333,047,976
Saldo Neto 30 de Septiembre 2015	5945250	855730884	506,399,816	306,706,841	7,810,765	41,293,470	25,715,300	1,543,343,186
	5945250	855730884	506,399,816	306,706,841	7,810,765	41,293,470	25,715,300	1,543,343,186
	X	X	X	X	X	X	X	X

h- Otros activos.

Detalle	2016	2015	2015
Gastos pagados por anticipado	34.467.458	41.489.372	33.623.583
Cargos Diferidos	6.382.721	7.810.115	8.288.203
Bienes diversos	34.991.677	39.835.543	39.230.272
Operaciones pendientes Imputación	9.785.425	5.307.452	4.804.948
Activos intangibles	76.231.848	93.599.228	98.243.506
Otros activos restringidos	1.787.643	6.110.244	6.271.206
Total	163.646.772	194.151.954	190.461.718

i- Obligaciones con el público.

Detalle	2016	2015	2015
Depósitos de Ahorro a la Vista	2.038.996.303	2.199.041.552	2.036.184.232
Otras captaciones a la vista	13.332.052	16.636.939	15.399.090
Captaciones a Plazo	16.023.929.761	14.915.593.002	14.520.912.082
Intereses por pagar	560.555.864	515.821.964	479.476.827
Total	18.636.813.980	17.647.093.457	17.051.972.231

j- Obligaciones con entidades.

Detalle	tasact	fechaem.	fechaenc.	Garantía	2016	2015	2015
Infocoop	10,00 %	23/11/2013	26/11/2028	Cédula Hipotecaria	929.225.693	953.531.452	961.161.560
SUBTOTAL					929.225.693	953.531.452	961.161.560
Cooperare	12,00 %	8/10/2011	30/10/2019	Pagaré	25.028.980	29.846.099	31.358.298
SUBTOTAL					25.028.980	29.846.099	31.358.298
					954.254.673	983.377.551	992.519.858
Cargos por Pagar					0	0	0
TOTAL					954.254.673	983.377.551	992.519.858

k- Cuentas por pagar y provisiones.

Detalle	2016	2015
Cuentas por Pagar Diversas	77.290.564	50.040.811
Acreedores por adquis.de bienes	3.300.328	8.280.123
Aportaciones patronales por pagar	6.168.384	5.659.967
Impuestos retenidos por pagar	522.199	407.719
Aportaciones laborales por pagar	2.065.125	1.837.595
Otras retenciones a terceros por pagar	17.281.143	8.182.831
Remuneraciones por pagar	1.077.883	1.132.990
Participaciones por pagar	8.008.676	6.303.437
Otras cuentas y comisiones	38.866.826	18.236.149
Provisiones	199.043.387	170.669.116
Cargos financieros por Pagar	0	0
Total	276.333.951	220.709.927

l- Otros pasivos

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

Detalle	2016	2015	2015
Ingresos Diferidos	80.494.708	84.099.568	80.966.656
Estimación por deterioro	62.968	62.969	62.968
Operaciones Pendientes Imputación	48.191.749	145.451.107	99.407.485
Total	128.748.825	229.553.844	114.436.589

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	2016	2015	2015
Capital Pagado	1.583.170.716	1.428.306.586	1.415.935.830
Capital Donado	4.936.787	4.936.786	4.936.787
Total	1.588.107.503	1.433.243.372	1.420.872.617

n- Ajustes al patrimonio.

Ajustes al Patrimonio	2016	2015	2015
Ajustes al valor activos	1.084.518.741	1.147.674.890	1.065.731.452
Ajustes por Reval inmuebles	23.967.161	23.960.334	23.960.334
Total	1.108.485.902	1.171.635.224	1.089.691.786

Asciende a **€1,108,485,902.**, **1,171,635,224** y **€1,089,691,786** respectivamente y corresponden a diferentes revaluaciones de activos realizados por la Cooperativa.

o- Reservas patrimoniales.

Saldo Acumulado al:	2016	2015	2015					
Reserva Legal	204.206.101	204.206.101	182.535.747					
Reserva de Educación	5.630.536	11.288.905	1.545.758					
Reserva de Bienestar Social	5.693.491	13.002.212	550.888					
Reserva Protecc.de Crédito S/Créditos < ó = €200 mil	5.559.628	5.524.428	5.518.442					
Reserva Eventualidades Económicas	180.947.500	180.947.501	159.277.146					
Reserva de Tecnología	87.877.822	87.877.822	77.042.646					
Reserva de Capital Institucional	10.197.013	10.197.013	10.197.013					
Total Reservas	510.443.982	510.443.982	436.667.640					
	Legal	Educación	Bsocial	Protección	Eventualidades	Tecnología	Capital	Institucional
				Créditos	Económicas			
Saldo inicio Enero 2016	182.535.747	11.288.905	13.002.212	5.524.428	159.277.146	77.042.646	10.197.013	48.868.087
Aumentos	21.670.354	7.327.109	243.750	35.200	21.670.355	10.835.177	0	61.781.965
Disminuciones	0	12.985.478	7.552.471	0	0	0	0	20.537.950
Saldo 30 Septiembre 2016	204.206.101	5.630.536	5.693.491	5.559.628	180.947.501	87.877.822	10.197.013	500.112.082
	204.206.101	5.630.536	5.693.491	5.559.628	180.947.499	87.877.822	10.197.013	500.112.081
Saldo inicio Enero 2015	182.535.747	8.045.833	9.715.176	5.406.528	159.277.146	77.042.646	10.197.013	48.231.089
Aumentos	21.670.354	11.912.677	13.915.835	27.900	21.670.355	10.835.176	0	80.032.297
Disminuciones	0	8.668.605	10.628.900	0	0	0	0	19.298.405
Saldo 31 Diciembre 2015	204.206.101	11.288.905	13.002.212	5.524.428	180.947.501	87.877.822	10.197.013	513.043.982
	204.206.101	11.288.905	13.002.212	5.524.428	180.947.499	87.877.822	10.197.013	513.043.982
	0,08	0,04	-0,41	-0,01	1,08	-0,96	0,00	0,00
Saldo inicio Enero 2015	182.535.747	8.045.833	9.715.176	5.406.528	159.277.146	77.042.646	10.197.013	48.231.089
Aumentos	0	953.750	320.000	21.914	0	0	0	1.295.664
Disminuciones	0	7.453.825	9.484.288	0	0	0	0	16.938.113
Saldo 30 Septiembre 2015	182.535.747	1.545.758	550.888	5.518.442	159.277.146	77.042.646	10.197.013	436.667.640
	182.535.747	1.545.758	550.888	5.518.442	159.277.146	77.042.646	10.197.013	436.667.640

p- Ingresos financieros.

Detalle	2016	2015	2015
Por Disponibilidades	1.727.082	2.337.841	1.581.878
Por Inversiones en valores y dep.	293.040.298	340.387.104	254.861.160
Por Créditos Vigentes, Vencidas y C. Judicial	1.466.380.809	1.889.462.472	1.407.143.089
Por diferencial cambiario	7.068.717	42.658.050	8.702.580
Por otros ingresos financieros	45.494.186	74.209.089	48.215.034
Total	1.813.711.092	2.349.054.556	1.720.503.741

p1- Ingresos financieros trimestrales.

Detalle	2016	2015
Por disponibilidades	652.768	534.473
Por inversiones en valores y dep.	108.704.290	84.724.438
Por créditos vigentes, vencidas y c. judicial	504.295.082	464.928.922
Por diferencial cambiario	2.754.927	2.644.615
Por otros ingresos financieros	17.037.344	14.669.165
Total	633.444.411	567.501.613

q- Gastos financieros.

Detalle	2016	2015	2015
Por Obligaciones con el público	1.093.988.797	1.382.600.915	1.027.667.517
Por Obligaciones Financieras	73.698.136	101.610.923	76.719.319
Por Diferencial Cambiario	0	30.147.992	0
Por Otros Gastos Financieros	47.177.945	78.474.894	57.446.133
Total	1.214.864.878	1.592.834.724	1.161.832.969

q1- Gastos financieros trimestrales.

Detalle	2016	2015
Por Obligaciones con el público	366.307.953	345.045.937
Por Obligaciones Financieras	24.154.242	25.148.167
Por otros Gastos Financieros	25.812.062	13.740.268
Total	416.274.257	383.934.372

r- Gastos por deterioro de activos.

Detalle	2016	2015	2015
Gastos por estimación de deterioro	30.207.488	33.170.908	20.170.908
Total	30.207.488	33.170.908	20.170.908

r1- Gastos por deterioro de activos trimestrales.

Detalle	2016	2015
Gastos por estimación de deterioro	20.375.482	0
Total	20.375.482	0

s- Otros ingresos operativos.

Detalle	2016	2015	2015
Comisiones por servicios	27.004.698	54.515.884	27.057.957
Ingresos por Bienes Realizables	56.972.185	15.874.200	15.353.901
Ingresos por Inversiones Permanentes	774.779	1.295	1.295
Otros Ingresos operativos	103.986.162	99.649.497	72.416.533
Total	188.737.824	170.040.876	114.829.686

s1- Otros ingresos operativos trimestrales.

Detalle	2016	2015
Comisiones por servicios	7.879.681	7.404.539
Ingresos por Bienes Realizables	40.266.331	5.954
Otros Ingresos operativos	32.589.536	26.126.749
Total	80.735.548	33.537.242

t- Otros gastos de operación.

Detalle	2016	2015	2015
Comisiones por servicios	7.180.345	10.885.869	8.203.570
Gastos por bienes realizables	85.172.119	31.120.043	14.081.423
Gastos por participaciones	1.300	3.750.000	2.000.000
Otros gastos operativos	71.575.320	92.869.678	69.172.959
Total	163.929.084	138.625.590	93.457.952

t1- Otros gastos de operación trimestrales.

Detalle	2016	2015
Comisiones por Servicios	2.407.228	3.048.223
Gastos por Bienes Realizables	20.198.750	8.788.821
Gastos Participaciones en Capital	0	2.000.000
Otros Gastos Operativos	26.235.672	23.080.096
Total	48.841.650	36.917.140

u- Gastos administrativos.

DETALLE	2016	2015	2015
Gastos de Personal	292.966.675	359.117.170	264.888.905
Servicios Externos	17.392.114	12.663.360	8.283.997
Movilidad y Comunicaciones	12.200.797	18.609.669	14.040.383
Infraestructura	68.200.885	91.341.732	70.659.826
Generales	44.321.753	56.028.740	42.007.001
	142.115.549	178.643.501	134.991.207
Total	435.082.224	537.760.671	399.880.112

u1- Gastos administrativos trimestrales.

DETALLE	2016	2015
Gastos de Personal	99.976.287	90.835.109
Gastos de Administración	51.015.130	46.774.887
Total	150.991.417	137.609.996

w Gastos por participaciones

Detalle	2016	2015	2015
Participaciones			
Cenecoop	4.102.946	5.661.380	3.999.787
Conacoop	1.641.179	2.264.552	1.599.916
Cocid	820.589	1.132.276	799.957
Fecopse	820.589	1.132.276	799.957
Total	7.385.303	10.190.484	7.199.617

w1- Gastos por participaciones trimestrales

Detalle	2016	2015
Participaciones	3.755.239	1.915.981
Total	3.755.239	1.915.981

3.8- “Otros resultados Integrales, neto impuesto”

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

DETALLE	2016	2015	2015
Aj. por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto	-63.156.148	177.468.737	93.925.762
Aj. por valuación instrum. financieros restringidos, neto impuesto	0	-75.338	22.357
Otro	6.827	830	830
Total	-63.149.321	177.394.229	93.948.949

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

DETALLE	2016	2015
Aj. por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto	-34.922.480	12.860.379
Aj. por valuación instrum. financieros restringidos, neto impuesto	0	6.518
Otro	962	830
Total	-34.921.518	12.867.727

3.9- Otras concentraciones de activos y pasivos.

No se determinaron concentraciones a revelar en esta nota.

3.10- Vencimientos de activos y pasivos: (en miles de colones). (Anexo No. 1)

3.11- Riesgo de liquidez y de mercado

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

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

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

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

3.11.b- Riesgo de mercado

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

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

Para minimizar este riesgo, la cooperativa a procedido a establecer en todos los contratos de crédito (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	2016	2015	2015
Garantías recibidas en poder entidad	16.198.868.363	14.946.405.200	14.397.745.304
Garantías recibidas en poder terceros	310.000.000	310.000.000	310.000.000
Cuentas Castigadas	60.527.724	56.845.140	56.845.140
Productos en Suspense.	93.211.398	84.044.138	92.035.398
Otras Cuentas de Registro	94.466.999	45.277.291	58.812.784
Total	16.757.074.484	15.442.571.769	14.915.438.626

4.3- Hechos relevantes y subsecuentes.

No se presentaron situaciones de esta naturaleza.

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

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

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

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

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

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

a. Estimación por deterioro e incobrabilidad para cartera de créditos

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

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

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

c. Estimación por deterioro de bienes realizables

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

h. Norma Internacional de Contabilidad No. 17: Arrendamiento

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

i. Norma Internacional de Contabilidad No. 18: Ingresos

La NIC 18 requiere el diferimiento de las comisiones y los gastos generados por las entidades financieras para el otorgamiento de los créditos en el plazo del crédito. Este diferimiento se

debe realizar por medio del método del interés efectivo. La SUGEF ha permitido diferir el exceso del neto entre el ingreso por comisiones con el gasto producido para generar esas comisiones.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

U.L.

AL 30 DE SEPTIEMBRE 2016	ANEXO 1							TOTALES
	0 A 30	31 A 60	61 A 90	91 A 180	181 A 365	MAS 365	P.V.+30 DIAS	
TOTAL RECUP. ACTIVOS MN Y ME	1.965.864.374	120.840.823	279.837.717	156.916.414	493.174.668	18.326.581.802	335.025.063	21.678.240.862
TOTAL VENC... PASIVOS MN Y ME	4.279.643.190	1.342.189.061	2.004.623.976	3.917.130.400	4.570.287.009	3.477.195.017	0	19.591.068.653
DIFERENCIA	-2.313.778.816	-1.221.348.239	-1.724.786.258	-3.760.213.987	-4.077.112.340	14.849.386.785	335.025.063	2.087.172.209
	546,33							
	T.C.F.H.B.							
	546,33							

AL 30 DE SEPTIEMBRE 2015	ANEXO 1							TOTALES
	0 A 30	31 A 60	61 A 90	91 A 180	181 A 365	MAS 365 P.V.+30 DIAS		
TOTAL RECUP. ACTIVOS MN Y ME	1.755.262.938	243.054.015	584.458.763	202.965.055	1.041.409.075	15.871.390.495	206.439.869	19.752.643.583
TOTAL VENC... PASIVOS MN Y ME	6.605.414.993	1.451.327.985	1.578.631.633	3.987.474.950	3.800.670.947	3.152.031.730	0	18.044.492.088
DIFERENCIA	-4.850.152.055	-1.208.273.970	-994.172.870	-3.784.509.895	-2.759.261.872	12.719.358.766	206.439.869	1.708.151.494
	528,62							
	T.C.F.H.B.							

COOPEGRECIA R.L.
BRECHA M.N.
AL 30 DE SEPTIEMBRE 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	INVERSIONES M.N.	1.441.332.048	218.347.937	116.191.389	2.439.532	0	2.892.084.185 4.670.395.091
-22112	CARTERA CREDITOS M.N.	16.255.671.119	0	0	0	0	0 16.255.671.119
-22110	TOTAL RECUP.ACTIVOS M.N.(SENSIBLES A TASA	17.697.003.167	218.347.937	116.191.389	2.439.532	0	2.892.084.185 20.926.066.210
VENCIMIENTO DE PASIVOS M.N.							
CODIGO NOMBRE DE LA CUENTA							
-22121-	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO M.N.	3.545.965.792	3.409.821.380	3.988.650.693	4.645.029.866	2.563.250.038	0 18.152.717.770
-22123-	OBLIGACIONES CON ENTES FINANC. M.N.	954.254.673	0	0	0	0	0 954.254.673
-22120-	TOTAL VENCIM.PASIVOS M.N.(SENSIBLES A TAS.	4.500.220.465	3.409.821.380	3.988.650.693	4.645.029.866	2.563.250.038	0 19.106.972.442
-22100-	DIFERENCIA M.N. (A-B) COOPEGRECIA R.L. REPORTE DE BRECHAS M.E. AL 30 DE SEPTIEMBRE 2016	13.196.782.702	-3.191.473.443	-3.872.459.305	-4.642.590.334	-2.563.250.038	2.892.084.185 1.819.093.768
		0 A 30	31 A 90	91 A 180	181 A 360	361 A 720	MAS DE 720 TOTAL
RECUPERACION DE ACTIVOS M.E.							
CODIGO NOMBRE DE LA CUENTA							
-22211-	INVERSIONES M.E.	40.268.340	7.954.018	0	82.392.678	0	283.715.070 414.330.107
-22212-	CARTERA CREDITOS M.E.	0	24.731.190	0	0	0	0 24.731.190
-22210-	TOTAL RECUP.ACTIVOS M.E.(SENSIBLES A TASA	40.268.340	32.685.208	0	82.392.678	0	283.715.070 439.061.297
VENCIMIENTO DE PASIVOS M.E.							
NOMBRE DE LA CUENTA							
-22221-	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO M.E.	178.073.723	79.964.962	64.282.909	90.726.685	3.239.393	0 416.287.671
-22220-	TOTAL VENCIM.PASIVOS M.E.(SENSIBLES A TASA	178.073.723	79.964.962	64.282.909	90.726.685	3.239.393	0 416.287.671
-22200-	DIFERENCIA M.E. (C-D)	-137.805.383	-47.279.753	-64.282.909	-8.334.007	-3.239.393	283.715.070 22.773.625
546.33							
22310-)	TOTAL RECUPERACION DE ACTIVOS SENSIBLES	17.737.271.507	251.033.146	116.191.389	84.832.210	0	3.175.799.256 21.365.127.507
22320-)	TOTAL RECUPERACION DE PASIVOS SENSIBLES /	4.678.294.188	3.489.786.342	4.052.933.602	4.735.756.551	2.566.489.431	0 19.523.260.113
22300-)	DIFERENCIA RECUPERACION DE ACTIVOS MN Y	13.058.977.319	-3.238.753.197	-3.936.742.214	-4.650.924.341	-2.566.489.431	3.175.799.256 1.841.867.394
546.33	PASIVOS MN Y ME.						
T.C.F.H.	MN + ME.(22310-22320)						

COOPEGRECIA R.L. BRECHA M.N. AL 30 DE SEPTIEMBRE 2015		<u>Anexo 02</u>						
		0 A 30	31 A 90	91 A 180	181 A 360	361 A 720	MAS DE 720	TOTAL
RECUPERACION DE ACTIVOS M.N.								
CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA							
-22111	INVERSIONES M.N.	1.284.609.481	502.831.540	16.094.020	492.244.393	532.917.019	1.913.446.248	4.742.142.700
-22112	CARTERA CREDITOS M.N.	14.354.261.577	0	0	0	0	0	14.354.261.577
-22110	TOTAL RECUP.ACTIVOS M.N.(SENSIBLES A TASAS	15.638.871.057	502.831.540	16.094.020	492.244.393	532.917.019	1.913.446.248	19.096.404.277
VENCIMIENTO DE PASIVOS M.N.								
CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA							
-22121-	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO M.N.	3.360.306.057	3.069.373.095	4.061.079.460	3.907.222.447	2.156.653.059	0	16.554.634.118
-22123-	OBLIGACIONES CON ENTES FINANC. M.N.	995.507.148	0	0	0	0	0	995.507.148
-22120-	TOTAL VENCIM.PASIVOS M.N.(SENSIBLES A TASA	4.355.813.204	3.069.373.095	4.061.079.460	3.907.222.447	2.156.653.059	0	17.550.141.265
-22100-	DIFERENCIA M.N. (A-B) COOPEGRECIA R.L. REPORTE DE BRECHAS M.E. AL 30 DE SEPTIEMBRE 2015	11.283.057.853	-2.566.541.555	-4.044.985.440	-3.414.978.054	-1.623.736.040	1.913.446.248	1.546.263.012
		0 A 30	31 A 90	91 A 180	181 A 360	361 A 720	MAS DE 720	TOTAL
RECUPERACION DE ACTIVOS M.E.								
CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA							
-22211-	INVERSIONES M.E.	56.568.194	194.675.479	0	87.552.936	80.876.260	0	419.672.869
-22212-	CARTERA CREDITOS M.E.	0	22.751.721	0	0	0	0	22.751.721
-22210-	TOTAL RECUP.ACTIVOS M.E.(SENSIBLES A TASAS	56.568.194	217.427.201	0	87.552.936	80.876.260	0	442.424.590
VENCIMIENTO DE PASIVOS M.E.								
CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA							
-22221-	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO M.E.	216.238.051	96.237.893	53.457.686	50.879.094	41.123.998	0	457.936.722
-22220-	TOTAL VENCIM.PASIVOS M.E.(SENSIBLES A TASA	216.238.051	96.237.893	53.457.686	50.879.094	41.123.998	0	457.936.722
-22200-	DIFERENCIA M.E. (C-D)	-159.669.858	121.189.308	-53.457.686	36.673.842	39.752.261	0	-15.512.132
528,62	TOTAL RECUPERACION DE ACTIVOS SENSIBLES A	15.695.439.251	720.258.740	16.094.020	579.797.329	613.793.279	1.913.446.248	19.538.828.867
22320-)	TOTAL RECUPERACION DE PASIVOS SENSIBLES A	4.572.051.256	3.165.610.988	4.114.537.146	3.958.101.540	2.197.777.057	0	18.008.077.987
22300-)	DIFERENCIA RECUPERACION DE ACTIVOS MN Y I	11.123.387.995	-2.445.352.248	-4.098.443.126	-3.378.304.212	-1.583.983.778	1.913.446.248	1.530.750.880
528,62	PASIVOS MN Y ME.							
T.C.F.H.	MN + ME.(22310-22320)							

COOPEGRECIA R.L.
CALCE DE PLAZOS M.N.
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2016

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	
COOPEGRECIA R.L. CALCE DE PLAZOS M.N. AL 30 DE SEPTIEMBRE 2016										
CODIGO	RECUPERACION DE ACTIVOS M.N.									
	NOMBRE DE LA CUENTA									
-12111	DISPONIBILIDADES M.N.	102,144,888	0	0	0	0	0	0	102,144,888	
-12113	INVERSIONES M.N.	32,735,360	1,393,588,733	20,146,000	190,000,000	0	2,300,000	2,892,084,185	4,530,854,279	
-12114	CARTERA CREDITOS M.N.	0	373,636,918	100,621,615	89,674,911	156,856,317	384,098,813	15,150,782,546	16,590,696,183	
-12110-	TOTAL RECUP.ACTIVOS M.N.	134,880,248	1,767,225,650	120,767,615	279,674,911	156,856,317	386,398,813	18,042,866,732	21,223,695,349	
CODIGO	RECUPERACION DE PASIVOS M.N.									
	NOMBRE DE LA CUENTA									
-12121-	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO M.N.	1,907,128,187	1,630,859,820	1,300,724,911	1,959,824,413	3,842,769,087	4,457,606,592	2,563,250,038	17,662,163,047	
-12123-	OBLIGACIONES CON ENTES FINANCIEROS M.N.	0	3,433,813	3,467,888	3,502,833	10,720,074	22,424,478	910,705,586	954,254,673	
-12124-	CARGOS POR PAGAR M.N.	560,555,864	0	0	0	0	0	0	560,555,864	
-12120-	TOTAL VENCIM.PASIVOS M.N.	2,467,684,051	1,634,293,633	1,304,192,799	1,963,327,246	3,853,489,161	4,480,031,069	3,473,955,624	19,176,973,584	
-12100-	DIFERENCIA M.N.	-2,332,803,803	132,932,017	-1,183,425,184	-1,683,652,335	-3,696,632,844	-4,093,632,256	14,568,911,108	2,046,721,765	
COOPEGRECIA R.L. CALCE DE PLAZOS M.E. AL 30 DE SEPTIEMBRE 2016										
	RECUPERACION DE ACTIVOS M.E.									
CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA									
-12211-	DISPONIBILIDADES M.E.	23,438,366	0	0	0	0	0	0	23,438,366	
-12213-	INVERSIONES M.E.	5,619,960	34,648,249	0	0	0	82,392,678	283,715,070	406,375,957	
-12214-	CARTERA CREDITOS M.E.	0	51,901	73,208	162,806	60,096	24,383,178	0	24,731,190	
-12210-	TOTAL RECUP.ACTIVOS M.E.	29,058,326	34,700,150	73,208	162,806	60,096	106,775,856	283,715,070	454,545,513	
	RECUPERACION DE PASIVOS M.E.									
CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA									
-12221-	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO M.E.	145,200,168	32,465,338	37,996,263	41,296,730	63,641,239	90,255,940	3,239,393	414,095,069	
-12220-	TOTAL VENCIM.PASIVOS M.E.	145,200,168	32,465,338	37,996,263	41,296,730	63,641,239	90,255,940	3,239,393	414,095,069	
-12200-	DIFERENCIA M.E.	-116,141,842	2,234,812	-37,923,054	-41,133,923	-63,581,142	16,519,916	280,475,678	40,450,444	
546.33			0.46		0.31					
T.C.F.H.B	AL 30 DE SEPTIEMBRE 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
546.33	TOTAL RECUP. ACTIVOS MN Y ME	163,938,574	1,801,925,800	120,840,823	279,837,717	156,916,414	493,174,668	18,326,581,802	335,025,063	21,678,240,862
	TOTAL VENC... PASIVOS MN Y ME	2,612,884,219	1,666,758,971	1,342,189,061	2,004,623,976	3,917,130,400	4,570,287,009	3,477,195,017	0	19,591,068,653
	DIFERENCIA	-2,448,945,645	135,166,829	-1,221,348,239	-1,724,786,258	-3,760,213,987	-4,077,112,340	14,849,386,785	335,025,063	2,087,172,209

COOPEGRECIA R.L.
CALCE DE PLAZOS M.N.
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2015

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	73,612,781		0	0	0	0	0	0	73,612,781
-12113	46,992,313	1,080,988,967	103,965,070	354,975,000	0	492,084,453	2,439,888,265	0	4,518,894,067
-12114	0	317,597,196	138,918,201	42,989,733	202,965,055	442,274,069	13,350,610,640	206,439,869	14,701,794,762
-12110-	120,605,093	1,398,586,162	242,883,271	397,964,733	202,965,055	934,358,522	15,790,498,905	206,439,869	19,294,301,610
CODIGO RECUPERACION DE PASIVOS M.N.									
NOMBRE DE LA CUENTA									
-12121-	1,877,684,829	1,511,086,870	1,404,681,325	1,523,434,562	3,925,016,999	3,730,409,927	2,156,653,059	0	16,128,967,571
-12123-	0	3,017,163	3,047,335	3,077,808	9,419,328	19,703,550	954,254,673	0	992,519,858
-12124-	479,476,827	0	0	0	0	0	0	0	479,476,827
-12120-	2,357,161,656	1,514,104,034	1,407,728,661	1,526,512,370	3,934,436,327	3,750,113,477	3,110,907,731	0	17,600,964,256
-12100-	-2,236,556,563	-115,517,871	-1,164,845,390	-1,128,547,638	-3,731,471,272	-2,815,754,955	12,679,591,174	206,439,869	1,693,337,354

COOPEGRECIA R.L.
CALCE DE PLAZOS M.E.
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2015

	A LA VISTA	1 A 30	31 A 60	61 A 90	91 A 180	181 A 365	MAS 365	P.V.+30 DIAS TOTALES	
RECUPERACION DE ACTIVOS M.E.									
NOMBRE DE LA CUENTA									
-12211-	25,728,737	0	0	0	0	0	0	0	25,728,737
-12213-	6,002,797	52,000,349	0	186,043,117	0	87,552,933	80,876,260	0	412,475,457
-12214-	0	3,172	170,744	450,913	0	19,497,620	15,330	0	20,137,779
-12210-	31,731,534	52,003,521	170,744	186,494,030	0	107,050,553	80,891,590	0	458,341,972
RECUPERACION DE PASIVOS M.E.									
NOMBRE DE LA CUENTA									
-12221-	173,898,493	29,190,661	43,599,325	52,119,262	53,038,623	50,557,471	41,123,998	0	443,527,833
-12220-	173,898,493	29,190,661	43,599,325	52,119,262	53,038,623	50,557,471	41,123,998	0	443,527,833
-12200-	-142,166,959	22,812,860	-43,428,581	134,374,768	-53,038,623	56,493,082	39,767,592	0	14,814,140
528.62		0		0					
T.C.F.H.B. AL 30 DE SEPTIEMBRE 2015									
528.62	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
	152,336,627	1,450,589,683	243,054,015	584,458,763	202,965,055	1,041,409,075	15,871,390,495	206,439,869	19,752,643,583
	2,531,060,149	1,543,294,694	1,451,327,985	1,578,631,633	3,987,474,950	3,800,670,947	3,152,031,730	0	18,044,492,088
	-2,378,723,522	-92,705,011	-1,208,273,970	-994,172,870	-3,784,509,895	-2,759,261,872	12,719,358,766	206,439,869	1,708,151,494

IV TRIMESTRE 2016

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

COOPEGRECIA, R. L.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre 2016 y 2015

Nota 1. Información general.

1i- Domicilio y forma legal

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

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

1ii- País de constitución.

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

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

1v- Nombre de la empresa controladora.

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

1vi- Número de sucursales y agencias.

La cooperativa no cuenta con sucursales, ni agencias.

1vii- Número de cajeros automáticos bajo su control.

La cooperativa no tiene un cajero automático bajo su control.

1viii- Dirección del sitio Web.

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

lviii- Número de trabajadores al final del período.

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

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

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

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

2a- Efectivo y equivalentes a efectivo.

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

EN COLONES	2016	2015	2015
Disponibilidades	495,115,665	333,328,963	333,328,963
Inversiones en Valores Disponibles para la venta	979,566,989	1,208,014,180	1,208,014,180
Total	1,474,682,654	1,541,343,143	1,541,343,143

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:

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

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

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

2c- Disponibilidades.

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

2d- Diferencias de cambio:

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

2e- Inversiones en Instrumentos Financieros.

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

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

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

2f- Uso de estimaciones.

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

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

Acuerdo SUGEF 1-05:

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

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

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

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

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

Estimaciones por categoría de riesgo:

Categoría de riesgo	Porcentaje de Estimación
A1	0,50%
A2	2%
B1	5%
B2	10%
C1	25%
C2	50%
D	75%
E	100%

Análisis de la capacidad de pago

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

Análisis del comportamiento de pago histórico

La entidad debe determinar el comportamiento de pago histórico del deudor con base en el nivel de comportamiento de pago histórico asignado al deudor por el Centro de Información Crediticia de la SUGEF. La entidad puede complementar lo anterior con referencias crediticias, comerciales o ambas. Estas referencias pueden ser generadas por la misma entidad, su grupo o conglomerado financiero o suministradas por otras entidades financieras, centrales de crédito u otros proveedores de información crediticia y comercial costarricenses o extranjeros.

La entidad debe clasificar el comportamiento de pago histórico en 3 niveles: (Nivel 1) el comportamiento de pago histórico es bueno, (Nivel 2) el comportamiento de pago histórico es aceptable y (Nivel 3) el comportamiento de pago histórico es deficiente.

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

2g- Bienes realizables.

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

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

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

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

2h- Inmuebles, mobiliario y equipo.

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

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

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

2i- Cargos diferidos y amortizaciones

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

2j- Participaciones en el capital de otras empresas.

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

2016	2015	2015	Nombre de la Empresa
Participación	Participación	Participación	
0.00%	13.57%	13.57%	COCID A PORTACIONES
19.03%	19.03%	19.03%	COOPEGRECIA SEGUROS, S. A.
0.00%	0.00%	0.00%	COOCIQUE R.L.
0.00%	0.00%	0.00%	COOPESERVIDORES R.L.
1.91%	1.91%	1.91%	COST S.A.
0.00%	0.00%	0.00%	COOPEALIANZA R.L.
0.00%	0.00%	0.00%	COOPEANDE 1 R.L.

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

2k- Prestaciones legales.

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

2l- Reserva legal.

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

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

2m- Reservas estatutarias.

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

Periodo	2016	2015	2015
Total Reservas:	42.50%	42.50%	42.50%
Reservas Obligatorias:	21%	21%	21%
Reserva Legal	10%	10%	10%
Reserva de Educación	5%	5%	5%
Reserva de Bienestar Social	6%	6%	6%
Reservas Voluntarias:	17%	17%	17%
Reserva de Protección Créditos S/Créditos < ó = ₡200 mil	2%	2%	2%
Reserva de Tecnología	5%	5%	5%
Reserva Fortalecimiento Económico	10%	10%	10%
Participación sobre Excedentes:	4.50%	4.50%	4.50%
Cenecoop	2.50%	2.50%	2.50%
Coonacoop	1%	1%	1%

2n- Tratamiento contable del impuesto sobre la renta.

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

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

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

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

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

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

Tipo de Cambio	2016	2015	2015
Compra	548.18	531.94	531.94
Venta	561.10	544.87	544.87

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

3.1- Inversiones en valores:

Inversiones cuyo emisor es del País	2016	2015	2015
Inversiones en Entidades Financieras del País	4,774,955,710	4,978,385,525	4,978,385,525
Intereses por Cobrar Inversiones	78,858,658	77,518,473	77,518,473
Totales	4,853,814,368	5,055,903,998	5,055,903,998

3.2- Inversiones cuyo emisor esta en el exterior

No presenta operaciones de esta naturaleza.

3.3- Cartera de crédito.

Detalle	2016	2015	2015
Cartera de crédito originada por la entidad	17,113,718,067	15,085,952,281	15,085,952,281
Estimación para Créditos Incobrables	-138,344,250	-89,000,000	-89,000,000
Productos por Cobrar	190,836,829	180,243,235	180,243,235
Total	17,166,210,646	15,177,195,515	15,177,195,515

Estimación por deterioro de la cartera de crédito:

Detalle	2016	2015	2015
Saldo al inicio del periodo	89,000,000	66,735,213	66,735,213
Más o menos:			
Más Estimación cargada a Resultados del año	104,198,853	33,170,908	33,170,908
Menos Estimación cargada a créditos insolutos o castigados	-54,854,604	-10,906,120	-10,906,120
Saldo al final del periodo examinado	138,344,250	89,000,000	89,000,000

i. Concentración de la cartera por tipo de garantía:

Tipo de garantía	2016	Porcentaje	2015	Porcentaje	2015	Porcentaje
Hipotecaria	16,349,903,552	95.54%	14,476,672,556	95.96%	14,476,672,556	95.96%
Capital Social	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
Fiduciaria	538,548,989	3.15%	306,517,981	2.03%	306,517,981	2.03%
Certificado de Inversión	207,932,930	1.22%	281,147,627	1.86%	281,147,627	1.86%
Prendaria	17,332,595	0.10%	21,614,117	0.14%	21,614,117	0.14%
Total	17,113,718,067	100.00%	15,085,952,281	100.00%	15,085,952,281	100.00%
Estimación de Incobrabilidad	-138,344,250		-89,000,000		-89,000,000	
Productos por Cobrar	190,836,829		180,243,234		180,243,234	
Cartera de credito neto	17,166,210,646		15,177,195,515		15,177,195,515	

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

Actividad	2016	Porcentaje	2015	Porcentaje	2015	Porcentaje
Comercio	8,960,628,160	52.36%	8,113,889,758	53.78%	8,113,889,758	53.78%
Industria	0	0.00%	92,718,404	0.61%	92,718,404	0.61%
Banca de Desarrollo	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
Vivienda	8,153,089,907	47.64%	6,879,344,118	45.60%	6,879,344,118	45.60%
Total	17,113,718,067	100.00%	15,085,952,281	100.00%	15,085,952,281	100.00%
Estimación incobrabilidad	-138,344,250		-89,000,000		-89,000,000	
Productos por Cobrar	190,836,829		180,243,235		180,243,235	
Cartera de créditos neto	17,166,210,646		15,177,195,515		15,177,195,515	

Clasificación	2016	Porcentaje	2015	Porcentaje	2015
Al día 0 a 30 días	13,333,085,569	77.91%	11,627,531,825	77.08%	11,627,531,825
De 31 a 60 días	3,541,937,596	20.70%	1,900,634,029	12.60%	1,900,634,029
De 61 a 90 días	0	0.00%	524,249,926	3.48%	524,249,926
De 91 a 120 días	1,722,767	0.01%	37,895,799	0.25%	37,895,799
De 121 a 180 días	0	0.00%	735,297,241	4.87%	735,297,241
Más de 180 días	4,200,357	0.02%	0	0.00%	0
Cobro Judicial	232,771,778	1.36%	260,343,460	1.73%	260,343,460
Total	17,113,718,067	100.00%	15,085,952,281	100.00%	15,085,952,281
Estimación incobrabilidad	-138,344,250		-89,000,000		-89,000,000
Productos	190,836,829		180,243,235		180,243,235
Cartera de créditos neto	17,166,210,646		15,177,195,515		15,177,195,515

Rango de Clase	2016		2015		2015	
	Principal	No. Op.	Principal	No. Op.	Principal	No. Op.
De 0% al 5%	15,082,447,772	1,674	13,484,673,605	1,674	13,484,673,605	1,674
De 5% al 10%	2,031,270,294	8	1,601,278,676	8	1,601,278,676	8
De 10% al 15%	0	0	0	0	0	0
De 15% al 20%	0	0	0	0	0	0
Más de 20%	0	0	0	0	0	0
Subtotal	17,113,718,067	1,682	15,085,952,281	1,682	15,085,952,281	1,682
Estimación						
Incoobrabilidad	-138,344,250		-89,000,000		-89,000,000	
Productos por Cobrar	190,836,829		180,243,235		180,243,235	
Cartera de crédito neto	17,166,210,646		15,177,195,515		15,177,195,515	

iv. Concentración de la cartera en deudores individuales.

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

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

v. Préstamos sin acumulación de intereses.

2016		2015		2015	
Número	Monto	Número	Monto	Número	Monto
61	633,652,091	33	448,929,116	33	448,929,116

vi. Préstamos en cobro judicial.

Detalle	2016	2015	2015
Monto operaciones en Cobro judicial	232,771,778	260,343,460	260,343,460
Número de Operaciones en Cobro Judicial	30	30	30
Porcentaje Sobre Cartera	1.36%	1.73%	1.73%

3.4- Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

Activo Restringido	2016	2015	2015	Causa de Restricción
Terreno	617,000,000	617,000,000	617,000,000	Obligación Financiera
Inversiones Bco Popular				
Banco Central de Costa Ric	0	0	0	0 Servicios Públicos
Inversiones Lafise	0	0	0	0 Recompra
Inversiones Sama	0	0	0	0 Recompra
Inversiones Bco Popular	0	0	0	0 Servicios Públicos
Banco Popular Desarrollo C	0	0	0	0 Servicios Públicos (Codd-ICE)
Banco Popular Desarrollo C	1,000,000	1,000,000	1,000,000	Servicios Públicos (Munic.Greci)
Banco Popular Desarrollo C	78,300,000	96,346,000	96,346,000	Servicios Públicos (INS-SOA)
Total	696,300,000	714,346,000	714,346,000	

Se tienen avales:

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

3.5a- Posición monetaria.

Valuación de activos y pasivos en moneda extranjera

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

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

	<u>2016</u>	<u>2016</u>	<u>2015</u>	<u>2015</u>	<u>2015</u>	<u>2015</u>
<u>Compra</u>		<u>548.18</u>		<u>531.94</u>		<u>531.94</u>
<u>Venta</u>		<u>561.10</u>		<u>544.87</u>		<u>544.87</u>
	<u>Colones</u>	<u>Dólares</u>	<u>Colones</u>	<u>Dólares</u>	<u>Colones</u>	<u>Dólares</u>
<u>Activos</u>	<u>487,851,119</u>	889,947	<u>455,512,419</u>	856,323	<u>455,512,419</u>	856,323
<u>Pasivos</u>	<u>460,891,130</u>	840,766	<u>433,579,773</u>	815,092	<u>433,579,773</u>	815,092
<u>Posición Monetaria</u>	<u>26,959,989</u>	<u>49,181</u>	<u>21,932,646</u>	<u>41,231</u>	<u>21,932,646</u>	<u>41,231</u>
<u>Posición Monetaria</u>	<u>1.06%</u>	<u>1.06%</u>	<u>1.05%</u>	<u>1.05%</u>	<u>1.05%</u>	<u>1.05%</u>

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

a- Obligaciones con el público:

<u>Obligaciones con el público</u>	<u>2016</u>		<u>2015</u>		<u>2015</u>	
	<u>Cantidad</u>	<u>Monto</u>	<u>Cantidad</u>	<u>Monto</u>	<u>Cantidad</u>	<u>Monto</u>
<u>Depósitos del Público</u>	<u>17,393</u>	<u>18,841,365,698</u>	<u>16,989</u>	<u>17,131,271,492</u>	<u>16,989</u>	<u>17,131,271,492</u>
<u>Captaciones a la vista</u>	<u>14,284</u>	<u>2,261,491,823</u>	<u>13,683</u>	<u>2,178,206,068</u>	<u>13,683</u>	<u>2,178,206,068</u>
<u>Captaciones a Plazo</u>	<u>2,987</u>	<u>16,565,602,935</u>	<u>3,106</u>	<u>14,936,428,486</u>	<u>3,106</u>	<u>14,936,428,486</u>
<u>Otras Captaciones a la vista</u>	<u>122</u>	<u>14,270,940</u>	<u>200</u>	<u>16,636,939</u>	<u>200</u>	<u>16,636,939</u>
<u>Depósitos restringidos e inactivos</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
<u>Otras Obligaciones con el público</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
<u>Cargos financieros por pagar</u>	<u>0</u>	<u>598,272,216</u>	<u>0</u>	<u>515,821,964</u>	<u>0</u>	<u>515,821,964</u>
<u>Total</u>	<u>17,393</u>	<u>19,439,637,914</u>	<u>16,989</u>	<u>17,647,093,456</u>	<u>16,989</u>	<u>17,647,093,456</u>

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	2016	2015	2015
Efectivo	69,555,035	65,986,935	65,986,935
Depositos a la vista entidades financ.	425,560,630	267,342,028	267,342,028
Total Disponibilidades	495,115,665	333,328,963	333,328,963

b- Inversiones.

Detalle	2016	2015	2015
Banco de Costa Rica	383,643,677	209,208,469	209,208,469
Banco Popular y Desarrollo Comunal	156,300,000	97,346,000	97,346,000
Banco Nacional de Costa Rica	0	242,000,000	242,000,000
Banco Central de Costa Rica	3,339,677,766	3,205,415,601	3,205,415,601
Gobierno de Costa Rica	366,307,678	709,577,214	709,577,214
Banco Crédito Agrícola de Cartago	0	0	0
Subtotal Públicas mn y me	4,245,929,121	4,463,547,285	4,463,547,285
Coopenae	0	50,150,694	50,150,694
Coopeservidores R.L.	194,906,250	0	0
Desyfin S.A.	237,149,248	270,437,546	270,437,546
Coopeande 1	96,971,091	194,250,000	194,250,000
Grupo Nación	0	0	0
Subtotal Privadas mn y me	529,026,589	514,838,240	514,838,240
Subtotal General de Inversiones Transitorias	4,774,955,710	4,978,385,525	4,978,385,525
Productos por Cobrar	78,858,658	77,518,473	77,518,473
Total General de Inversiones Transitorias	4,853,814,368	5,055,903,998	5,055,903,998

c- Cartera de crédito.

Detalle	2016	2015	2015
Préstamos con Otros recursos	13,254,877,825	11,483,582,706	11,483,582,706
Tarjetas de Crédito	104,106,590	94,269,790	94,269,790
Tarjetas de Crédito Vigentes	78,207,744	64,444,051	64,444,051
Tarjetas de Crédito Vencidos	25,898,846	29,825,739	29,825,739
Créditos Vencidos	3,521,961,874	3,247,756,326	3,247,756,326
Créditos en Cobro Judicial	232,771,778	260,343,460	260,343,460
Créditos con Garantías Cedidas	0	0	0
SUBTOTAL	17,113,718,067	15,085,952,281	15,085,952,281
Estimación para Incobrables	-138,344,250	-89,000,000	-89,000,000
Productos por Cobrar	190,836,829	180,243,235	180,243,235
TOTAL	17,166,210,646	15,177,195,515	15,177,195,515

Detalle	2016	2015	2015
Comisiones por Cobrar	29,971,954	39,720,415	39,720,415
Cuentas por cobrar empleados y funcionarios	426,795	189,378	189,378
Otras Partidas por cobrar	593,556	705,853,408	705,853,408
Cuentas por cobrar tarjetas de credito	0	0	0
Otras cuentas por cobrar (Cheques devueltos-Recaudaciór	593,556	705,853,408	705,853,408
Estimación por deterioro de incobrabilidad	-1,840,297	-1,115,794	-1,115,794
Total	29,152,008	744,647,406	744,647,406

Detalle	2016	2015	2015
Recibidos en dación de pago	45,252,877	17,625,543	17,625,543
Bienes adjudicados en remate judicial	157,059,242	161,129,695	161,129,695
Otros bienes realizables	0	0	0
(Estimacion por deterioro bienes realizables)	-34,984,177	-17,846,249	-17,846,249
Total	167,327,942	160,908,989	160,908,989

f- Participaciones en el capital de otras empresas.

Detalle	% Participación	2016	2015	2015
Cocid Aportaciones	0.00%	0	0	0
Coopegrecia Seguros, S.	19.03%	6,660,000	6,660,000	6,660,000
Coocique R.L.	0.00%	251,365	173,500	173,500
Coopeservidores R.L.	0.00%	2,500	2,500	2,500
Cost S.A.	1.91%	8,148,900	8,148,900	8,148,900
Coopealianza, R. L.	0.00%	18,107	17,145	17,145
Coopeande 1 R.L.	0.00%	500	1,500	1,500
		15,081,372	15,003,545	15,003,545
(Estimación S/Participaciones)		-150,000	-148,700	-148,700
Totales		14,931,372	14,854,845	14,854,845

Detalle	2016	2015	2015
Edificio e Instalaciones	604,969,586	604,969,586	604,969,586
Revaluación Edificio e Instalaciones	171,078,466	171,078,466	171,078,466
Mobiliario y Equipo	93,994,581	82,977,233	82,977,233
Equipo de Computo	167,400,247	133,663,239	133,663,239
Vehiculos	28,925,125	23,244,125	23,244,125
	1,066,368,005	1,015,932,650	1,015,932,650
Depreciación Acumulada	-389,529,064	-344,467,085	-344,467,085
	-389,529,064	-344,467,085	-344,467,085
Terreno	5,945,250	5,945,250	5,945,250
Revaluación del Terreno	855,730,884	855,730,884	855,730,884
	861,676,133	861,676,133	861,676,133
Total	1,538,515,074	1,533,141,698	1,533,141,698

A Diciembre 2016	Terreno	Terreno Rev.	Edificio	Edificio Rev.	Mob. y equipo	Computo	Vehiculos	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	110,663,895	33,737,008	25,261,000	70,663,203
Retiros	0	0	0	0	47,848	0	19,580,000	19,627,848
Subtotal	5,945,250	855,730,884	604,969,586	171,078,466	93,994,581	167,400,247	28,925,125	1,928,044,139
Depreciación	0	0	16,689,420	70,114,391	86,363,068	111,927,845	4,434,341	344,467,085
Saldo Neto 30 Septiembre 2016	5,945,250	855,730,884	488,280,166	100,964,075	7,631,513	55,472,402	24,490,784	1,538,515,074
	5,945,250	855,730,884	488,280,166	100,964,075	7,631,513	55,472,402	24,490,784	1,538,515,074
A Diciembre 2015	Terreno	Terreno Rev.	Edificio	Edificio Rev.	Mob. y equipo	Computo	Vehiculos	Total
Saldo Neto Inicio 2015	5,945,250	855,730,884	600,559,746	171,078,466	82,934,540	124,398,025	23,244,125	1,863,891,035
Adiciones	0	0	4,409,840	0	42,694	9,265,214	0	13,717,748
Retiros	0	0	0	0	0	0	0	0
Total bruto	5,945,250	855,730,884	604,969,586	171,078,466	82,977,233	133,663,239	23,244,125	1,877,608,783
Depreciación	0	0	102,170,643	65,320,179	78,230,738	94,435,577	4,109,928	344,467,085
Saldo Neto 31 de Diciembre 2015	5,945,250	855,730,884	502,798,943	105,558,287	4,746,475	39,227,662	19,134,197	1,533,141,698
	5,945,250	855,730,884	502,798,943	105,558,287	4,746,475	39,227,662	19,134,197	1,533,141,698
A Diciembre 2015	Terreno	Terreno Rev.	Edificio	Edificio Rev.	Mob. y equipo	Computo	Vehiculos	Total
Saldo Neto Inicio 2015	5,945,250	855,730,884	600,559,746	171,078,466	82,934,540	124,398,025	23,244,125	1,863,891,035
Adiciones	0	0	4,409,840	0	42,694	9,265,214	0	13,717,748
Retiros	0	0	0	0	0	0	0	0
Total bruto	5,945,250	855,730,884	604,969,586	171,078,466	82,977,233	133,663,239	23,244,125	1,877,608,783
Depreciación	0	0	102,170,643	65,320,179	78,230,738	94,435,577	4,109,928	344,467,085
Saldo Neto 31 de Diciembre 2015	5,945,250	855,730,884	502,798,943	105,558,287	4,746,475	39,227,662	19,134,197	1,533,141,698

Detalle	2016	2015	2015
Gastos pagados por anticipado	40,514,515	41,489,373	41,489,373
Cargos Diferidos	5,909,785	7,810,115	7,810,115
Bienes diversos	33,982,417	39,835,543	39,835,543
Operaciones pendientes Imputación	12,596,505	5,307,452	5,307,452
Activos intangibles	76,640,182	93,599,228	93,599,228
Otros activos restringidos	1,787,643	6,110,244	6,110,244
Total	171,431,046	194,151,955	194,151,955

i- Obligaciones con el público.

Detalle	2016	2015	2015
Depósitos de Ahorro a la Vista	2,261,491,823	2,199,041,552	2,199,041,552
Otras captaciones a la vista	14,270,940	16,636,939	16,636,939
Captaciones a Plazo	16,565,602,935	14,915,593,002	14,915,593,002
Intereses por pagar	598,272,216	515,821,964	515,821,964
Total	19,439,637,914	17,647,093,456	17,647,093,456

j- Obligaciones con entidades.

Detalle	tasact	fchform	fchvenc	Garantía	2016	2015	2015
Infocoop	10.00%	23/11/2013	26/11/2028	Cédula			
				Hipotecaria	920,627,896	953,531,452	953,531,452
SUBTOTAL					920,627,896	953,531,452	953,531,452
Coopenae	12.00%	14/10/2011	30/10/2019	Pagaré	23,324,996	29,846,099	29,846,099
Banco de Costa Rica- Crédito Ag. Cartago	7.25%	05/07/2010	05/07/2015	Pagares e Hipotecas	0	0	0
SUBTOTAL					23,324,996	29,846,099	29,846,099
					943,952,892	983,377,550	983,377,550
Cargos por Pagar					0	0	0
TOTAL					943,952,892	983,377,550	983,377,550

k- Cuentas por pagar y provisiones.

Detalle	2016	2015	2015
Cuentas por Pagar Diversas	105,670,567	941,425,795	941,425,795
Acreeedores por adquis.de bienes	5,801,927	4,701,740	4,701,740
Aportaciones patronales por pagar	6,257,885	5,828,130	5,828,130
Impuestos retenidos por pagar	447,331	451,664	451,664
Aportaciones laborales por pagar	2,096,874	1,859,638	1,859,638
Otras retenciones a terceros por pagar	25,079,256	13,819,222	13,819,222
Remuneraciones por pagar	1,183,393	1,105,424	1,105,424
Excedentes por pagar	0	0	0
Participaciones por pagar	9,671,511	7,925,932	7,925,932
Otras cuentas y comisiones	55,132,390	905,734,045	905,734,045
Provisiones	164,813,457	166,261,166	166,261,166
Total	270,484,023	1,107,686,961	1,107,686,961

l- Otros pasivos

Detalle	2016	2015	2015
Ingresos Diferidos	79,002,529	84,039,568	84,039,568
Estimación por deterioro	62,368	62,368	62,368
Operaciones Pendientes Imputación	321,439,076	145,451,107	145,451,107
Total	400,503,973	229,553,044	229,553,044

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

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	2016	2015	2015
Capital Pagado	1,590,813,860	1,428,306,586	1,428,306,586
Capital Donado	4,936,787	4,936,787	4,936,787
Total	1,595,750,647	1,433,243,372	1,433,243,372

n- Ajustes al patrimonio.

Ajustes al Patrimonio	2016	2015	2015
Ajustes al valor activos	1,053,474,923	1,147,674,890	1,147,674,890
Ajustes por Reval.inmuebles	23,967,161	23,960,334	23,960,334
Total	1,077,442,084	1,171,635,224	1,171,635,224

Asciende a €1,077,442,084.00, 1,171,635,224.00 y €1,171,635,224.00 respectivamente y corresponden a diferentes revaluaciones de activos realizados por la Cooperativa.

o- Reservas patrimoniales.

Saldos Acumulados al:	2016	2015	2015
Reserva Legal	228,612,439	204,206,101	204,206,101
Reserva de Educación	16,779,116	11,288,905	11,288,905
Reserva de Bienestar Social	18,105,363	13,002,212	13,002,212
Reserva Protecc.de Crédito S/ Créditos < ó = €200 mil	5,559,628	5,524,428	5,524,428
Reserva Eventualidades Económicas	205,353,837	180,947,499	180,947,499
Reserva de Tecnología	100,080,991	87,877,822	87,877,822
Reserva de Capital Institucional	10,197,013	10,197,013	10,197,013
Total	584,688,387	513,043,982	513,043,982

	Reserva Legal	Reserva Educación	Reserva Bs social	Reserva Protección Créditos	Reserva Eventualidades Económicas	Reserva Tecnología	Reserva Capital Institucional	Totales
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	513,043,982
Aumentos	24,406,338	19,627,778	14,985,053	35,200	24,406,338	12,203,169	0	95,663,874
Disminuciones	0	14,137,567	9,881,901	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
	228,612,439	16,779,116	18,105,363	5,559,628	205,353,837	100,080,991	10,197,013	584,688,387
Saldo inicio Enero 2015	182,535,747	8,045,833	9,715,176	5,496,528	159,277,146	77,042,646	10,197,013	452,310,089
Aumentos	21,670,354	11,912,677	13,915,835	27,900	21,670,354	10,835,177	0	80,032,297
Disminuciones	0	8,669,605	10,628,800	0	0	0	0	19,298,405
Saldo 31 Diciembre 2015	204,206,101	11,288,905	13,002,212	5,524,428	180,947,499	87,877,822	10,197,013	513,043,982
	204,206,101	11,288,905	13,002,212	5,524,428	180,947,499	87,877,822	10,197,013	513,043,982
	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Saldo inicio Enero 2015	182,535,747	8,045,833	9,715,176	5,496,528	159,277,146	77,042,646	10,197,013	452,310,089
Aumentos	21,670,354	11,912,677	13,915,835	27,900	21,670,354	10,835,177	0	80,032,297
Disminuciones	0	8,669,605	10,628,800	0	0	0	0	19,298,405
Saldo 31 Diciembre 2015	204,206,101	11,288,905	13,002,212	5,524,428	180,947,499	87,877,822	10,197,013	513,043,982
	204,206,101	11,288,905	13,002,212	5,524,428	180,947,499	87,877,822	10,197,013	513,043,982

p- Ingresos financieros.

Detalle	2016	2015	2015
Por Disponibilidades	2,866,643	2,337,841	2,337,841
Por Inversiones en valores y dep.	387,601,867	340,387,104	340,387,104
Por Créditos Vigentes, Vencidas y C. Ju	1,994,616,045	1,889,462,472	1,889,462,472
Por diferencial cambiario	11,253,787	12,510,058	12,510,058
Por otros ingresos financieros	69,843,157	74,209,089	74,209,089
Total	2,466,181,499	2,318,906,565	2,318,906,565

p1- Ingresos financieros trimestrales.

Detalle	2016	2015
Por disponibilidades	1,139,561	755,963
Por inversiones en valores y dep.	94,561,569	85,525,944
Por créditos vigentes, vencidas y c. juicio	528,235,236	482,319,383
Por diferencial cambiario	4,185,070	3,807,479
Por otros ingresos financieros	24,348,971	25,994,055
Total	652,470,407	598,402,824

q- Gastos financieros.

Detalle	2016	2015	2015
Por Obligaciones con el público	1,463,601,990	1,382,600,915	1,382,600,915
Por Obligaciones Financieras	97,591,548	101,610,923	101,610,923
Por Diferencial Cambiario	0	0	0
Por Otros Gastos Financieros	84,389,298	78,474,894	78,474,894
Total	1,645,582,836	1,562,686,732	1,562,686,732

q1- Gastos financieros trimestrales.

Detalle	2016	2015
Por Obligaciones con el público	369,613,193	354,933,398
Por Obligaciones Financieras	23,893,412	24,891,604
Por Diferencial Cambiario	0	0
Por otros Gastos Financieros	37,211,353	21,028,761
Total	430,717,958	400,853,763

r- Gastos por deterioro de activos.

Detalle	2016	2015	2015
Gastos por estimación de deterioro	78,517,156	33,170,908	33,170,908
Total	78,517,156	33,170,908	33,170,908

r1- Gastos por deterioro de activos trimestrales.

Detalle	2016	2015
Gastos por estimación de deterioro	48,309,668	13,000,000
Total	48,309,668	13,000,000

s- Otros ingresos operativos.

Detalle	2016	2015	2015
Comisiones por servicios	53,012,722	54,515,884	54,515,884
Ingresos por Bienes Realizables	69,493,737	15,874,200	15,874,200
Ingresos por Inversiones Permanentes	774,779	1,295	1,295
Otros Ingresos operativos	156,547,498	99,649,497	99,649,497
Total	279,828,735	170,040,875	170,040,875

s1- Otros ingresos operativos trimestrales.

Detalle	2016	2015
Comisiones por servicios	26,008,024	27,457,927
Ingresos por Bienes Realizables	12,521,552	520,298
Ingresos por Inversiones Permanentes	0	0
Otros Ingresos operativos	52,561,335	27,232,963
Total	91,090,911	55,211,189

t- Otros gastos de operación.

Detalle	2016	2015	2015
Comisiones por servicios	9,430,101	10,885,869	10,885,869
Gastos por bienes realizables	107,180,443	31,120,043	31,120,043
Gastos por participaciones	1,300	3,750,000	3,750,000
Otros gastos operativos	95,613,945	92,869,678	92,869,678
Total	212,225,790	138,625,590	138,625,590

t1- Otros gastos de operación trimestrales.

Detalle	2016	2015
Comisiones por Servicios	2,249,756	2,682,299
Gastos por Bienes Realizables	22,008,324	17,038,621
Gastos Participaciones en Capital	0	1,750,000
Otros Gastos Operativos	24,038,626	23,696,719
Gastos por Participaciones de Ca	0	0
Total	48,296,706	45,167,638

u- Gastos administrativos.

DETALLE	2016	2015	2015
Gastos de Personal	395,471,260	359,117,170	359,117,170
Servicios Externos	21,937,666	12,663,360	12,663,360
Movilidad y Comunicaciones	16,439,402	18,609,669	18,609,669
Infraestructura	90,632,837	91,341,732	91,341,732
Generales	62,323,255	56,028,740	56,028,740
	191,333,159	178,643,501	178,643,501
Total	586,804,420	537,760,671	537,760,671

u1- Gastos administrativos trimestrales.

DETALLE	2016	2015
Gastos de Personal	102,504,586	94,228,265
Gastos de Administración	49,217,610	43,652,294
Total	151,722,196	137,880,559

w- Gastos por participaciones

Detalle	2016	2015	2015
Participaciones			
Cenecoop	6,099,454	5,661,380	5,661,380
Conacoop	2,439,782	2,264,552	2,264,552
Cocid	1,219,891	1,132,276	1,132,276
Fecoopse	1,219,891	1,132,276	1,132,276
Total	10,979,017	10,190,484	10,190,484

w1- Gastos por participaciones trimestrales

Detalle	2016	2015
Participaciones	3,593,714	2,990,867
Total	3,593,714	2,990,867

3.8- “Otros resultados Integrales, neto impuesto”

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

DETALLE	2016	2015
Superavit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo	0	0
Aj. por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impu	-94,199,966	177,468,737
Aj. por valuación inversiones, respaldo reserva liquidez		0
Aj. por valuación instrum. financieros restringidos, neto impuesto	0	-75,338
Aj. por valoración de instrumentos derivados	0	0
Otro	6,827	830
Total	-94,193,139	177,394,228

DETALLE	2016	2015
Aj. por valuación inversiones disponibles para la venta, neto irr	-31,043,818	82,041,134
Aj. por valuación instrum. financieros restringidos, neto impues	0	-97,696
Otro	0	0
Total	-31,043,818	81,943,438

3.9- Otras concentraciones de activos y pasivos.

No se determinaron concentraciones a revelar en esta nota.

3.10- Vencimientos de activos y pasivos: (en miles de colones). (Anexo No. 1)

3.11- Riesgo de liquidez y de mercado

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

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

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

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

3.11.b- Riesgo de mercado

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

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

Para minimizar este riesgo, la cooperativa a procedido a establecer en todos los contratos de crédito (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	2016	2015	2015
Garantías recibidas en poder entidad	16,971,487,183	14,946,405,200	14,946,405,200
Garantías recibidas en poder tercero:	310,000,000	310,000,000	310,000,000
Cuentas Castigadas	85,293,543	56,845,140	56,845,140
Productos en Suspenseo.	75,525,733	84,044,138	84,044,138
Otras Cuentas de Registro	38,124,294	45,277,291	45,277,291
Total	17,480,430,753	15,442,571,769	15,442,571,769

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