

I TRIMESTRE 2018

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

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

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

Las notas son parte integral de los Estados Financieros

MARLON VILLEGAS CUBERO OS CAR MARIO MOLINA BARRANTES
GERENTE GENERAL CONTADOR GENERAL

BERNAL BOLAÑOS QUESADA
PRESIDENTE COMITÉ VIGILANCIA

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

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

Las notas son parte integral de los Estados Financieros

MARLON VILLEGAS CUBERO OSCAR MARIO MOLINA BARRANTE
GERENTE GENERAL CONTADOR GENERAL

BERNAL BOLAÑOS QUESADA
PRESIDENTE COMITÉ VIGILANCIA

COOPEGRECIA R.L.
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA COMUNIDAD DE GRECIA R.L.
ESTADO DE RESULTADOS
 Para el periodo terminado al 31 de Marzo 2018 y 2017 (Trimestre terminado)
 (En colones sin céntimos)

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

Las notas son parte integral de los Estados Financieros

MARLON VILLEGAS CUBERO **OSCAR MARIO MOLINA BARRANTES**
 GERENTE GENERAL CONTADOR GENERAL

BERNAL BOLAÑOS QUESADA
 PRESIDENTE COMITÉ VIGILANCI

COOPEGRECIA R.L.

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

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

Para el periodo terminado el 31 de Marzo 2018 y 2017.

(En colones sin céntimos)

<u>Descripción</u>	<u>Notas</u>	<u>Capital Social</u>	<u>Ajustes al Patrimonio</u>	<u>Reservas Patrimoniales</u>	<u>Resultados Acumuladas al principio del periodo</u>	<u>TOTAL</u>
Saldo al 01 de Enero 2017		1.595.750.647	1.077.442.084	584.688.387	124.038.199	3.381.919.317
Reservas legales y otras reservas estatutarias				(4.173.973)	0	(4.173.973)
				0	52.726.344	
Originado en el periodo 2017			0		0	0
Capital aportado		24.293.095				24.293.095
Retiro de Capital		(18.751.538)				(18.751.538)
disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta			(38.033.387)			(38.033.387)
Saldo al 31 de Marzo 2017		1.601.292.204	1.039.408.697	580.514.414	176.764.543	3.397.979.858
Saldo al 01 de Enero 2018		1.721.019.791	1.202.840.142	649.345.862	126.535.475	3.699.741.270
Saldo corregido periodo 2017		1.721.019.791	1.202.840.142	649.345.862	126.535.475	3.699.741.270
Originados en el periodo 2017					0	
disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta			(14.358.071)			(14.358.071)
Resultado periodo 2017					38.570.926	38.570.926
Reservas legales y otras reservas estatutarias				12.021.890	0	12.021.890
Capital aportado		16.695.615				16.695.615
Retiro de capital		(24.946.970)				(24.946.970)
Saldo al 31 de Marzo 2018		1.712.768.436	1.188.482.071	661.367.752	165.106.401	3.727.724.660
Las notas son parte integral de los Estados Financieros						
MARLON VILLEGAS CUBERO GERENTE GENERAL		OSCAR M. MOLINA BARRANTES CONTADOR GENERAL		BERNAL BOLAÑOS QUESADA PRESIDENTE COMITÉ VIGILANCIA		

COOPEGRECIA R.L.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Para el periodo terminado el 31 de Marzo 2018 y 2017

(En colones sin céntimos)

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

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

MARLON VILLEGAS CUBEI
GERENTE GENERAL

OSCAR MARIO MOLINA BARRANTES
CONTADOR GENERAL

BERNAL BOLAÑOS QUESADA
PRESIDENTE COMITÉ VIGILANCIA

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

COOPEGRECIA, R. L.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Marzo 2018 y 2017

Nota 1. Información general

1i- Domicilio y forma legal

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

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

1ii- País de constitución

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

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

1v- Nombre de la empresa controladora

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

1vi- Número de sucursales y agencias

La cooperativa no cuenta con sucursales, ni agencias.

1vii- Número de cajeros automáticos bajo su control

La cooperativa no tiene un cajero automático bajo su control.

1viii- Dirección del sitio Web

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

1viii- Número de trabajadores al final del período

El número de trabajadores de la cooperativa al final de período es de **40** funcionarios en el periodo **2018** y **40** en el **2017**.

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

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

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

2a- Efectivo y equivalentes a efectivo

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

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

2b- Reconocimiento de los ingresos y los gastos financieros

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

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

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

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

2c- Disponibilidades

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

2d- Diferencias de cambio

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

2e- Inversiones en Instrumentos Financieros

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

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

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

2f- Uso de estimaciones

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

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

Acuerdo SUGEF 1-05:

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

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

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

- Las garantías reducen la exposición al riesgo de crédito, por lo que es razonable tomar en cuenta su efecto como mitigador del riesgo, en el tanto las mismas estén bien constituidas y bien valoradas. Por lo tanto, el porcentaje de estimación que corresponda a la calificación del deudor se aplicaría sobre el saldo al descubierto. Asimismo se considera razonable la aceptación de la garantía como mitigador del riesgo aun en las categorías de mayor riesgo, pero ponderando su valor a menos de un cien por ciento.
- En una sana administración del riesgo se estima conveniente definir a las operaciones crediticias cuyas condiciones de pago han sido modificadas con frecuencia o que cuentan con condiciones de pago especiales como operaciones especiales. En esos casos se les debe de mantener la calificación al deudor por un período de tiempo prudencial antes de mejorar su calificación, o mantener la calificación al deudor mientras tenga al menos una operación crediticia con condiciones de pago especiales.
- Se estima conveniente aumentar el número de categorías de riesgo para calificar a los deudores, permitiendo así una medición más precisa del riesgo del deudor.
- Es conveniente reunir bajo un solo cuerpo normativo lo relacionado con la estimación asociada a créditos, bienes adquiridos en pago de obligaciones y cuentas por cobrar.
- Categorías de riesgo: La entidad debe calificar individualmente a los deudores en una de las ocho categorías de riesgo, las cuales se identifican con:
 - A1, A2, B1, B2, C1, C2, D y E, y le corresponde a la categoría A1 a la de menor riesgo de crédito y a la categoría E a la de mayor riesgo de crédito.

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

Nivel 1: tiene capacidad de pago.

Nivel 2: presenta debilidades leves en capacidad de pago.

Nivel 3: presenta debilidades graves en capacidad de pago.

Nivel 4: no tiene capacidad de pago.

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

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

Nivel 1: el comportamiento de pago histórico es bueno,

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

Nivel 3: el comportamiento de pago histórico es deficiente.

- **Calificación del deudor:**

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

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

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

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

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

A1	0.5%
A2	0.5%
B1	5%
B2	10%
C1	25%
C2	50%
D	75%
E	100%

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

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

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

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

Estimaciones genéricas

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

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

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

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

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

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

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

Estimación mínima

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

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

las garantías excepto para aquéllas enunciadas en los incisos del d. hasta el r. del Artículo 14. En el caso del inciso s., las ponderaciones indicadas se aplican para los bienes fideicometidos cuya naturaleza corresponda a la de los bienes enunciados en los incisos del a. al c. del Artículo 14 de este Reglamento.

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

Mora	Porcentaje de estimación
= o < 30 días	2%
= o < 60 días	10%
= o < 90 días	50%
= o < 120 días	75%
Más de 120 días	100%

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

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

2g- Bienes realizables

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

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

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

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

Sin excepción, el registro contable de la estimación deberá constituirse gradualmente a razón de un veinticuatroavo mensual hasta completar el ciento por ciento del valor contable del bien. Este

registro contable iniciará a partir del cierre del mes en que el bien fue i) adquirido, ii) producido para su venta o arrendamiento o iii) dejado de utilizar.

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

2h- Inmuebles, mobiliario y equipo

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

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

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

2i- Cargos diferidos y amortizaciones

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

2j- Participaciones en el capital de otras empresas

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

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

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

2k- Prestaciones legales

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

2l- Reserva legal

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

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

2m- Reservas estatutarias

En atención a lo dispuesto por la Ley de Asociaciones Cooperativas en los artículos número 82 y 83 y los estatutos de la Cooperativa, se destinará de los excedentes líquidos anuales los siguientes porcentajes para la conformación de las reservas patrimoniales: 2n- Tratamiento contable del impuesto sobre la renta.

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

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

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

2ñ- Método de contabilización de las absorciones o fusiones

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

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

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

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

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

3.1- Inversiones en instrumentos financieros

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

3.2- Inversiones cuyo emisor está en el exterior

No presenta operaciones de esta naturaleza.

3.3- Cartera de crédito

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

Estimación por deterioro de la cartera de crédito

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

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

i. Concentración de la cartera por tipo de garantía

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

ii. Concentración de la cartera por tipo de actividad económica

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

iii. Morosidad de la cartera:

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

iv. Concentración de la cartera en deudores individuales

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

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

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

v. Préstamos sin acumulación de intereses

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

vi. Préstamos en cobro judicial

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

3.4- Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

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

3.5- Fianzas, avales y garantías

Se tienen avales:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Kerby Rojas Alfaro (2)	¢3,250,000.00	¢3,250,000.00
Humberto Gómez A. (2)	¢5,000,000.00	¢5,000,000.00
Lilliam Mora D. (2)	¢5,000,000.00	¢5,000,000.00
MINAE-SETENA (1)	¢0.00	¢0.00
Soluciones y Materiales		
Concretarq Ltda (1)	¢5,465,074.00	¢5,465,074.00

3.5a- Posición monetaria

Valuación de activos y pasivos en moneda extranjera

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

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

	<u>2018</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>	<u>2017</u>	<u>2017</u>	<u>2017</u>
<u>Compra</u>		562,4		566,42		554,63
<u>Venta</u>		569,31		572,56		567,34
	<u>Colones</u>	<u>Dólares</u>	<u>Colones</u>	<u>Dólares</u>	<u>Colones</u>	<u>Dólares</u>
<u>Activos</u>	529.458.149	941.426	521.332.218	920.399	489.283.932	882.181
<u>Pasivos</u>	486.930.056	865.807	475.149.537	838.864	478.264.841	862.313
<u>Posición Monetaria</u>	42.528.093	75.619	46.182.681	81.534	11.019.091	19.867
<u>Posición Monetaria</u>	1,09%	1,09%	1,10%	1,10%	1,02%	1,02%

3.6- Depósitos de clientes a la vista y a plazo

a- Obligaciones con el público:

Obligaciones con el público

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

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

3.7- COMPOSICION DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

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

a- Disponibilidades

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

b- Inversiones en instrumentos financieros

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

c- Cartera de Créditos

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

d- Cuentas y comisiones por cobrar

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

e- Bienes realizables

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

f- Participaciones en el capital de otras empresas

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

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

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

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

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

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

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

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

h- Otros activos

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

i- Obligaciones con el público

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

j- Obligaciones con entidades

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

k- Cuentas por pagar y provisiones

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

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

I- Otros pasivos

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

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

m- Capital social

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

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

Ajustes al patrimonio

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

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

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

o- Reservas patrimoniales

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

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

P- Ingresos financieros

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

q- Gastos financieros

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

r- Gastos por deterioro de activos

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

s- Otros ingresos operativos

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

t- Otros gastos de operación

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

u- Gastos administrativos

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

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

3.8- “Otros resultados Integrales, neto impuesto”

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

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

3.9- Otras concentraciones de activos y pasivos

No se determinaron concentraciones a revelar en esta nota.

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

3.11- Riesgo de liquidez y de mercado

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

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

Las áreas más propensas al riesgo son las inversiones, la cartera de crédito y las captaciones sin embargo sobre la exposición a dicho riesgo de liquidez, la Cooperativa establece como norma la colocación de los recursos invertidos en títulos de fácil conversión, aunado a un estricto control

del vencimiento de sus obligaciones, adicionalmente dentro de su plan de contingencia contempla la apertura de líneas de crédito con otras entidades financieras.

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

3.11.b- Riesgo de mercado

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

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

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

b- Riesgo cambiario. (Anexo No. 03)

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

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

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

4.1- Fideicomisos y comisiones de confianza

No se administran fideicomisos. En este caso Coopegrecia, R. L. únicamente se encarga del cobro y liquidación de los recibos correspondientes a la Fundación Costa Rica - Canadá,

no representando ello ningún riesgo para la entidad, por este servicio se percibe un ingreso de comisión por cobranza.

4-2- Cuentas de orden

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

4.3- Hechos relevantes y subsecuentes

No se presentaron situaciones de esta naturaleza.

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

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

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

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

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

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

a. Estimación por deterioro e incobrabilidad para cartera de créditos

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

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

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

c. Estimación por deterioro de bienes realizables

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

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

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

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

U.L

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

AL 31 DE MARZO 2017	ANEXO 1							TOTALES
	0 A 30	31 A 60	61 A 90	91 A 180	181 A 365	MAS 365	P.V.+30 DIAS	
TOTAL RECUP. ACTIVOS MN Y	1.838.751.886	70.345.022	179.810.903	480.231.910	285.845.063	19.561.882.084	236.618.060	22.653.484.928
TOTAL VENC... PASIVOS MN Y	4.991.884.962	1.487.449.838	1.686.291.036	3.869.438.075	4.660.356.809	3.688.170.086	0	20.383.590.806
DIFERENCIA	-3.153.133.075	-1.417.104.816	-1.506.480.133	-3.389.206.165	-4.374.511.746	15.873.711.997	236.618.060	2.269.894.122
	548,18							
	T.C.F.H.B.							
	549,06							

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

ANEXO 2

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

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

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

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

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

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

562,4

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

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

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

563,17
PASIVOS MN Y ME.

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

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

ANEXO 2

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

	0 A 30	31 A 90	91 A 180	181 A 360	361 A 720	MAS DE 720	TOTAL
VENCIMIENTO DE PASIVOS M.N.							
CODIGO NOMBRE DE LA CUENTA							
-22121- OBLIGACIONES CON EL PUBLICO M.N.	4.007.035.526	3.538.691.522	4.049.926.863	5.561.757.526	2.784.939.047	0	19.942.350.484
-22122- OBLIGACIONES CON EL B.C.C.R. M.N.	0	0	0	0	0	0	0
-22123- OBLIGACIONES CON ENTES FINANC. M.N.	933.338.958	0	0	0	0	0	933.338.958
-22120- TOTAL VENCIM.PASIVOS M.N.(SENSIBLES A TASAS) (B)	4.940.374.484	3.538.691.522	4.049.926.863	5.561.757.526	2.784.939.047	0	20.875.689.442

-22100- DIFERENCIA M.N. (A-B)	14.354.403.992	-3.435.706.800	-3.812.036.963	-5.397.580.692	-2.684.100.880	2.978.020.913	2.002.999.570
COOPEGRECIA R.L. REPORTE DE BRECHAS M.E. AL 31 MARZO 2017							
	0 A 30	31 A 90	91 A 180	181 A 360	361 A 720	MAS DE 720	TOTAL

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

	0 A 30	31 A 90	91 A 180	181 A 360	361 A 720	MAS DE 720	TOTAL
VENCIMIENTO DE PASIVOS M.E.							
CODIGO NOMBRE DE LA CUENTA							
-22221- OBLIGACIONES CON EL PUBLICO M.E.	208.346.361	110.244.147	81.558.139	76.048.640	4.166.087	0	480.363.375
-22222- OBLIGACIONES CON EL B.C.C.R. M.E.	0	0	0	0	0	0	0
-22223- OBLIGACIONES CON ENTES FINANC. M.E.	0	0	0	0	0	0	0
-22220- TOTAL VENCIM.PASIVOS M.E.(SENSIBLES A TASAS) (D)	208.346.361	110.244.147	81.558.139	76.048.640	4.166.087	0	480.363.375

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

554,43

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

554,43 PASIVOS MN Y ME.

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

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

ANEXO 3

	A LA VISTA	1 A 30	31 A 60	61 A 90	91 A 180	181 A 365	MAS 365	P.V.+30 DIAS	TOTALES
CODIGO RECUPERACION DE ACTIVOS M.N.									
NOMBRE DE LA CUENTA									
-12111-	DISPONIBILIDADES M.N.	141.409.730	0	0	0	0	0	0	141.409.730
-12113-	INVERSIONES M.N.	270.089.811	640.581.702	0	0	0	146.542.504	3.194.663.981	4.251.877.998
-12114-	CARTERA CREDITOS M.N.	0	339.937.876	71.453.705	69.702.574	179.089.010	418.004.186	17.713.662.558	207.806.016
-12110-	TOTAL RECUP.ACTIVOS M.N.	411.499.542	980.519.578	71.453.705	69.702.574	179.089.010	564.546.690	20.908.326.540	207.806.016

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

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

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

	A LA VISTA	1 A 30	31 A 60	61 A 90	91 A 180	181 A 365	MAS 365	P.V.+30 DIAS	TOTALES	
RECUPERACION DE ACTIVOS M.E.										
CODIGO NOMBRE DE LA CUENTA										
-12211-	DISPONIBILIDADES M.E.	33.759.539	0	0	0	0	0	0	33.759.539	
-12213-	INVERSIONES M.E.	6.726.220	104.535.615	0	0	0	84.813.402	281.657.693	0	477.732.931
-12214-	CARTERA CREDITOS M.E.	0	87.172	51.741	611.329	0	17.179.503	0	0	17.929.745
-12210-	TOTAL RECUP.ACTIVOS M.E.	40.485.759	104.622.787	51.741	611.329	0	101.992.905	281.657.693	0	529.422.215

RECUPERACION DE PASIVOS M.E.										
CODIGO NOMBRE DE LA CUENTA										
-12221-	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO M.E.	182.862.836	34.966.506	42.932.367	17.116.801	88.462.489	77.160.082	43.187.663	0	486.688.745
-12220-	TOTAL VENCIM.PASIVOS M.E.	182.862.836	34.966.506	42.932.367	17.116.801	88.462.489	77.160.082	43.187.663	0	486.688.745

-12200-	DIFERENCIA M.E.	-142.377.076	69.656.282	-42.880.627	-16.505.473	-88.462.489	24.832.823	238.470.030	0	42.733.471
562,4		0,29		0,19						
T.C.F.HJ	AL 31 DE MARZO 2018	A LA VISTA	0 A 30	31 A 60	61 A 90	91 A 180	181 A 365	MAS 365	P.V.+30 DIAS	TOTALES
563,17	TOTAL RECUP. ACTIVOS MN Y ME	451.985.301	1.085.142.365	71.505.446	70.313.902	179.089.010	666.539.596	21.189.984.233	207.806.016	23.922.365.869
	TOTAL VENC... PASIVOS MN Y ME	3.306.222.403	1.985.630.120	1.613.738.015	1.813.469.206	4.167.145.178	5.438.779.780	3.425.952.879	0	21.750.937.581
	DIFERENCIA	-2.854.237.102	-900.487.755	-1.542.232.569	-1.743.155.304	-3.988.056.168	-4.772.240.184	17.764.031.354	207.806.016	2.171.428.288

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

ANEXO 3

CODIGO	RECUPERACION DE ACTIVOS M.N. NOMBRE DE LA CUENTA	A LA VISTA	1 A 30	31 A 60	61 A 90	91 A 180	181 A 365	MAS 365	P.V.+30 DIAS	TOTALES
-12111	DISPONIBILIDADES M.N.	91.944.877	0	0	0	0	0	0	0	91.944.877
-12113	INVERSIONES M.N.	37.036.676	1.543.135.189	0	91.922.660	200.000.000	154.000.000	3.078.859.080	0	5.104.953.606
-12114	CARTERA CREDITOS M.N.	0	309.366.771	79.188.194	66.615.678	178.427.870	407.302.024	16.583.639.994	208.949.264	17.833.489.796
-12110-	TOTAL RECUP.ACTIVOS M.N.	128.981.553	1.852.501.960	79.188.194	158.538.338	378.427.870	561.302.024	19.662.499.074	208.949.264	23.030.388.279

CODIGO	RECUPERACION DE PASIVOS M.N. NOMBRE DE LA CUENTA	A LA VISTA	1 A 30	31 A 60	61 A 90	91 A 180	181 A 365	MAS 365	P.V.+30 DIAS	TOTALES
-12121-	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO M.N.	2.356.856.511	1.624.449.261	1.664.497.387	1.717.936.514	3.886.979.586	5.357.691.293	2.784.939.047	0	19.393.349.599
-12122-	OBLIGACIONES CON EL BCCR M.N.	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-12123-	OBLIGACIONES CON ENTES FINANC. M.N.	0	3.608.972	3.645.062	3.681.513	11.266.906	23.568.351	887.568.153	0	933.338.958
-12124-	CARGOS POR PAGAR M.N.	587.342.361	0	0	0	0	0	0	0	587.342.361
-12120-	TOTAL VENCIM.PASIVOS M.N.	2.944.198.872	1.628.058.234	1.668.142.449	1.721.618.027	3.898.246.491	5.381.259.644	3.672.507.200	0	20.914.030.917

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

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

CODIGO	RECUPERACION DE ACTIVOS M.E. NOMBRE DE LA CUENTA	A LA VISTA	1 A 30	31 A 60	61 A 90	91 A 180	181 A 365	MAS 365	P.V.+30 DIAS	TOTALES
-12211-	DISPONIBILIDADES M.E.	27.880.715	0	0	0	0	0	0	0	27.880.715
-12213-	INVERSIONES M.E.	5.703.283	58.630.973	83.389.044	0	0	0	286.771.529	0	434.494.829
-12214-	CARTERA CREDITOS M.E.	0	59.878	0	47.681	0	25.523.135	1.170.402	0	26.801.096
-12210-	TOTAL RECUP.ACTIVOS M.E.	33.583.998	58.690.851	83.389.044	47.681	0	25.523.135	287.941.931	0	489.176.640
-12220-	TOTAL VENCIM.PASIVOS M.E.	183.542.793	24.329.902	77.000.037	32.531.696	80.974.169	75.595.849	4.166.087	0	478.140.532

-12200-	DIFERENCIA M.E.	-149.958.795	34.360.949	6.389.007	-32.484.015	-80.974.169	-50.072.713	283.775.844	0	11.036.108
----------------	------------------------	---------------------	-------------------	------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	----------	-------------------

554,43	T.C.F.H.B.	AL 31 DE MARZO 2017	A LA VISTA	0 A 30	31 A 60	61 A 90	91 A 180	181 A 365	MAS 365	P.V.+30 DIAS	TOTALES
554,43		TOTAL RECUP. ACTIVOS MN Y ME	162.565.551	1.911.192.811	162.577.238	158.586.019	378.427.870	586.825.160	19.950.441.005	208.949.264	23.519.564.919
		TOTAL VENC... PASIVOS MN Y ME	3.127.741.665	1.652.388.136	1.745.142.486	1.754.149.723	3.979.220.660	5.456.855.492	3.676.673.287	0	21.392.171.449
		DIFERENCIA	-2.965.176.114	258.804.675	-1.582.565.248	-1.595.563.704	-3.600.792.790	-4.870.030.333	16.273.767.718	208.949.264	2.127.393.470

ANEXO 04

A MARZO 2018

1. El primer parámetro es según lo establecido en numeral 2 del artículo II del Manual de políticas para manejo de riesgo por variaciones en tasas de interés cambiario (Riesgo cambiario), se indica que procurará mantener en inversiones temporales en moneda extranjera, como mínimo un 90.00% del total de obligaciones con el público en moneda extranjera,(Inv.me ¢463,901,335.54/Oblig.Tot.me.¢475,149,536.50) estando este mes en 97.63% esto nos indica que se esta cumpliendo a cabalidad.

ANEXO 04

A MARZO 2017

1.El primer parámetro es según lo establecido en numeral 2 del artículo II del Manual de políticas para manejo de riesgo por variaciones en tasas de interés cambiario (Riesgo cambiario), se indica que procurará mantener en inversiones temporales en moneda extranjera, como mínimo un 90.00% del total de obligaciones con el público en moneda extranjera,(Inv.me ¢428,791,545.81/Oblig.Tot.me.¢478,264,841.15) estando este mes en 89.66% esto nos indica que se esta cumpliendo a cabalidad.

II TRIMESTRE 2018

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

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

Las notas son parte integral de los Estados Financieros

MARLON VILLEGAS CUBERO
GERENTE GENERAL

OSCAR MARIO MOLINA BARRANTES
CONTADOR GENERAL

BERNAL BOLANOS QUESADA
PRESIDENTE COMITÉ VIGILANCIA

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

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

Las notas son parte integral de los Estados Financieros

MARLON VILLEGAS CUBERO
GERENTE GENERAL

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 Junio 2018 y 2017 (Trimestre terminado) Abril a Junio 2018
(En colones sin céntimos)

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

Las notas son parte integral de los Estados Financieros

MARLON VILLEGAS CUBERO **OSCAR MARIO MOLINA BARRANTES**
GERENTE GENERAL **CONTADOR GENERAL**

BERNAL BOLAÑOS QUESADA
PRESIDENTE COMITÉ VIGILANCIA

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

Para el periodo terminado el 30 de Junio 2018 y 2017.

(En colones sin céntimos)

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

Las notas son parte integral de los Estados Financieros

MARLON VILLEGAS CUBERO
GERENTE GENERAL

OSCAR M. MOLINA BARRANTES
CONTADOR GENERAL

BERNAL BOLAÑOS QUESADA
PRESIDENTE COMITÉ VIGILANCIA

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

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

Las notas son parte integral de los Estados Financieros

MARLON VILLEGAS CUBERO
GERENTE GENERAL

OSCAR MARIO MOLINA BARRANTES
CONTADOR GENERAL

BERNAL BOLAÑOS QUESADA
PRESIDENTE COMITÉ VIGILANCIA

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

COOPEGRECIA, R. L.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de Junio 2018 y 2017

Nota 1. Información general

1i- Domicilio y forma legal

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

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

1ii- País de constitución

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

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

1v- Nombre de la empresa controladora

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

1vi- Número de sucursales y agencias

La cooperativa no cuenta con sucursales, ni agencias.

1vii- Número de cajeros automáticos bajo su control

La cooperativa no tiene un cajero automático bajo su control.

1viii- Dirección del sitio Web

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

1viii- Número de trabajadores al final del período

El número de trabajadores de la cooperativa al final de período es de **40** funcionarios en el periodo **2018** y **40** en el **2017**.

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

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

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

2a- Efectivo y equivalentes a efectivo

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

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

2b- Reconocimiento de los ingresos y los gastos financieros

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

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

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

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

2c- Disponibilidades

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

2d- Diferencias de cambio

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

2e- Inversiones en Instrumentos Financieros

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

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

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

2f- Uso de estimaciones

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

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

Acuerdo SUGEF 1-05:

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

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

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

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

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

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

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

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

- Se estima conveniente aumentar el número de categorías de riesgo para calificar a los deudores, permitiendo así una medición más precisa del riesgo del deudor.
- Es conveniente reunir bajo un solo cuerpo normativo lo relacionado con la estimación asociada a créditos, bienes adquiridos en pago de obligaciones y cuentas por cobrar.
- Categorías de riesgo: La entidad debe calificar individualmente a los deudores en una de las ocho categorías de riesgo, las cuales se identifican con:
 - A1, A2, B1, B2, C1, C2, D y E, y le corresponde a la categoría A1 a la de menor riesgo de crédito y a la categoría E a la de mayor riesgo de crédito.
 - Análisis de la capacidad de pago: Se debe de determinar la capacidad de pago del deudor con base a cuatro niveles:

Nivel 1: tiene capacidad de pago.

Nivel 2: presenta debilidades leves en capacidad de pago.

Nivel 3: presenta debilidades graves en capacidad de pago.

Nivel 4: no tiene capacidad de pago.

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

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

Nivel 1: el comportamiento de pago histórico es bueno,

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

Nivel 3: el comportamiento de pago histórico es deficiente.

- Calificación del deudor:

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

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

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

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

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

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

Categoría de riesgo	Porcentaje de estimación
A1	0.5%
A2	0.5%
B1	5%
B2	10%
C1	25%
C2	50%
D	75%
E	100%

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

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

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

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

Estimaciones genéricas

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

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

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

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

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

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

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

Estimación mínima

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

operación, multiplicado por el porcentaje de estimación que corresponde según se indica en este artículo.

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

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

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

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

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

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

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

Equivalente de crédito

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

- a. Garantías de participación y cartas de crédito de exportación sin depósito previo: 0,05;
 - b. Las demás garantías y avales sin depósito previo: 0,25 y
 - c. Líneas de crédito de utilización automática: 0,50.
- **Estimación de otros activos:** Las cuentas y productos por cobrar no relacionados con operaciones crediticias según la mora a partir del día siguiente a su exigibilidad, o en su defecto a partir de la fecha de registro contable, de acuerdo con el siguiente cuadro:

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

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

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

2g- Bienes realizables

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

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

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

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

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

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

2h- Inmuebles, mobiliario y equipo

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

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

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

2i- Cargos diferidos y amortizaciones

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

2j- Participaciones en el capital de otras empresas

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

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

1,91%	1,91%	1,91%	COST S.A.
0,00%	0,00%	0,00%	COOPEALIANZA R.L.
0,00%	0,00%	0,00%	COOPEANDE 1 R.L.

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

2k- Prestaciones legales

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

2l- Reserva legal

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

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

2m- Reservas estatutarias

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

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

2n- Tratamiento contable del impuesto sobre la renta

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

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

2ñ- Método de contabilización de las absorciones o fusiones

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

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

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

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

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

3.1- Inversiones en valores

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

3.2- Inversiones cuyo emisor está en el exterior

No presenta operaciones de esta naturaleza.

3.3- Cartera de crédito

Detalle	2018	2017	2017
----------------	-------------	-------------	-------------

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

Estimación por deterioro de la cartera de crédito

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

i. Concentración de la cartera por tipo de garantía

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

ii. Concentración de la cartera por tipo de actividad económica

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

iii. Morosidad de la cartera:

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

iv. Concentración de la cartera en deudores individuales

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

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

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

v. Préstamos sin acumulación de intereses

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

vi. Préstamos en cobro judicial

Detalle	2018	2017	2017
Monto operaciones en Cobro judicial	313,453,427	423,737,121	284,089,533

Número de Operaciones en Cobro			
Judicial	29	43	30
Porcentaje Sobre Cartera	1.66%	2.27%	1.56%

3.4- Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

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

3.5- Fianzas, avales y garantías

Se tienen avales:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Kerby Rojas Alfaro (2)	¢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

3.5a- Posición monetaria

Valuación de activos y pasivos en moneda extranjera

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

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

<u>2018</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>	<u>2017</u>	<u>2017</u>	<u>2017</u>
-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------

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

3.6- Depósitos de clientes a la vista y a plazo

a- Obligaciones con el público:

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

3.7- COMPOSICION DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

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

a- Disponibilidades

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

b- Inversiones en instrumentos financieros

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

c- Cartera de Créditos

Detalle	2018	2017	2017
Tarjetas de Crédito	113,354,408	106,889,140	107,985,264
Tarjetas de Crédito Vigentes	82,039,459	70,128,240	88,249,461
Tarjetas de Crédito Vencidos	31,314,949	36,760,900	19,735,803
Cartera propia	18,680,826,451	18,704,054,835	18,058,422,562
Créditos Vigentes	13,644,454,580	14,669,319,498	14,066,801,639
Créditos Vencidos	4,722,918,444	3,610,998,216	3,707,531,390
Créditos en Cobro Judicial	313,453,427	423,737,121	284,089,533

SUBTOTAL	18,794,180,859	18,810,943,975	18,166,407,826
Estimación para Incobrables	-169,302,100	-163,475,352	-153,757,164
Productos por Cobrar	214,751,131	200,030,658	203,406,844
TOTAL	¢ 18,839,629,890	18,847,499,281	18,216,057,506

d- Cuentas y comisiones por cobrar

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

e- Bienes realizables

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

f- Participaciones en el capital de otras empresas

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

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

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

	Terreno	Terreno Rev.	Edificio	Edificio Rev.	Mob.y equipo	Computo	Vehículos	Total
A junio 2018								
Saldo Neto Inicio 18	5,945,250	1,109,728,788	607,846,237	221,411,877	97,045,787	173,958,610	28,925,125	2,244,861,674
Adiciones	-	-	-	-	6,211,116	2,720,232	-	8,931,348
Retiros	-	-	-	-	751,813	-	-	-751,813
Subtotal	5,945,250	1,109,728,788	607,846,237	221,411,877	102,505,090	176,678,842	28,925,125	2,253,041,209
Depreciación	-	-	142,292,411	79,981,301	92,353,355	132,079,931	-8,773,109	-455,480,107
Saldo Neto 30/06/18	5,945,250	1,109,728,788	465,553,826	141,430,576	10,151,735	44,598,911	20,152,015	1,797,561,101
A diciembre 2017								
Saldo Neto Inicio 17	5,945,250	855,730,884	604,969,586	171,078,466	93,994,581	167,400,247	28,925,125	1,928,044,139
Adiciones	-	253,997,904	2,876,651	50,333,411	3,051,206	9,024,688	-	319,283,860
Retiros	-	-	-	-	-	-2,466,325	-	-2,466,325
Subtotal	5,945,250	1,109,728,788	607,846,237	221,411,877	97,045,787	173,958,610	28,925,125	2,244,861,674
Depreciación	-	-	133,474,588	75,898,841	90,346,745	125,940,618	-7,326,853	-432,987,645
Saldo Neto	5,945,250	1,109,728,788	474,371,649	145,513,036	6,699,042	48,017,992	21,598,272	1,811,874,029

31/12/17

		Terreno	Terreno Rev.	Edificio	Edificio Rev.	Mob.y equipo	Computo	Vehículos	Total
A junio 2017									
Saldo Neto Inicio 17	¢	5,945,250	855,730,884	604,969,586	171,078,466	93,994,581	167,400,247	28,925,125	1,928,044,139
Adiciones		-	-	-	-	847,417	1,208,890	-	2,056,307
Retiros		-	-	-	-	-	-2,466,324	-	2,466,325
Subtotal		5,945,250	855,730,884	604,969,586	171,078,466	94,841,998	166,142,813	28,925,125	1,927,634,122
Depreciación		-	-	125,065,800	72,411,498	88,103,930	119,120,498	-5,880,597	-410,582,323
Saldo Neto 30/06/17	¢	5,945,250	855,730,884	479,903,786	98,666,968	6,738,068	47,022,315	23,044,528	1,517,051,799

h- Otros activos

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

i- Obligaciones con el público

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

j- Obligaciones con entidades

Detalle	tasact	fchform	fchvenc	Garantía	2018	2017	2017
Infocoop	¢ 10.00%	11/23/2013	11/26/2028	Cédula Hipotecaria	863,285,338	883,551,346	902,642,843
SUBTOTAL					863,285,338	883,551,346	902,642,843
Coopenae	12.00%	10/14/2011	10/30/2019	Pagaré	11,960,366	15,976,854	19,760,567
Banco de Costa Rica-	7.25%	8/20/2017	5/20/2027	Pagarés	79,317,401	96,823,412	-

SBD

				CDP#1007-55-				
Coopeservidores R.L.	9.50%	12/22/2017	3/14/2018	109037	-	98,253,487	-	
SUBTOTAL						91,277,767	211,053,753	19,760,567
Total Obligaciones								
Financieras	¢					954,563,105	1,094,605,099	922,403,410

k- Cuentas por pagar y provisiones

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

l- Otros pasivos

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

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

m- Capital social

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

Detalle		2018	2017	2017
Capital Pagado	¢	1,780,870,370	1,716,083,005	1,669,191,576
Capital Donado		4,936,787	4,936,787	4,936,787

Total	¢	<u>1,785,807,157</u>	<u>1,721,019,792</u>	<u>1,674,128,363</u>
--------------	---	-----------------------------	-----------------------------	-----------------------------

Ajustes al patrimonio

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

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

o- Reservas patrimoniales

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

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

P- Ingresos financieros

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

p1- Ingresos financieros trimestrales

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

q- Gastos financieros

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

q1- Gastos financieros trimestrales

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

r- Gastos por deterioro de activos

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

r1- Gastos por deterioro de activos trimestrales

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

s- Otros ingresos operativos

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

s1- Otros ingresos operativos trimestrales

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

t- Otros gastos de operación

Detalle	2018	2017	2017
----------------	-------------	-------------	-------------

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

t1- Otros gastos de operación trimestrales

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

u- Gastos administrativos

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

u1- Gastos administrativos trimestrales

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

w- Gastos por participaciones

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

w1- Gastos por participaciones trimestrales

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

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

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

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

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

3.9- Otras concentraciones de activos y pasivos

No se determinaron concentraciones a revelar en esta nota.

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

3.11- Riesgo de liquidez y de mercado

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

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

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

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

3.11.b- Riesgo de mercado

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

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

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

b- Riesgo cambiario. (Anexo No. 03)

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

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

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

4.1- Fideicomisos y comisiones de confianza

No se administran fideicomisos. En este caso Coopegrecia, R. L. únicamente se encarga del cobro y liquidación de los recibos correspondientes a la Fundación Costa Rica - Canadá,

no representando ello ningún riesgo para la entidad, por este servicio se percibe un ingreso de comisión por cobranza.

4-2- Cuentas de orden

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

4.3- Hechos relevantes y subsecuentes

No se presentaron situaciones de esta naturaleza.

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

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

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

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

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

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

a. Estimación por deterioro e incobrabilidad para cartera de créditos

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

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

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

c. Estimación por deterioro de bienes realizables

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

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

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

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

U.L

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

		ANEXO 1						P.V.+30	TOTALES
AL 30 DE JUNIO 2017	0 A 30	31 A 60	61 A 90	91 A 180	181 A 365	MAS 365	DIAS		
TOTAL RECUP. ACTIVOS MN Y ME	1,838,751,886	70,345,022	179,810,903	480,231,910	285,845,063	19,561,882,084	236,618,060	22,653,484,928.47	
TOTAL VENC... PASIVOS MN Y ME	4,991,884,962	1,487,449,838	1,686,291,036	3,869,438,075	4,660,356,809	3,688,170,086	0	20,383,590,806.28	
DIFERENCIA	-3,153,133,075	-1,417,104,816	-1,506,480,133	3,389,206,165	4,374,511,746	15,873,711,997	236,618,060	2,269,894,122.19	
	548.18								
	T.C.F.H.B.								
	549.06								

ANEXO 2

COOPEGRECIA R.L.

BRECHA M.N.

AL 30 DE JUNIO 2018

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

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

	0 A 30	31 A 90	91 A 180	181 A 360	361 A 720	MAS DE 720	TOTAL
RECUPERACION DE ACTIVOS M.N.							
NOMBRE DE LA CUENTA							
INVERSIONES M.N.	1.011.747.488	385.520.324	394.582.981	2.660.000	100.135.133	3.144.669.004	5.039.314.930
CARTERA CREDITOS M.N.	18.078.364.350	-	-	-	-	-	18.078.364.350
TOTAL RECUP.ACTIVOS M.N.(SENSIBLES A TASA	19.090.111.838	385.520.324	394.582.981	2.660.000	100.135.133	3.144.669.004	23.117.679.280
VENCIMIENTO DE PASIVOS M.N.							
NOMBRE DE LA CUENTA							
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO M.N.	3.891.484.553	3.626.516.796	3.968.109.416	5.692.833.268	2.898.966.437	-	20.077.910.469
OBLIGACIONES CON EL B.C.C.R. M.N.	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON ENTES FINANC. M.N.	926.084.923	-	-	-	-	-	926.084.923
TOTAL VENCIM.PASIVOS M.N.(SENSIBLES A TAS.	4.817.569.476	3.626.516.796	3.968.109.416	5.692.833.268	2.898.966.437	-	21.003.995.392
DIFERENCIA M.N. (A-B)	14.272.542.362	-3.240.996.472	-3.573.526.434	-5.690.173.268	-2.798.831.304	3.144.669.004	2.113.683.888
COOPEGRECIA R.L.							
REPORTE DE BRECHAS M.E.							
AL 30 JUNIO 2017							
	0 A 30	31 A 90	91 A 180	181 A 360	361 A 720	MAS DE 720	TOTAL
RECUPERACION DE ACTIVOS M.E.							
NOMBRE DE LA CUENTA							
INVERSIONES M.E.	73.014.566	-	9.711.870	-	86.095.054	295.521.297	464.342.786
CARTERA CREDITOS M.E.	-	26.654.254	-	-	-	-	26.654.254
TOTAL RECUP.ACTIVOS M.E.(SENSIBLES A TASA.	73.014.566	26.654.254	9.711.870	-	86.095.054	295.521.297	490.997.040
VENCIMIENTO DE PASIVOS M.E.							
NOMBRE DE LA CUENTA							
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO M.E.	235.717.393	90.604.213	69.349.073	66.654.568	41.886.521	-	504.211.768
OBLIGACIONES CON EL B.C.C.R. M.E.	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON ENTES FINANC. M.E.	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL VENCIM.PASIVOS M.E.(SENSIBLES A TAS.	235.717.393	90.604.213	69.349.073	66.654.568	41.886.521	-	504.211.768
DIFERENCIA M.E. (C-D)	-162.702.827	-63.949.959	-59.637.203	-66.654.568	44.208.533	295.521.297	-13.214.728
TOTAL RECUPERACION DE ACTIVOS SENSIBLES	19.163.126.404	412.174.578	404.294.851	2.660.000	186.230.187	3.440.190.300	23.608.676.320
TOTAL RECUPERACION DE PASIVOS SENSIBLES /	5.053.286.869	3.717.121.009	4.037.458.489	5.759.487.835	2.940.852.957	-	21.508.207.160
DIFERENCIA RECUPERACION DE ACTIVOS MN Y	14.109.839.535	-3.304.946.431	-3.633.163.637	-5.756.827.835	-2.754.622.771	3.440.190.300	2.100.469.160

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

	A LA VISTA	1 A 30	31 A 60	61 A 90	91 A 180	181 A 365	MAS 365	P.V.+30 DIAS	TOTALES	
CODIGO RECUPERACION DE ACTIVOS M.N.										
NOMBRE DE LA CUENTA										
-12111	137,222,028	-	-	-	-	-	-	-	137,222,028	
-12113	91,012,045	1,069,372,207	-	-	48,000,000	101,849,143	3,346,372,542	-	4,656,605,937	
-12114	0	326,150,790	66,154,941	82,510,277	182,653,639	404,337,137	17,735,448,794	193,774,896	18,991,030,474	
-12110- TOTAL RECUP.ACTIVOS M.N.	228,234,073	1,395,522,997	66,154,941	82,510,277	230,653,639	506,186,280	21,081,821,337	193,774,896	23,784,858,439	
CODIGO RECUPERACION DE PASIVOS M.N.										
NOMBRE DE LA CUENTA										
-12121-	2,257,106,544	1,717,210,511	1,653,365,101	1,749,802,474	4,165,136,604	5,933,884,556	2,453,835,947	-	19,930,341,736	
-12123-	-	4,542,238	4,585,903	4,629,996	14,158,888	29,567,980	897,078,100	-	954,563,105	
-12124-	721,808,242	-	-	-	-	-	-	-	721,808,242	
-12120- TOTAL VENCIM.PASIVOS M.N.	2,978,914,786	1,721,752,749	1,657,951,005	1,754,432,470	4,179,295,492	5,963,452,535	3,350,914,047	-	21,606,713,084	
-12100- DIFERENCIA M.N.	-2,750,680,713	-326,229,752	-1,591,796,064	-1,671,922,193	-3,948,641,852	-5,457,266,256	17,730,907,290	193,774,896	2,178,145,355	
COOPEGRECIA R.L.										
CALCE DE PLAZOS M.E.										
AL 30 DE JUNIO 2018										
	A LA VISTA	1 A 30	31 A 60	61 A 90	91 A 180	181 A 365	MAS 365	P.V.+30 DIAS	TOTALES	
RECUPERACION DE ACTIVOS M.E.										
CODIGO NOMBRE DE LA CUENTA										
-12211-	38,092,633	-	-	-	-	-	-	-	38,092,633	
-12213-	1,906,306	95,344,730	-	-	85,181,983	0	281,846,742	-	464,279,761	
-12214-	-	42,258	24,228	9,578	462,021	17,363,429	0	-	17,901,514	
-12210- TOTAL RECUP.ACTIVOS M.E.	39,998,938	95,386,988	24,228	9,578	85,644,004	17,363,429	281,846,742	-	520,273,908	
RECUPERACION DE PASIVOS M.E.										
CODIGO NOMBRE DE LA CUENTA										
-12221-	189,940,120	52,778,371	70,433,200	14,413,404	63,167,118	98,583,835	5,884,393	-	495,200,441	
-12220- TOTAL VENCIM.PASIVOS M.E.	189,940,120	52,778,371	70,433,200	14,413,404	63,167,118	98,583,835	5,884,393	-	495,200,441	
-12200- DIFERENCIA M.E.	-149,941,182	42,608,617	-70,408,972	-14,403,825	22,476,886	-81,220,406	275,962,349	-	25,073,467	
563.44		0.36		0.23						
T.C.F.H.E AL 30 DE JUNIO 2018										
564.17	TOTAL RECUP. ACTIVOS MN Y ME	268,233,011	1,490,909,985	66,179,169	82,519,855	316,297,643	523,549,709	21,363,668,079	193,774,896	24,305,132,347
	TOTAL VENC... PASIVOS MN Y ME	3,168,854,906	1,774,531,120	1,728,384,205	1,768,845,874	4,242,462,609	6,062,036,370	3,356,798,440	0	22,101,913,524
	DIFERENCIA	-2,900,621,895	-283,621,135	-1,662,205,036	-1,686,326,018	-3,926,164,966	-5,538,486,662	18,006,869,639	193,774,896	2,203,218,822

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

	A LA VISTA	1 A 30	31 A 60	61 A 90	91 A 180	181 A 365	MAS 365	P.V.+30 DIAS	TOTALES
RECUPERACION DE ACTIVOS M.N.									
NOMBRE DE LA CUENTA									
DISPONIBILIDADE	115.817.439	-	-	-	-	-	-	-	115.817.439
INVERSIONES M.N	99.113.919	898.504.262	-	265.000.000	366.848.125	2.500.000	3.244.804.137	-	4.876.770.443
CARTERA CREDIT	-	304.139.265	71.168.128	70.187.409	170.465.790	406.149.082	17.127.559.493	194.565.763	18.344.234.930
TOTAL RECUP.AC'	214.931.358	1.202.643.527	71.168.128	335.187.409	537.313.915	408.649.082	20.372.363.629	194.565.763	23.336.822.811
RECUPERACION DE PASIVOS M.N.									
NOMBRE DE LA CUENTA									
OBLIGACIONES CC	2.355.213.582	1.547.772.085	1.658.119.654	1.808.616.027	3.797.238.183	5.488.271.204	2.898.966.437	-	19.554.197.172
OBLIGACIONES CC	-	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CC	-	3.718.328	3.755.511	3.793.066	11.608.304	24.282.496	875.245.704	-	922.403.410
CARGOS POR PAG	620.384.143	-	-	-	-	-	-	-	620.384.143
TOTAL VENCIM.P.	2.975.597.725	1.551.490.412	1.661.875.165	1.812.409.094	3.808.846.487	5.512.553.700	3.774.212.141	-	21.096.984.725
DIFERENCIA M.N. -	2.760.666.367	- 348.846.886	- 1.590.707.037	- 1.477.221.685	- 3.271.532.573	- 5.103.904.618	16.598.151.488	194.565.763	2.239.838.086

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

	A LA VISTA	1 A 30	31 A 60	61 A 90	91 A 180	181 A 365	MAS 365	P.V.+30 DIAS	TOTALES
RECUPERACION DE ACTIVOS M.E.									
NOMBRE DE LA CUENTA									
DISPONIBILIDADE	25.220.293	-	-	-	-	-	-	-	25.220.293
INVERSIONES M.E.	1.915.114	72.717.950	-	-	-	-	381.616.350	-	456.249.414
CARTERA CREDIT	-	2.807	-	170.274	-	25.406.658	-	-	25.579.740
TOTAL RECUP.AC'	27.135.407	72.720.758	-	170.274	-	25.406.658	381.616.350	-	507.049.448
RECUPERACION DE PASIVOS M.E.									
NOMBRE DE LA CUENTA									
OBLIGACIONES CC	171.423.436	51.714.973	64.685.988	25.349.887	68.766.400	66.424.919	41.886.521	-	490.252.123
OBLIGACIONES CC	-	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CC	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CARGOS POR PAG	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL VENCIM.P.	171.423.436	51.714.973	64.685.988	25.349.887	68.766.400	66.424.919	41.886.521	-	490.252.123
DIFERENCIA M.E. -	144.288.029	21.005.785	- 64.685.988	- 25.179.613	- 68.766.400	- 41.018.261	339.729.830	-	16.797.325

ANEXO 04

A JUNIO 2018

1. El primer parámetro es según lo establecido en numeral 2 del artículo II del Manual de políticas para manejo de riesgo por variaciones en tasas de interés cambiario (Riesgo cambiario), se indica que procurará mantener en inversiones temporales en moneda extranjera, como mínimo un 90.00% del total de obligaciones con el público en moneda extranjera,(Inv.me ¢464,279,761.82/Oblig.Tot.me.¢495,245,957.86) estando este mes en 93.75% esto nos indica que se esta cumpliendo a cabalidad.

-

ANEXO 04

A JUNIO 2017

1. El primer parámetro es según lo establecido en numeral 2 del artículo II del Manual de políticas para manejo de riesgo por variaciones en tasas de interés cambiario (Riesgo cambiario), se indica que procurará mantener en inversiones temporales en moneda extranjera, como mínimo un 90.00% del total de obligaciones con el público en moneda extranjera,(Inv.me ¢456,249,415.13/Oblig.Tot.me.¢490,319,981.29) estando este mes en 93.05% esto nos indica que se esta cumpliendo a cabalidad.

-

III TRIMESTRE 2018

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

	NOTA	<u>Periodo 2</u> <u>sep-18</u> <u>2018</u>	<u>Periodo 1</u> <u>dic-17</u> <u>2017</u>	<u>Periodo 0</u> <u>sep-17</u> <u>2017</u>
<u>ACTIVOS</u>				
Disponibilidades	<u>3.7.a</u>	307.876.735	524.197.942	157.661.520
Efectivo		67.976.424	68.153.392	59.856.729
Entidades Financieras del país		239.900.311	456.044.550	97.804.791
Inversiones en instrumentos financieros	<u>3.7.b</u>	5.254.101.096	4.700.126.397	5.325.856.458
Disponibles para la venta		5.197.717.592	4.605.289.702	5.264.944.353
Cuentas y Productos por Cobrar		56.383.504	94.836.695	60.912.105
<u>Cartera de Créditos</u>	<u>3.7.c</u>	18.912.251.304	18.847.499.281	18.390.389.742
Créditos vigentes		13.831.533.317	14.739.447.738	13.601.736.475
Créditos vencidos		4.851.799.184	3.647.759.116	4.419.770.776
Créditos en Cobro Judicial		196.413.053	423.737.121	308.866.750
Cuentas y Productos por Cobrar asociados a cartera crédito (Estimación por deterioro de cartera de créditos)		211.516.042 -179.010.292	200.030.658 -163.475.352	210.984.786 -150.969.045
Cuentas y comisiones por cobrar	<u>3.7.d</u>	12.732.334	44.114.466	7.667.605
Comisiones por cobrar		87.413	40.480.928	1.368.508
Cuentas por cobrar por Operaciones con partes relacionadas		1.701.147	215.756	64.372
Otras cuentas por cobrar (Estimación por deterioro)		13.496.071 -2.552.297	5.970.079 -2.552.297	8.787.022 -2.552.297
Bienes realizables en recuperación de créditos	<u>3.7.e</u>	175.601.642	183.049.978	11.214.299
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos (Estimación por deterioro y por disposición legal)		206.031.213 -30.429.571	191.008.673 -7.958.695	39.890.089 -28.675.790
Participaciones en el capital de otras empresas (neto)	<u>3.7.f</u>	14.811.446	14.748.446	13.995.696
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	<u>3.7.g</u>	1.787.100.082	1.811.874.029	1.817.174.499
Otros activos	<u>3.7.h</u>	76.763.611	105.654.482	128.768.933
Cargos diferidos		2.599.229	4.018.039	4.490.975
Activos intangibles		37.090.279	54.971.398	59.695.489
Otros activos restringidos		37.074.103	46.665.045	64.582.469
TOTAL DE ACTIVOS		26.541.238.250	26.231.265.021	25.852.728.752

Las notas son parte integral de los Estados Financieros

MARLON VILLEGAS CUBERO **OS CAR MARIO MOLINA BARRANTES**
GERENTE GENERAL CONTADOR GENERAL

BERNAL BOLAÑOS QUESADA
PRESIDENTE COMITÉ VIGILANCIA

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

BALANCE GENERAL

Al 30 de Septiembre 2018 y 2017

(En colones sin céntimos)

	NOTA	<u>Periodo 2</u> <u>sep-18</u> <u>2018</u>	<u>Periodo 1</u> <u>dic-17</u> <u>2017</u>	<u>Periodo 0</u> <u>sep-17</u> <u>2017</u>
<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>				
<u>PASIVOS</u>				
Obligaciones con el público	<u>3.7.i</u>	21.442.026.434	20.678.799.246	20.810.091.705
A la vista		2.072.421.414	2.496.525.884	2.686.950.761
A plazo		18.562.714.776	17.479.950.606	17.474.814.746
Cargos por pagar por oblig.con el publico		806.890.244	702.322.756	648.326.198
Cargos financieros por pagar con el público		806.890.244	702.322.756	648.326.198
Obligaciones con entidades	<u>3.7.j</u>	940.805.763	1.094.605.099	1.009.881.930
A plazo		88.116.280	211.053.753	116.642.371
Otras Obligaciones con entidades		852.689.483	883.551.346	893.239.559
Cuentas por pagar y provisiones	<u>3.7.k</u>	278.212.856	295.143.816	280.698.109
Provisiones		195.569.697	193.746.203	200.924.766
Otras cuentas por pagar diversas		82.643.159	101.397.613	79.773.343
Otros pasivos	<u>3.7.l</u>	92.791.298	462.975.589	124.513.530
Ingresos diferidos		52.437.401	69.172.315	68.742.978
Estimación por deterioro de créditos contingentes		0	62.368	62.368
Otros pasivos		40.353.897	393.740.906	55.708.184
<u>TOTAL DE PASIVOS</u>		<u>22.753.836.351</u>	<u>22.531.523.750</u>	<u>22.225.185.274</u>
<u>PATRIMONIO</u>				
Capital social	<u>3.7.m</u>	1.832.198.115	1.721.019.792	1.709.984.949
Capital pagado		1.827.261.328	1.716.083.005	1.705.048.162
Capital Donado		4.936.787	4.936.787	4.936.787
<u>Ajustes al patrimonio</u>	<u>3.7.n</u>	1.176.879.371	1.202.840.143	1.201.768.921
Superavit por revaluacion inmuebles,mobiliario y equipo		1.283.303.148	1.283.303.148	1.283.303.148
Ajustes por valuación de Inversiones disponibles para la venta		-130.398.262	-104.437.490	-105.508.712
<u>Ajustes por valor de revaluación</u>		1.152.904.886	1.178.865.658	1.177.794.436
Ajustes por revaluacion de participaciones en otras empresas		23.974.485	23.974.485	23.974.485
Reservas patrimoniales	<u>3.7.o</u>	648.236.330	649.345.862	568.310.386
Resultado del periodo		130.088.083	126.535.474	147.479.222
<u>TOTAL DEL PATRIMONIO</u>		<u>3.787.401.899</u>	<u>3.699.741.271</u>	<u>3.627.543.478</u>
<u>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</u>		<u>26.541.238.250</u>	<u>26.231.265.021</u>	<u>25.852.728.752</u>
<u>Cuentas Contingentes Deudoras</u>		223.986.822	152.597.952	157.850.069
<u>OTRAS CUENTAS DE ORDEN</u>	<u>4.2</u>	19.266.898.281	19.325.187.181	18.726.348.767

Las notas son parte integral de los Estados Financieros

MARLON VILLEGAS CUBERO
GERENTE GENERAL

OS CAR MARIO MOLINA BARRANTES
CONTADOR GENERAL

BERNAL BOLAÑOS QUESADA
PRESIDENTE COMITÉ VIGILANCIA

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

	<u>NOTA</u>	<u>2018</u> <u>sep-18</u>	<u>2017</u> <u>sep-17</u>
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades		1.627.375	2.762.663
Por inversiones en instrumentos financieros		264.109.763	255.420.572
Por cartera de créditos		1.663.626.795	1.590.726.967
Por ganancia por diferencias de cambio y UD		11.190.006	13.220.516
Por otros ingresos financieros		86.697.563	53.775.531
Total de Ingresos Financieros	3.7.p	<u>2.027.251.502</u>	<u>1.915.906.249</u>
Gastos Financieros			
Por Obligaciones con el público		1.312.792.860	1.172.362.171
Cargos por captaciones a la vista MN - ME		32.206.582	36.158.380
Cargos por captaciones a Plazo MN - ME		1.280.586.278	1.136.203.791
Por Obligaciones con entidades financieras		71.753.540	72.018.347
Por otros gastos financieros		60.220.332	52.743.244
Total de Gastos Financieros	3.7.q	<u>1.444.766.732</u>	<u>1.297.123.762</u>
GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESV.DE ACTIVOS FINANC.		<u>15.472.571</u>	<u>28.969.747</u>
Por estimación de deterioro de activos	3.7.r	<u>15.472.571</u>	<u>28.969.747</u>
RESULTADO FINANCIERO		<u>567.012.199</u>	<u>589.812.740</u>
Otros Ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios		35.170.917	26.330.179
Por bienes realizables		42.071.435	37.646.932
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas		3.206.697	1.545.079
Por otros ingresos operativos		132.290.672	87.196.756
Total Otros Ingresos de Operación	3.7.s	<u>212.739.721</u>	<u>152.718.946</u>
Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios		11.073.478	6.767.537
Por bienes realizables		69.397.421	31.608.529
Por otros gastos operativos		79.249.258	77.672.461
Total Otros Gastos de Operación	3.7.t	<u>159.720.157</u>	<u>116.048.527</u>
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		<u>620.031.763</u>	<u>626.483.159</u>
Gastos Administrativos			
Por gastos de Personal		328.510.850	312.221.124
Por otros gastos de Administración		154.856.674	159.360.547
Total Gastos Administrativos	3.7.u	<u>483.367.524</u>	<u>471.581.671</u>
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTO Y PARTICIPACIONES S/EX		<u>136.664.239</u>	<u>154.901.488</u>
Participaciones sobre los Excedentes	3.7.w	6.576.156	7.422.266
RESULTADO NETO DE ACTIVIDADES ORDINARIAS		<u>130.088.083</u>	<u>147.479.222</u>
RESULTADO NETO DEL PERIODO		<u>130.088.083</u>	<u>147.479.222</u>
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO		<u>130.088.083</u>	<u>147.479.222</u>
Ajuste por valuacion inversiones disponibles para la venta, neto impuesto s/renta		-25.960.772	-180.011.803
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO	3.8.a	<u>-25.960.772</u>	<u>-180.004.479</u>
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		<u>104.127.311</u>	<u>-32.525.257</u>

Las notas son parte integral de los Estados Financieros

MARLON VILLEGAS CUBERO
GERENTE GENERAL

OS CAR MARIO MOLINA BARRANTES
CONTADOR GENERAL

BERNAL BOLAÑOS QUESADA
PRESIDENTE COMITÉ VIGILANCIA

COOPEGRECIA R.L.

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

ESTADO DE RESULTADOS

Para el periodo terminado al 30 de Septiembre 2018 y 2017 (Trimestre terminado) Septiembre a Junio 2018

(En colones sin céntimos)

	<u>NOTA</u>	<u>2018</u> <u>sep-18</u>	<u>2017</u> <u>sep-17</u>
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades		567.845	562.256
Por inversiones en instrumentos financieros		91.187.225	90.734.783
Por cartera de créditos		555.971.051	544.527.388
Por ganancia por diferencias de cambio y UD		3.998.729	4.453.686
Por otros ingresos financieros		55.890.074	17.915.724
Total de Ingresos Financieros	3.7.p1	<u>707.614.924</u>	<u>658.193.837</u>
Gastos Financieros			
Por Obligaciones con el público		476.408.039	400.010.892
Cargos por captaciones a la vista MN		476.408.039	400.010.892
Por Obligaciones con entidades financieras		23.012.353	25.045.868
Por otros gastos financieros		31.480.411	20.241.918
Total de Gastos Financieros	3.7.q1	<u>530.900.803</u>	<u>445.298.678</u>
GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESV.DE ACTIVOS FINANC.		<u>9.708.192</u>	<u>3.759.234</u>
Por estimación de deterioro de activos	3.7.r1	9.708.192	3.759.234
RESULTADO FINANCIERO		<u>167.005.929</u>	<u>209.135.925</u>
Otros Ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios		10.550.853	7.918.524
Por bienes realizables		42.059.544	5.954
Por otros ingresos operativos		46.333.158	28.923.566
Total Otros Ingresos de Operación	3.7.s1	<u>98.943.555</u>	<u>36.848.044</u>
Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios		6.598.647	2.246.029
Por bienes realizables		18.619.345	4.986.261
Por otros gastos operativos		22.793.737	28.713.722
Total Otros Gastos de Operación	3.7.t1	<u>48.011.729</u>	<u>35.946.012</u>
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		<u>217.937.755</u>	<u>210.037.957</u>
Gastos Administrativos			
Por gastos de Personal		109.669.758	105.030.747
Por otros gastos de Administración		48.187.652	48.858.111
Total Gastos Administrativos	3.7.u1	<u>157.857.410</u>	<u>153.888.858</u>
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTO Y PARTICIPACIONES S/EX		<u>60.080.345</u>	<u>56.149.099</u>
Participaciones sobre los Excedentes	3.7.w1	2.870.484	2.187.793
RESULTADO NETO DE ACTIVIDADES ORDINARIAS		<u>57.209.861</u>	<u>53.961.306</u>
RESULTADO NETO DEL PERIODO		<u>57.209.861</u>	<u>53.961.306</u>
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO		<u>57.209.861</u>	<u>53.961.306</u>
Ajuste por valuacion inversiones disponibles para la venta, neto impuesto s/renta		-17.436.984	-119.935.690
Otro		0	710
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO	3.8.b	<u>-17.436.984</u>	<u>-119.934.980</u>
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		<u>39.772.877</u>	<u>-65.973.674</u>

Las notas son parte integral de los Estados Financieros

MARLON VILLEGAS CUBERO
GERENTE GENERAL

OS CAR MARIO MOLINA BARRANTES
CONTADOR GENERAL

BERNAL BOLAÑOS QUESADA
PRESIDENTE COMITÉ VIGILANCIA

COOPEGRECIA R.L.
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA COMUNIDAD DE GRECIA R.L.
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
 Para el periodo terminado el 30 de Septiembre 2018 y 2017.
 (En colones sin céntimos)

<u>Descripción</u>	<u>Notas</u>	<u>Capital Social</u>	<u>Aporte Patrimoniales no Capitalizados</u>	<u>Ajustes al Patrimonio</u>	<u>Reservas Patrimoniales</u>	<u>Resultados Acumuladas al principio del periodo</u>	<u>TOTAL</u>
Saldo al 01 de Enero 2017		1.595.750.648	0	1.077.442.084	584.688.387	124.038.199	3.381.919.318
Distribución de excedentes 2016					0	147.479.221	147.479.221
Estimaciones por riesgos generales de la actividad					(16.378.001)	(124.038.199)	(140.416.200)
Reservas legales y otras reservas estatutarias							216.143.443
Capital aportado		216.143.443					216.143.443
Retiro de Capital		(101.909.141)					(101.909.141)
disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta				124.326.837			124.326.837
Saldo al 30 de Septiembre 2017		1.709.984.950,00	0	1.201.768.921	568.310.386	147.479.221	3.627.543.478
Saldo al 01 de Enero 2018		1.721.019.791	0	1.202.840.142	649.345.862	126.535.474	3.699.741.270
Saldo corregido periodo 2017		1.721.019.791	0	1.202.840.142	649.345.862	126.535.474	3.699.741.270
disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta				(25.960.772)			(25.960.772)
Resultado periodo 2018						130.088.083	130.088.083
Reservas legales y otras reservas estatutarias					(1.109.532)	0	(1.109.532)
Distribución excedentes o capitalización periodo 2017						(126.535.474)	(126.535.474)
Capital aportado		177.132.843					177.132.843
Retiro de capital		(65.954.519)					(65.954.519)
Saldo al 30 de Septiembre 2018		1.832.198.115	0	1.176.879.371	648.236.330	130.088.083	3.787.401.899

MARLON VILLEGAS CUBERC
GERENTE GENERAL

OSCAR M. MOLINA BARRANTES
CONTADOR GENERAL

BERNAL BOLAÑOS QUESADA
PRESIDENTE COMITÉ VIGILANCIA

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

<u>Nota</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Flujo de efectivo de las actividades de operación	25.635.465	-46.527.323
Resultados del período	25.635.465	-46.527.323
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos	279.857.079	153.640.105
Pérdidas por estimación por deterioro cartera créditos	190.062.922	119.619.995
Pérdidas por estimación por deterioro o desvalorización de inversiones		
Pérdidas por otras estimaciones	31.993.170	33.599.134
Ajustes Patrimoniales	158.069.752	86.020.860
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos	5.898.452	-9.372.141
Depreciaciones y amortizaciones	83.895.705	43.392.252
Ingreso por novación de deuda		
Participación minoritaria en la utilidad neta de subsidiaria		
Variación en los activos (aumento), o disminución	-934.098.333	-2.091.942.042
Valores Negociables	78.918.764	-407.102.751
Créditos y avances de efectivo	-857.458.317	-1.764.501.958
Otras cuentas por cobrar	18.691.543	18.256.893
Bienes realizables	-166.141.124	51.291.114
Productos por cobrar	-8.109.198	10.114.660
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)	977.036.306	2.050.046.449
Obligaciones a la vista y a plazo	777.192.995	2.028.019.459
Otras cuentas por pagar y provisiones	-32.318.598	37.671.192
Ajustes al patrimonio	232.161.909	-15.644.202
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:	348.430.517	65.217.190
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión	-327.062.332	-10.319.176
Venta de inmuebles, mobiliario y equipo	-326.217.873	-11.265.562
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas	-844.460	946.386
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de financiamiento	1.350.228	-50.756.665
Pago de obligaciones	18.402.353	-31.851.263
Aportes de capital recibidos en efectivo	-17.052.125	-18.905.402
Efectivo y equivalentes al inicio del año	1.578.107.583	1.573.966.235
Efectivo y equivalentes al final del año	1.600.825.996	1.578.107.583

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

MARLON VILLEGAS CUBERO
GERENTE GENERAL

OSCAR MARIO MOLINA BARRANTES
CONTADOR GENERAL

BERNAL BOLAÑOS QUESADA
PRESIDENTE COMITÉ VIGILANCIA

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

COOPEGRECIA, R. L.

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de Septiembre 2018 y 2017

Nota 1. Información general

1i- Domicilio y forma legal

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

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

1ii- País de constitución

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

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

1v- Nombre de la empresa controladora

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

1vi- Número de sucursales y agencias

La cooperativa no cuenta con sucursales, ni agencias.

1vii- Número de cajeros automáticos bajo su control

La cooperativa no tiene un cajero automático bajo su control.

1viii- Dirección del sitio Web

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

1viii- Número de trabajadores al final del período

El número de trabajadores de la cooperativa al final de período es de **40** funcionarios en el periodo **2018** y **40** en el **2017**.

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

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

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

2a- Efectivo y equivalentes a efectivo

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

EN COLONES	2018	2017	2017
Efectivo	67.976.424	68.153.392	71.302.555
Disponibilidades	¢ 239.900.310	456.044.550	157.661.520
Inversiones en Valores Disponibles para la venta	1.360.925.686	594.609.840	1.420.446.063
Total	¢ 1.600.825.996	1.118.807.782	1.578.107.583

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:

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

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

2f- Uso de estimaciones

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

La estimación importante que es particularmente 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.

La entidad debe clasificar a sus deudores en dos grupos en función del monto total adeudado, 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.

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

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

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

- Las garantías reducen la exposición al riesgo de crédito, por lo que es razonable tomar en cuenta su efecto como mitigador del riesgo, en el tanto las mismas estén bien constituidas y bien valoradas. Por lo tanto, el porcentaje de estimación que corresponda a la calificación del deudor se aplicaría sobre el saldo al descubierto. Asimismo se considera razonable la aceptación de la garantía como mitigador del riesgo aun en las categorías de mayor riesgo, pero ponderando su valor a menos de un cien por ciento.
- En una sana administración del riesgo se estima conveniente definir a las operaciones crediticias cuyas condiciones de pago han sido modificadas con frecuencia o que cuentan con condiciones de pago especiales como operaciones especiales. En esos casos se les debe de mantener la calificación al deudor por un período de tiempo prudencial antes de mejorar su calificación, o mantener la calificación al deudor mientras tenga al menos una operación crediticia con condiciones de pago especiales.
- Se estima conveniente aumentar el número de categorías de riesgo para calificar a los deudores, permitiendo así una medición más precisa del riesgo del deudor.
- Es conveniente reunir bajo un solo cuerpo normativo lo relacionado con la estimación asociada a créditos, bienes adquiridos en pago de obligaciones y cuentas por cobrar.

- **Categorías de riesgo:** La entidad debe calificar individualmente a los deudores en una de las ocho categorías de riesgo, las cuales se identifican con:
- A1, A2, B1, B2, C1, C2, D y E, y le corresponde a la categoría A1 a la de menor riesgo de crédito y a la categoría E a la de mayor riesgo de crédito.
- **Análisis de la capacidad de pago:** Se debe de determinar la capacidad de pago del deudor con base a cuatro niveles:

Nivel 1: tiene capacidad de pago.

Nivel 2: presenta debilidades leves en capacidad de pago.

Nivel 3: presenta debilidades graves en capacidad de pago.

Nivel 4: no tiene capacidad de pago.

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

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

Nivel 1: el comportamiento de pago histórico es bueno,

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

Nivel 3: el comportamiento de pago histórico es deficiente.

- **Calificación del deudor:**

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

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

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

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

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

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

Categoría de riesgo	Porcentaje de estimación
A1	0.5%
A2	0.5%
B1	5%
B2	10%
C1	25%
C2	50%
D	75%
E	100%

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

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

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

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

Estimaciones genéricas

La entidad debe mantener registrado al cierre de cada mes, un monto de estimación genérica que como mínimo será igual al 0.5% del saldo total adeudado de las operaciones crediticias sujetas a

estimación, según el alcance dispuesto en el Anexo 1 de este Reglamento, correspondiente a la cartera de créditos clasificada en las categorías de riesgo A1 y A2, sin reducir el efecto de los mitigadores de las operaciones crediticias y aplicando al saldo de principal de los créditos contingentes lo indicado en el artículo 13 de este Reglamento.

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

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

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

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

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

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

Estimación mínima

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Equivalente de crédito

Las siguientes operaciones crediticias contingentes deben convertirse en equivalente de crédito según el riesgo crediticio que representan. El equivalente de crédito se obtiene mediante la

multiplicación del saldo de principal contingente por el factor de equivalencia de crédito según los siguientes incisos:

- a. Garantías de participación y cartas de crédito de exportación sin depósito previo: 0,05;
 - b. Las demás garantías y avales sin depósito previo: 0,25 y
 - c. Líneas de crédito de utilización automática: 0,50.
- **Estimación de otros activos:** Las cuentas y productos por cobrar no relacionados con operaciones crediticias según la mora a partir del día siguiente a su exigibilidad, o en su defecto a partir de la fecha de registro contable, de acuerdo con el siguiente cuadro:

Mora	Porcentaje de estimación
= o < 30 días	2%
= o < 60 días	10%
= o < 90 días	50%
= o < 120 días	75%
Más de 120 días	100%

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

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

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

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

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

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

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

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

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:

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

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

2k- Prestaciones legales

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

2l- Reserva legal

Se rige bajo lo dispuesto en el artículo número 26 de la Ley de Regulación de la actividad de Intermediación Financiera, las Cooperativas de ahorro y crédito anualmente deberán destinar no menos de un 10% de sus excedentes, para la conformación de una reserva hasta que acumule el

20% de su capital social. Esta reserva será para cubrir pérdidas económicas cuando los excedentes netos del periodo resulten insuficientes.

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

2m- Reservas estatutarias

En atención a lo dispuesto por la Ley de Asociaciones Cooperativas en los artículos número 82 y 83 y los estatutos de la Cooperativa, se destinará de los excedentes líquidos anuales los siguientes porcentajes para la conformación de las reservas patrimoniales: 2n- Tratamiento contable del impuesto sobre la renta

Periodo	2018	2017	2017
Total Reservas:	<u>42,50%</u>	<u>42,50%</u>	<u>42,50%</u>
Reservas Obligatorias:	21%	21%	21%
Reserva Legal	10%	10%	10%
Reserva de Educación	5%	5%	5%
Reserva de Bienestar Social	6%	6%	6%
Reservas Voluntarias:	17%	17%	17%
Reserva de Protección Créditos S/Créditos < ó = ¢200 mil	2%	2%	2%
Reserva de Tecnología	5%	5%	5%
Reserva Fortalecimiento Económico	10%	10%	10%
Reserva de Capital Institucional (Aporte único 2012)	5%	5%	5%
Participación sobre Excedentes:	4,50%	4,50%	4,50%
Cenecoop	2,50%	2,50%	2,50%
Coonacoop	1%	1%	1%
Cocid, Fecoopse (1/2 c/u)	1%	1%	1%

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

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

2ñ- Método de contabilización de las absorciones o fusiones

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

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

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

Tipo de Cambio \$		2018	2017	2017
Compra	¢	579,12	566,42	568,33
Venta	¢	585,80	572,56	574,13

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

3.1- Inversiones en valores

Inversiones cuyo emisor es del País		2018	2017	2017
Inversiones en Entidades Financieras del País	¢	5.197.717.592	4.605.289.702	5.264.944.353
Intereses por Cobrar Inversiones		56.383.504	94.836.695	60.912.105
Totales	¢	5.254.101.096	4.700.126.397	5.325.856.458

3.2- Inversiones cuyo emisor está en el exterior

No presenta operaciones de esta naturaleza.

3.3- Cartera de crédito

Detalle		2018	2017	2017
Cartera de crédito originada por la entidad	¢	18.879.745.554	18.810.943.975	18.330.374.001
Estimación para Créditos Incobrables		(179.010.292)	(163.475.352)	(150.969.045)
Productos por Cobrar		211.516.042	200.030.658	210.984.786
Total	¢	18.912.251.304	18.847.499.281	18.390.389.742

Estimación por deterioro de la cartera de crédito

Detalle		2018	2017	2017
Saldo al inicio del periodo	¢	163.475.352	138.344.250	138.344.250
Más o menos:				
Más Estimación cargada a Resultados del año		15.534.940	43.946.879	28.257.746
Menos Estimación cargada a créditos insolutos o castigados		-	-18.815.777	-15.632.951
Saldo al final del periodo examinado	¢	179.010.292	163.475.352	150.969.045

i. Concentración de la cartera por tipo de garantía

Tipo de garantía	2018	Porcentaje	2017	Porcentaje	2017	Porcentaje
Hipotecaria	¢ 17.718.323.053	93,85%	18.159.983.539	96,54%	17.776.029.071	96,98%
Pagare	488.556.991	2,59%	-	0,00%	-	0,00%
Fiduciaria	27.606.285	0,15%	324.287.176	1,72%	335.424.277	1,83%
Certificado de Inversión	645.259.225	3,42%	326.673.260	1,74%	202.332.659	1,10%
Prendaria		0,00%	-	0,00%	16.587.994	0,09%
Total	18.879.745.554	100,00%	18.810.943.975	100,00%	18.330.374.001	100,00%
Estimación de Incobrabilidad	-179.010.292		-163.475.352		-150.969.045	
Productos por Cobrar	211.516.042		200.030.658		210.984.786	
Cartera de crédito neto	¢ 18.912.251.304		18.847.499.281		18.390.389.742	

ii. Concentración de la cartera por tipo de actividad económica

Actividad	2018	Porcentaje	2017	Porcentaje	2017	Porcentaje
Comercio	¢ 9.494.301.836	50,29%	9.774.806.020	51,96%	17.741.719.006	96,79%
Industria	782.152.194	4,14%	289.707.909	1,54%	210.370.863	1,15%
Banca de Desarrollo	78.936.857	0,42%	14.843.954	0,08%	15.000.000	0,08%
Vivienda	8.524.354.667	45,15%	8.731.586.092	46,42%	363.284.133	1,98%
Total	18.879.745.554	100,00%	18.810.943.975	100,00%	18.330.374.002	100,00%
Estimación incobrabilidad	(179.010.292)		(163.475.352)		(150.969.045)	
Productos por Cobrar	211.516.042		200.030.658		210.984.786	
Cartera de créditos neto	¢ 18.912.251.304		18.847.499.281		18.390.389.742	

iii. Morosidad de la cartera:

Clasificación	2018	Porcentaje	2017	Porcentaje	2017	Porcentaje
Al día 0 a 30 días	¢ 15.674.207.858	83,02%	16.172.134.020	85,97%	15.744.213.618	85,89%
De 31 a 60 días	2.099.657.441	11,12%	1.189.164.937	6,32%	994.673.824	5,43%
De 61 a 90 días	830.344.688	4,40%	859.966.002	4,57%	1.251.355.369	6,83%
De 91 a 120 días	79.122.514	0,42%	165.941.895	0,88%	3.256.426	0,02%
De 121 a 180 días	-	0,00%	-	0,00%	22.964.110	0,13%
Más de 180 días	-	0,00%	-	0,00%	5.043.905	0,03%
Cobro Judicial	196.413.053	1,04%	423.737.121	2,25%	308.866.750	1,68%
Total	18.879.745.554	100,00%	18.810.943.975	100,00%	18.330.374.002	100,00%
Estimación incobrabilidad	(179.010.292)		(163.475.352)		(150.969.045)	
Productos	211.516.042		200.030.658		210.984.786	
Cartera de créditos neto	¢ 18.912.251.304		18.847.499.281		18.390.389.742	

iv. Concentración de la cartera en deudores individuales

Rango de Clase	2018		2017		2017	
	Principal	No. Op.	Principal	No. Op.	Principal	No. Op.
De 0% al 5%	¢ 16.566.949.126	1.692	16.031.582.935	1.792	16.180.771.945	1.692
De 5% al 10%	2.312.796.428	10	2.523.601.544	206	2.149.602.057	10
De 10% al 15%	-	0	255.759.496	10	0	0
Subtotal	18.879.745.554	1.702	18.810.943.975	2.008	18.330.374.002	1.702
Estimación Incobrabilidad	(179.010.292)		(163.475.352)		(150.969.045)	
Productos por Cobrar	211.516.042		200.030.658		210.984.786	
Cartera de Crédito neto	¢ 18.912.251.304		18.847.499.281		18.390.389.742	

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

2017		2017		2017	
Número	Monto	Número	Monto	Número	Monto
21	292.177.614	32	335.711.726	47	755.373.499

vi. Préstamos en cobro judicial

Detalle	2018	2017	2017
Monto operaciones en Cobro judicial	196.413.053	423.737.121	308.866.750
Número de Operaciones en Cobro Judicial	37	43	37
Porcentaje Sobre Cartera	1,04%	2,25%	1,68%

3.4- Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

<u>Activo Restringido</u>	-	<u>2018</u>	<u>2016</u>	<u>2017</u>
Terreno	¢	617.000.000	617.000.000	617.000.000
Inversiones Bco Popular		-	103.500.000	-
Banco Popular Desarrollo Comunal		-	1.000.000	1.000.000
Banco Popular Desarrollo Comunal		4.000.000	2.500.000	78.500.000
Total	¢	621.000.000	724.000.000	696.500.000

3.5- Fianzas, avales y garantías

Se tienen avales:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Kerby Rojas Alfaro (2)	¢3,250,000.00	¢3,250,000.00
Humberto Gómez A. (2)	¢5,000,000.00	¢5,000,000.00
Lilliam Mora D. (2)	¢5,000,000.00	¢5,000,000.00
Concretarq Ltda (1)		¢5,465,074.00

3.5a- Posición monetaria

Valuación de activos y pasivos en moneda extranjera

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

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

	<u>2018</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>	<u>2017</u>	<u>2017</u>	<u>2017</u>
<u>Compra</u>		<u>579,12</u>		<u>566,42</u>		<u>568,33</u>
<u>Venta</u>		<u>585,80</u>		<u>572,56</u>		<u>574,13</u>
	<u>Colones</u>	<u>Dólares</u>	<u>Colones</u>	<u>Dólares</u>	<u>Colones</u>	<u>Dólares</u>
<u>Activos</u>	<u>1.164.445</u>	<u>2.011</u>	<u>521.332.218</u>	<u>920.399</u>	<u>541.397.483</u>	<u>952.611</u>
<u>Pasivos</u>	<u>1.079.683</u>	<u>1.864</u>	<u>475.149.537</u>	<u>838.864</u>	<u>504.468.271</u>	<u>887.633</u>
<u>Posición Monetaria</u>	<u>84.762</u>	<u>146</u>	<u>46.182.681</u>	<u>81.534</u>	<u>36.929.212</u>	<u>64.978</u>
<u>Posición Monetaria</u>	<u>1,08%</u>	<u>1,08%</u>	<u>1,10%</u>	<u>1,10%</u>	<u>1,07%</u>	<u>1,07%</u>

3.6- Depósitos de clientes a la vista y a plazo

a- Obligaciones con el público:

Obligaciones con el público

	<u>2018</u>		<u>2017</u>		<u>2017</u>	
	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto
Depósitos del Público	18.463	20.635.136.190	17.962	19.976.476.490	18.076	20.161.765.507
Captaciones a la vista	15.267	2.072.421.414	14.865	2.413.540.458	14.744	2.674.007.158
Captaciones a Plazo	3.196	18.562.714.776	2.961	17.550.764.156	3.200	17.474.814.746
Otras Captaciones a la vista	0	-	136	12.171.876	132	12.943.603
Cargos financieros por pagar	0	806.890.244	0	702.322.756	0	648.326.198
Total	18.463	21.442.026.434	17.962	20.678.799.246	18.076	20.810.091.705

3.7- COMPOSICION DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

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

a- Disponibilidades

COLONES	2018	2017	2017
Efectivo	¢ 67.976.424	68.153.392	59.856.729

Depósitos a la vista entidades financ.		239.900.311	456.044.550	97.804.791
Total Disponibilidades	¢	307.876.735	524.197.942	157.661.520

b- Inversiones en instrumentos financieros

<u>Detalle</u>	-	<u>2018</u>	<u>2017</u>	<u>2017</u>
Banco de Costa Rica	¢	197.796.800	334.751.500	-
Banco Popular y Desarrollo Comunal		52.000.000	201.500.000	182.500.000
Banco Nacional de Costa Rica		100.000.000	-	203.431.604
Banco Central de Costa Rica		3.954.966.665	3.333.993.547	3.851.718.104
Gobierno de Costa Rica		653.883.194	519.379.757	381.905.546
Subtotal Públicas mn y me		4.958.646.659	4.389.624.804	4.619.555.254
Coopenae		-	-	105.000.000
Coopeservidores R.L.		-	215.664.898	211.598.125
Desyfin S.A.		239.070.933	-	328.790.974
Subtotal Privadas mn y me		239.070.933	215.664.898	645.389.099
Subtotal General de Inversiones Instrumentos Financieros		5.197.717.592	4.605.289.702	5.264.944.353
Productos por Cobrar		56.383.504	94.836.695	60.912.105
Total General de Inversiones Instrumentos Financieros	¢	5.254.101.096	4.700.126.397	5.325.856.458

c- Cartera de Créditos

<u>Detalle</u>		<u>2018</u>	<u>2017</u>	<u>2017</u>
Tarjetas de Crédito	¢	94.494.477	106.889.140	110.982.095
Tarjetas de Crédito Vigentes		71.289.406	70.128.240	78.439.993
Tarjetas de Crédito Vencidos		17.473.143	36.760.900	32.542.102
Tarjetas de Crédito Cobro Judicial		5.731.928	-	-
Cartera Propia		18.785.251.077	18.704.054.835	18.219.391.906
Créditos Vigentes		13.760.243.910	14.669.319.498	13.523.296.482
Créditos Vencidos		4.834.326.042	3.610.998.216	4.387.228.674
Créditos en Cobro Judicial		190.681.125	423.737.121	308.866.750
SUBTOTAL		18.879.745.554	18.810.943.975	18.330.374.001
Estimación para Incobrables		-179.010.292	-163.475.352	-150.969.045
Productos por Cobrar		211.516.042	200.030.658	210.984.786
TOTAL	¢	18.912.251.304	18.847.499.281	18.390.389.742

d- Cuentas y comisiones por cobrar

Detalle		2018	2017	2017
Comisiones por Cobrar	¢	87.413	40.480.928	1.368.508
Cuentas por cobrar empleados y funcionarios		1.701.147	215.756	64.372
Otras Partidas por cobrar		13.496.071	5.970.079	8.787.022
Cuentas por cobrar tarjetas de crédito		58.310	37.078	-
Otros gastos por recuperar		13.437.761	-	-
Otras cuentas por cobrar (Cheques devueltos- Recaudación INS)		-	5.933.001	8.787.022
Estimación por deterioro de incobrabilidad		-2.552.297	-2.552.297	-2.552.297
Total	¢	12.732.334	44.114.466	7.667.605

e- Bienes realizables

Detalle		2018	2017	2017
Recibidos en dación de pago	¢	91.113.591	191.008.673	-
Bienes adjudicados en remate judicial (Estimación por deterioro bienes realizables)		114.917.622	-	39.890.089
		-30.429.571	-7.958.695	-28.675.790
Total	¢	175.601.642	183.049.978	11.214.299

f- Participaciones en el capital de otras empresas

Detalle		% Participación	2018	2017	2017
Universal Agencia de Seguros S.A.	¢	16,14%	5.650.000	5.650.000	5.650.000
Coocique R.L.		0,00%	401.979	338.979	324.979
Coopeservidores R.L.		0,00%	741.250	741.250	2.500
Cost S.A.		1,91%	8.148.900	8.148.900	8.148.900
Coopealianza, R. L.		0,00%	18.817	18.817	18.817
Coopeande 1 R.L.		0,00%	500	500	500
			14.961.446	14.898.446	14.145.696
(Estimación S/Participaciones)			-150.000	-150.000	-150.000
Totales	¢		14.811.446	14.748.446	13.995.696

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

Detalle		2018	2017	2017
Edificio e Instalaciones	¢	608.546.237	607.846.237	604.969.586
Revaluación Edificio e Instalaciones		221.411.877	221.411.877	221.411.877
Mobiliario y Equipo		102.615.874	97.045.787	95.745.684
Equipo de Computo		176.678.842	173.958.610	171.723.846
Vehículos		28.925.125	28.925.125	28.925.125
		1.138.177.955	1.129.187.636	1.122.776.118

Depreciación Acumulada	-466.751.911	-432.987.645	-421.275.657
	-466.751.911	-432.987.645	-421.275.657
Terreno	5.945.250	5.945.250	5.945.250
Revaluación del Terreno	1.109.728.788	1.109.728.788	1.109.728.788
	1.115.674.038	1.115.674.038	1.115.674.038
Total	¢ 1.787.100.082	1.811.874.029	1.817.174.499

A Septiembre 2018	Terreno	Terreno Rev.	Edificio	Edificio Rev.	Mob.y equipo	Computo	Vehículos	Total
Saldo Neto Inicio 2018	¢ 5.945.250	1.109.728.788	607.846.237	221.411.877	97.045.787	173.958.610	28.925.125	2.244.861.674
Adiciones	0	0	700.000	0	6.321.899	2.720.232	0	9.742.131
Retiros	0	0	0		751.813	0	0	751.813
Subtotal	5.945.250	1.109.728.788	608.546.237	221.411.877	102.615.873	176.678.842	28.925.125	2.253.851.992
Depreciación	0	0	146.684.655	82.022.532	93.550.663	134.997.823	9.496.237	466.751.910
Saldo Neto 30 Septiembre 2018	5.945.250	1.109.728.788	461.861.582	139.389.345	9.065.210	41.681.019	19.428.888	1.787.100.082

A Diciembre 2017	Terreno	Terreno Rev.	Edificio	Edificio Rev.	Mob.y equipo	Computo	Vehículos	Total
Saldo Neto Inicio 17	¢ 5.945.250	855.730.884	604.969.586	171.078.466	93.994.581	167.400.247	28.925.125	1.928.044.139
Adiciones	-	253.997.904	2.876.651	50.333.411	3.051.206	9.024.688	-	319.283.860
Retiros	-	-			-	-2.466.325	-	-2.466.325
Subtotal	5.945.250	1.109.728.788	607.846.237	221.411.877	97.045.787	173.958.610	28.925.125	2.244.861.674
Depreciación	-	-	133.474.588	75.898.841	90.346.745	125.940.618	-7.326.853	-432.987.645
Saldo Neto 31/12/17	¢ 5.945.250	1.109.728.788	474.371.649	145.513.036	6.699.042	48.017.992	21.598.272	1.811.874.029

A Septiembre 2017	Terreno	Terreno Rev.	Edificio	Edificio Rev.	Mob.y equipo	Computo	Vehículos	Total
Saldo Neto Inicio 2017	¢ 5.945.250	855.730.884	604.969.586	171.078.466	93.994.581	167.400.247	28.925.125	1.928.044.139
Adiciones	0	253.997.905	0	50.333.411	1.751.103	6.789.924	0	312.872.343
Retiros	0	0	0		0	2.466.325	0	2.466.325
Subtotal	5.945.250	1.109.728.789	604.969.586	221.411.877	95.745.684	171.723.846	28.925.125	2.238.450.157
Depreciación	0	0	129.225.491	73.857.611	89.210.985	122.377.846	6.603.725	421.275.658
Saldo Neto 30 Septiembre 2017	5.945.250	1.109.728.789	475.744.095	147.554.266	6.534.699	49.346.000	22.321.400	1.817.174.499

h- Otros activos

Detalle	2018	2017	2017
Gastos pagados por anticipado	¢ 11.054.989	14.191.327	21.823.480
Cargos Diferidos	2.599.229	4.018.039	4.490.975
Bienes diversos	22.258.107	24.315.156	24.332.723
Operaciones pendientes Imputación	1.973.364	6.370.919	16.638.623
Activos intangibles	37.090.279	54.971.398	59.695.489
Otros activos restringidos	1.787.643	1.787.643	1.787.643
Total	¢ 76.763.611	105.654.482	128.768.933

i- Obligaciones con el público

Detalle	2018	2017	2017
Depósitos de Ahorro a la Vista	¢ 2.072.421.414	2.484.354.008	2.674.007.158
Otras captaciones a la vista	-	12.171.876	12.943.603
Captaciones a Plazo	18.562.714.776	17.479.950.606	17.474.814.746
Intereses por pagar	806.890.244	702.322.756	648.326.198
Total	¢ 21.442.026.434	20.678.799.246	20.810.091.705

j- Obligaciones con entidades

Detalle	tasact	fchform	fchvenc	Garantía	2018	2017	2017
Infocoop	10,00%	23/11/2013	26/11/2028	Cédula Hipotecaria	852.689.483	883.551.346	893.239.559
<u>SUBTOTAL</u>	-	-	-	-	<u>852.689.483</u>	<u>883.551.346</u>	<u>893.239.559</u>
Coopenae	12,00%	14/10/2011	30/10/2019	Pagaré	9.860.391	15.976.854	17.896.945
Banco de Costa Rica-SBD	5,90%	20/08/2017	20/05/2027	Pagares e Hipotecas	78.255.889	96.823.412	98.745.426
Coopeservidores	9,50%	22/12/2017	14/03/2018	Back to Back	-	98.253.487	-
<u>SUBTOTAL</u>					<u>88.116.280</u>	<u>211.053.753</u>	<u>116.642.371</u>
					<u>940.805.763</u>	<u>1.094.605.099</u>	<u>1.009.881.930</u>
Cargos por Pagar					0	0	0
<u>TOTAL</u>					<u>940.805.763</u>	<u>1.094.605.099</u>	<u>1.009.881.930</u>

k- Cuentas por pagar y provisiones

Detalle	2018	2017	2017
Cuentas por Pagar Diversas	¢ 82.643.159	101.397.613	79.773.343
Acreeedores por adquis.de bienes	5.578.928	4.492.510	6.010.039
Aportaciones patronales por pagar	6.257.779	5.963.336	5.810.852
Impuestos retenidos por pagar	680.824	603.886	480.456
Aportaciones laborales por pagar	2.457.479	2.046.084	1.987.427
Otras retenciones a terceros por pagar	15.062.516	24.255.118	24.127.725
Remuneraciones por pagar	1.134.170	1.401.024	1.254.873
Participaciones por pagar	10.072.815	11.201.037	9.449.827
Otras cuentas y comisiones	41.398.648	51.434.618	30.652.144
Provisiones	195.569.697	193.746.203	200.924.766
Total	¢ 278.212.856	295.143.816	280.698.109

l- Otros pasivos

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

Detalle	2018	2017	2017
Ingresos Diferidos	¢ 52.437.401	69.172.315	68.742.978
Estimación por deterioro	-	62.368	62.368
Operaciones Pendientes Imputación	40.353.897	393.740.906	55.708.184
Total	¢ 92.791.298	462.975.589	124.513.530

m- Capital social

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

Detalle	2018	2017	2017
Capital Pagado	¢ 1.827.261.328	1.716.083.005	1.705.048.162
Capital Donado	4.936.787	4.936.787	4.936.787
Total	¢ 1.832.198.115	1.721.019.792	1.709.984.949

Ajustes al patrimonio

Asciende a **¢1,176,879,371**, **1,202,840,143** y **¢1,201,768,921** respectivamente y corresponden a diferentes revaluaciones de activos realizados por la Cooperativa.

	2018	2017	2017
Ajustes al valor activos	¢ 1.152.904.886	1.178.865.658	1.177.794.436
Ajustes por revaluación de participaciones en otras empresas	23.974.485	23.974.485	23.974.485
Total	¢ 1.176.879.371	1.202.840.143	1.201.768.921

o- Reservas patrimoniales

Saldos Acumulados al:	2018	2017	2017
Reserva Legal	¢ 252.519.409	252.519.409	228.612.439
Reserva de Educación	7.384.622	15.905.916	6.664.967
Reserva de Bienestar Social	16.173.721	23.865.611	11.838.511
Reserva Protecc.de Crédito S/Créditos < ó = ¢200 mil	5.573.407	5.562.628	5.562.628
Reserva Eventualidades Económicas	229.260.808	229.260.808	205.353.837
Reserva de Tecnología	112.034.477	112.034.477	100.080.991
Reserva de Capital Institucional	25.289.886	10.197.013	10.197.013
TOTAL	¢ 648.236.330	649.345.862	568.310.386

		<u>Reserva</u> <u>Legal</u>	<u>Reserva</u> <u>Educación</u>	<u>Reserva</u> <u>B.social</u>	<u>Reserva</u> <u>Protección</u> <u>Créditos</u>	<u>Reserva</u> <u>Eventualidades</u> <u>Económicas</u>	<u>Reserva</u> <u>Tecnología</u>	<u>Reserva</u> <u>Capital</u> <u>Institucional</u>	<u>Totales</u> -
<u>Saldo inicio Enero 2018</u>	¢	252.519.409	15.905.916	23.865.611	5.562.628	229.260.808	112.034.477	10.197.013	649.345.862
Aumentos		0	330.100	250.750	10.779	0	0	15.092.873	15.684.502
Disminuciones		0	8.851.394	7.942.640	0	0	0	0	16.794.034
<u>Saldo 30 Septiembre 2018</u>		<u>252.519.409</u>	<u>7.384.622</u>	<u>16.173.721</u>	<u>5.573.407</u>	<u>229.260.808</u>	<u>112.034.477</u>	<u>25.289.886</u>	<u>648.236.330</u>
<u>Saldo inicio Enero 2017</u>		228.612.439	16.779.116	18.105.363	5.559.628	205.353.837	100.080.991	10.197.013	584.688.387
Aumentos		23.906.970	12.418.956	14.721.682	3.000	23.906.971	11.953.486	0	86.911.065
Disminuciones		0	-13.292.156	-8.961.434	0	0	0	0	-22.253.590
<u>Saldo 31 Diciembre 2017</u>		<u>252.519.409</u>	<u>15.905.916</u>	<u>23.865.611</u>	<u>5.562.628</u>	<u>229.260.808</u>	<u>112.034.477</u>	<u>10.197.013</u>	<u>649.345.862</u>
<u>Saldo inicio Enero 2017</u>		228.612.439	16.779.116	18.105.363	5.559.628	205.353.837	100.080.991	10.197.013	458.868.097
Aumentos		0	283.750	283.750	3.000	0	0	0	61.781.945
Disminuciones		0	10.397.899	6.550.602	0	0	0	0	20.537.950
<u>Saldo 30 Septiembre 2017</u>	¢	<u>228.612.439</u>	<u>6.664.967</u>	<u>11.838.511</u>	<u>5.562.628</u>	<u>205.353.837</u>	<u>100.080.991</u>	<u>10.197.013</u>	<u>568.310.386</u>

Ingresos financieros

Detalle		2018	2017	2017
Por Disponibilidades	¢	1.627.375	3.238.249	2.762.663
Por Inversiones en valores y dep.		264.109.763	345.188.617	255.420.572
Por Créditos Vigentes, Vencidas y C. Judicial.		1.663.626.795	2.139.995.789	1.590.726.967
Por diferencial cambiario		11.190.006	13.672.555	13.220.516
Por otros ingresos financieros		86.697.563	73.768.352	53.775.531
Total	¢	2.027.251.502	2.575.863.562	1.915.906.249

p1- Ingresos financieros trimestrales

Detalle		2018	2017
Por Disponibilidades	¢	567.845	562.256
Por inversiones en instrumentos financieros		91.187.225	90.734.783
Por créditos vigentes, vencidos y cobro judicial		555.971.051	544.527.388
Por diferencial cambiario		3.998.729	4.453.686
Por otros ingresos		55.890.074	17.915.724
Total	¢	707.614.924	658.193.837

q- Gastos financieros

Detalle		2018	2017	2017
Por Obligaciones con el público	¢	1.312.792.860	1.576.390.764	1.172.362.171
Por Obligaciones Financieras		71.753.540	96.589.552	72.018.347
Por Otros Gastos Financieros		60.220.332	94.593.475	52.743.244
Total	¢	1.444.766.732	1.767.573.791	1.297.123.762

q1- Gastos financieros trimestrales

Detalle		2018	2017
Por Obligaciones con el público	¢	476.408.039	400.010.892
Por Obligaciones Financieras		23.012.353	25.045.867
Por otros Gastos Financieros		31.480.411	20.241.919
Total	¢	530.900.803	445.298.678

r- Gastos por deterioro de activos

Detalle		2018	2017	2017
Gastos por estimación de deterioro	¢	15.472.571	44.658.879	28.969.747
Total	¢	15.472.571	44.658.879	28.969.747

r1- Gastos por deterioro de activos trimestrales

Detalle		2018	2017
Gastos por estimación de deterioro	¢	9.708.192	3.759.234
Total	¢	9.708.192	3.759.234

s- Otros ingresos operativos

Detalle		2018	2017	2017
Comisiones por servicios	¢	35.170.917	56.476.682	26.330.179
Ingresos por Bienes Realizables		42.071.435	72.034.021	37.646.932
Ingresos por Inversiones Permanentes		3.206.697	1.545.079	1.545.079
Otros Ingresos operativos		132.290.672	123.319.060	87.196.756
Total	¢	212.739.721	253.374.842	152.718.946

s1- Otros ingresos operativos trimestrales

Detalle		2.018	2.017
Comisiones por servicios	¢	10.550.853	7.918.524
Ingresos por bienes realizables		42.059.544	5.954
Otros ingresos operativos		46.333.158	28.923.566
Total	¢	98.943.555	36.848.044

t- Otros gastos de operación

Detalle		2018	2017	2017
Comisiones por servicios	¢	11.073.478	9.430.101	6.767.537
Gastos por bienes realizables		69.397.421	107.180.443	31.608.529
Gastos por participaciones		-	1.300	-
Otros gastos operativos		79.249.258	95.613.945	77.672.461
Total	¢	159.720.157	212.225.789	116.048.527

t1- Otros gastos de operación trimestrales

Detalle		2018	2017
Comisiones por Servicios	¢	6.598.647	2.246.029
Gastos por Bienes Realizables		18.619.345	4.986.261
Otros Gastos Operativos		22.793.737	28.713.722
Total	¢	48.011.729	35.946.012

u- Gastos administrativos

DETALLE		2018	2017	2017
Gastos de Personal	¢	328.510.850	418.953.780	312.221.124
Servicios Externos		16.532.126	34.539.030	23.375.703
Movilidad y Comunicaciones		10.984.956	15.916.620	12.254.560
Infraestructura		70.208.456	87.771.704	64.345.890
Generales		57.131.136	80.815.593	59.384.394
		154.856.674	219.042.947	159.360.547
Total	¢	483.367.524	637.996.727	471.581.671

u1- Gastos administrativos trimestrales

DETALLE		2018	2017
Gastos de Personal	¢	109.669.758	105.030.747
Otros Gastos de Administración		48.187.652	48.858.111
Total	¢	157.857.410	153.888.858

w- Gastos por participaciones

Detalle		2018	2017	2017
Participaciones				
Cenecoop	¢	3.653.420	6.245.697	4.123.482
Conacoop		1.461.368	2.498.278	1.649.392
Cocid		730.684	1.249.139	824.696
Fecoopse		730.684	1.249.139	824.696
Total	¢	6.576.156	11.242.253	7.422.266

w1- Gastos por participaciones trimestrales

Detalle		2018	2017
Participaciones	¢	2.870.484	2.187.793
Total	¢	2.870.484	2.187.793

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

DETALLE		2018	2017
Aj. por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto	¢	-25.960.772	-180.011.803
Otro		-	7.324

Total	¢	-25.960.772	-180.004.479
--------------	---	--------------------	---------------------

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

DETALLE		2018	2017
Aj. por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto	¢	-17.436.984	-119.935.690
Otro		-	710
Total	¢	-17.436.984	-119.934.980

3.9- Otras concentraciones de activos y pasivos

No se determinaron concentraciones a revelar en esta nota.

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

3.11- Riesgo de liquidez y de mercado

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

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

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

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

3.11.b- Riesgo de mercado

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

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

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

b- Riesgo cambiario. (Anexo No. 03)

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

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

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

4.1- Fideicomisos y comisiones de confianza

No se administran fideicomisos. En este caso Coopegrecia, R. L. únicamente se encarga del cobro y liquidación de los recibos correspondientes a la Fundación Costa Rica - Canadá,

no representando ello ningún riesgo para la entidad, por este servicio se percibe un ingreso de comisión por cobranza.

4-2- Cuentas de orden

Detalle	2018	2017	2017
Garantías prendarias	¢ -	-	16.587.994
Garantías recibidas en poder entidad	18.744.382.280	18.738.381.428	18.171.994.275
Garantías recibidas en poder terceros	310.000.000	310.000.000	310.000.000
Cuentas Castigadas	95.023.722	95.023.721	91.840.896
Productos en Suspensio.	71.623.482	109.219.484	105.115.965
Otras Cuentas de Registro	45.868.797	72.562.548	30.809.637
Total	¢ 19.266.898.281	19.325.187.181	18.726.348.767

4.3- Hechos relevantes y subsecuentes

No se presentaron situaciones de esta naturaleza.

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

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

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

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

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

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

a. Estimación por deterioro e incobrabilidad para cartera de créditos

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

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

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

c. Estimación por deterioro de bienes realizables

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

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

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

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

U.L.



AL 30 DE SEPTIEMBRE 2018	0 A 30	31 A 60	ANEXO 1 61 A 90	91 A 180	181 A 365	MAS 365	P.V.+30 DIAS	TOTALES
TOTAL RECUP. ACTIVOS MN Y ME	1.278.616.713	754.040.371	80.265.907	269.388.934	617.700.866	21.410.836.814	242.389.819	24.653.239.423,57
TOTAL VENC... PASIVOS MN Y ME	4.527.952.880	1.288.498.079	2.333.496.222	4.523.462.523	5.748.628.168	3.960.794.324	0	22.382.832.196,04
DIFERENCIA	-3.249.336.167	-534.457.708	-2.253.230.316	-4.254.073.589	-5.130.927.302	17.450.042.490	242.389.819	2.270.407.227,52

579,12
T.C.F.H.B.
579,45

AL 30 DE SEPTIEMBRE 2017	0 A 30	31 A 60	ANEXO 1 61 A 90	91 A 180	181 A 365	MAS 365	P.V.+30 DIAS	TOTALES
TOTAL RECUP. ACTIVOS MN Y ME	1.951.598.131	59.321.617	298.428.189	279.509.711	439.545.739	20.785.736.751	210.736.630	24.024.876.765,96
TOTAL VENC... PASIVOS MN Y ME	4.838.550.935	1.458.375.364	2.125.728.981	4.674.457.456	5.221.738.012	3.501.122.886	0	21.819.973.633,75
DIFERENCIA	-2.886.952.804	1.399.053.748	-1.827.300.792	-4.394.947.745	-4.782.192.273	17.284.613.864	210.736.630	2.204.903.132,21

568,33
T.C.F.H.B.
569,62

**COOPEGRECIA R.L.
BRECHA M.N.
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2018**

ANEXO #2

	0 A 30	31 A 90	91 A 180	181 A 360	361 A 720	MAS DE 720	TOTAL
RECUPERACION DE ACTIVOS M.N. NOMBRE DE LA CUENTA							
INVERSIONES M.N.	1.136.313.720	26.400.352	232.097.414	205.591.232	704.558.212	2.622.984.219	4.927.945.147
CARTERA CREDITOS M.N.	18.831.648.441	0	0	0	0	0	18.831.648.441
TOTAL RECUP.ACTIVOS M.N.(SENSIBLES A TASAS) (A)	19.967.962.161	26.400.352	232.097.414	205.591.232	704.558.212	2.622.984.219	23.759.593.588
VENCIMIENTO DE PASIVOS M.N. NOMBRE DE LA CUENTA							
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO M.N.	3.538.309.895	3.690.927.679	4.511.455.924	5.814.019.331	3.073.101.251	0	20.627.814.081
OBLIGACIONES CON EL B.C.C.R. M.N.	0	0	0	0	0	0	0
OBLIGACIONES CON ENTES FINANC. M.N.	940.805.763	0	0	0	0	0	940.805.763
TOTAL VENCIM.PASIVOS M.N.(SENSIBLES A TASAS) (B)	4.479.115.657	3.690.927.679	4.511.455.924	5.814.019.331	3.073.101.251	0	21.568.619.843
DIFERENCIA M.N. (A-B) COOPEGRECIA R.L.	15.488.846.504	-3.664.527.328	-4.279.358.511	-5.608.428.099	-2.368.543.040	2.622.984.219	2.190.973.745
REPORTE DE BRECHAS M.E. AL 30 DE SEPTIEMBRE 2018	-						
	0 A 30	31 A 90	91 A 180	181 A 360	361 A 720	MAS DE 720	TOTAL
RECUPERACION DE ACTIVOS M.E. NOMBRE DE LA CUENTA							
INVERSIONES M.E.	136.717.840	96.992.871	0	0	0	275.325.376	509.036.087
CARTERA CREDITOS M.E.	0	17.223.336	0	0	0	0	17.223.336
TOTAL RECUP.ACTIVOS M.E.(SENSIBLES A TASAS) (C)	136.717.840	114.216.207	0	0	0	275.325.376	526.259.423

VENCIMIENTO DE PASIVOS M.E.							
NOMBRE DE LA CUENTA							
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO M.E.	197.894.095	109.531.224	189.140.302	127.437.811	6.048.150	0	630.051.583
OBLIGACIONES CON EL B.C.C.R. M.E.	0	0	0	0	0	0	0
OBLIGACIONES CON ENTES FINANC. M.E.	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL VENCIM.PASIVOS M.E.(SENSIBLES A TASAS (D))	197.894.095	109.531.224	189.140.302	127.437.811	6.048.150	0	630.051.583
DIFERENCIA M.E. (C-D)	-61.176.255	4.684.983	-189.140.302	-127.437.811	-6.048.150	275.325.376	-103.792.160
TOTAL RECUPERACION DE ACTIVOS SENSIBLES A TASAS 1/ (A+C)	20.104.680.001	140.616.559	232.097.414	205.591.232	704.558.212	2.898.309.594	24.285.853.011
TOTAL RECUPERACION DE PASIVOS SENSIBLES A TASAS 1/ (B+D)	4.677.009.752	3.800.458.903	4.700.596.227	5.941.457.143	3.079.149.401	0	22.198.671.426
DIFERENCIA RECUPERACION DE ACTIVOS MN Y ME MENOS VENCIMIENTO DE PASIVOS MN Y ME	15.427.670.249	-3.659.842.345	-4.468.498.813	-5.735.865.911	-2.374.591.189	2.898.309.594	2.087.181.585

COOPEGRECIA R.L.
BRECHA M.N.
AL 30 SEPTIEMBRE 2017

ANEXO #2

	0 A 30	31 A 90	91 A 180	181 A 360	361 A 720	MAS DE 720	TOTAL
RECUPERACION DE ACTIVOS M.N.							
NOMBRE DE LA CUENTA							
INVERSIONES M.N.	1.487.690.794	252.622.760	158.422.763	2.660.000	293.164.074	2.901.126.273	5.095.686.664
CARTERA CREDITOS M.N.	18.316.696.713	0	0	0	0	0	18.316.696.713
TOTAL RECUP.ACTIVOS M.N.(SENSIBLES A TASAS) (A)	19.804.387.508	252.622.760	158.422.763	2.660.000	293.164.074	2.901.126.273	23.412.383.377
VENCIMIENTO DE PASIVOS M.N.							
NOMBRE DE LA CUENTA							
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO M.N.	3.977.221.519	3.647.139.954	4.746.387.806	5.355.212.710	2.509.079.931	0	20.235.041.920
OBLIGACIONES CON EL B.C.C.R. M.N.	0	0	0	0	0	0	0
OBLIGACIONES CON ENTES FINANC. M.N.	1.009.881.930	0	0	0	0	0	1.009.881.930
TOTAL VENCIM.PASIVOS M.N.(SENSIBLES A TASAS) (B)	4.987.103.449	3.647.139.954	4.746.387.806	5.355.212.710	2.509.079.931	0	21.244.923.850
DIFERENCIA M.N. (A-B)	14.817.284.059	-3.394.517.194	-4.587.965.043	-5.352.552.710	-2.215.915.857	2.901.126.273	2.167.459.528
COOPEGRECIA R.L.							
REPORTE DE BRECHAS M.E.							
AL 30 SEPTIEMBRE 2017							
	0 A 30	31 A 90	91 A 180	181 A 360	361 A 720	MAS DE 720	TOTAL
RECUPERACION DE ACTIVOS M.E.							
NOMBRE DE LA CUENTA							
INVERSIONES M.E.	101.233.196	9.755.198	0	0	86.092.016	295.425.551	492.505.961
CARTERA CREDITOS M.E.	0	30.259.283	0	0	0	0	30.259.283
TOTAL RECUP.ACTIVOS M.E.(SENSIBLES A TASAS) (C)	101.233.196	40.014.481	0	0	86.092.016	295.425.551	522.765.244
VENCIMIENTO DE PASIVOS M.E.							
NOMBRE DE LA CUENTA							
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO M.E.	221.877.783	99.308.865	90.371.244	56.120.161	38.608.271	0	506.286.323
OBLIGACIONES CON EL B.C.C.R. M.E.	0	0	0	0	0	0	0

OBLIGACIONES CON ENTES FINANC. M.E.	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL VENCIM.PASIVOS M.E.(SENSIBLES A TASAS (D)	221.877.783	99.308.865	90.371.244	56.120.161	38.608.271	0	506.286.323	0
DIFERENCIA M.E. (C-D)	-120.644.587	-59.294.384	-90.371.244	-56.120.161	47.483.745	295.425.551	16.478.920	0
TOTAL RECUPERACION DE ACTIVOS SENSIBLES A TASAS 1/ (A+C)	19.905.620.704	292.637.241	158.422.763	2.660.000	379.256.090	3.196.551.824	23.935.148.621	
TOTAL RECUPERACION DE PASIVOS SENSIBLES A TASAS 1/ (B+D)	5.208.981.232	3.746.448.819	4.836.759.050	5.411.332.871	2.547.688.202	0	21.751.210.173	
DIFERENCIA RECUPERACION DE ACTIVOS MN Y ME MENOS VENCIMIENTO DE PASIVOS MN Y ME PASIVOS MN Y ME MN + ME.(22310-22320)	14.696.639.472	-3.453.811.578	-4.678.336.288	-5.408.672.871	-2.168.432.112	3.196.551.824	2.183.938.448	

COOPEGRECIA R.L.
CALCE DE PLAZOS M.N.
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2018

ANEXO #3

	A LA VISTA	1 A 30	31 A 60	61 A 90	91 A 180	181 A 365	MAS 365	P.V.+30 DIAS	TOTALES
RECUPERACION DE ACTIVOS M.N.									
NOMBRE DE LA CUENTA									
DISPONIBILIDADES M.N.	146.711.286	0	0	0	0	0	0	0	146.711.286
INVERSIONES M.N.	49.463.919	477.223.978	598.859.158	0	99.957.190	202.243.332	3.327.242.430	0	4.754.990.006
CARTERA CREDITOS M.N.	0	307.335.118	68.052.237	80.265.907	169.431.744	398.294.427	17.808.269.008	242.389.819	19.074.038.260
TOTAL RECUP.ACTIVOS M.N.	196.175.205	784.559.096	666.911.395	80.265.907	269.388.934	600.537.759	21.135.511.438	242.389.819	23.975.739.552
RECUPERACION DE PASIVOS M.N.									
NOMBRE DE LA CUENTA									
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO M.N.	1.888.337.843	1.631.003.945	1.238.652.025	2.265.878.408	4.321.429.112	5.591.686.198	3.073.101.251	0	20.010.088.783
OBLIGACIONES CON EL BCCR M.N.	0	0	0	0	0	0	0	0	0
OBLIGACIONES CON ENTES FINANC. M.N.	0	4.674.521	4.719.482	4.764.884	14.571.537	30.430.415	881.644.923	0	940.805.763
CARGOS POR PAGAR M.N.	806.890.244	0	0	0	0	0	0	0	806.890.244
TOTAL VENCIM.PASIVOS M.N.	2.695.228.087	1.635.678.466	1.243.371.508	2.270.643.292	4.336.000.650	5.622.116.613	3.954.746.174	0	21.757.784.789
DIFERENCIA M.N.	2.499.052.882	-851.119.370	-576.460.113	2.190.377.385	4.066.611.716	5.021.578.854	17.180.765.264	242.389.819	2.217.954.763

COOPEGRECIA R.L.
CALCE DE PLAZOS M.E.
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2018

	A LA VISTA	1 A 30	31 A 60	61 A 90	91 A 180	181 A 365	MAS 365	P.V.+30 DIAS	TOTALES
RECUPERACION DE ACTIVOS M.E.									
NOMBRE DE LA CUENTA									
DISPONIBILIDADES M.E.	161.165.448	0	0	0	0	0	0	0	161.165.448
INVERSIONES M.E.	136.716.385	0	87.069.327	0	0	0	275.325.376	0	499.111.088
CARTERA CREDITOS M.E.	0	579	59.649	0	0	17.163.107	0	0	17.223.336

TOTAL RECUP.ACTIVOS M.E.	297.881.833	579	87.128.976	0	0	17.163.107	275.325.376	0	677.499.871
RECUPERACION DE PASIVOS M.E.									
NOMBRE DE LA CUENTA									
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO M.E.	184.083.571	12.962.756	45.126.571	62.852.930	187.461.874	126.511.555	6.048.150	0	625.047.407
OBLIGACIONES CON EL B.C.C.R. M.E.	0	0	0	0	0	0	0	0	0
OBLIGACIONES CON ENTES FINANC. M.E.	0	0	0	0	0	0	0	0	0
CARGOS POR PAGAR M.E.	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL VENCIM.PASIVOS M.E.	184.083.571	12.962.756	45.126.571	62.852.930	187.461.874	126.511.555	6.048.150	0	625.047.407
DIFERENCIA M.E.	113.798.262	-12.962.177 0,28	42.002.405	-62.852.930 0,26	-187.461.874	-109.348.448	269.277.226	0	52.452.464
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2018	A LA VISTA	0 A 30	31 A 60	61 A 90	91 A 180	181 A 365	MAS 365	P.V.+30 DIAS	TOTALES
TOTAL RECUP. ACTIVOS MN Y ME	494.057.038	784.559.675	754.040.371	80.265.907	269.388.934	617.700.866	21.410.836.814	242.389.819	24.653.239.424
TOTAL VENC... PASIVOS MN Y ME	2.879.311.658	1.648.641.222	1.288.498.079	2.333.496.222	4.523.462.523	5.748.628.168	3.960.794.324	0	22.382.832.196
DIFERENCIA	2.385.254.620	-864.081.547	-534.457.708	2.253.230.316	4.254.073.589	5.130.927.302	17.450.042.490	242.389.819	2.270.407.228

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

ANEXO #3

	A LA VISTA	1 A 30	31 A 60	61 A 90	91 A 180	181 A 365	MAS 365	P.V.+30 DIAS	TOTALES
RECUPERACION DE ACTIVOS M.N.									
NOMBRE DE LA CUENTA									
DISPONIBILIDADES M.N.	129.697.998	0	0	0	0	0	0	0	129.697.998
INVERSIONES M.N.	533.110.513	847.014.459	0	235.000.000	103.750.000	2.500.000	3.121.342.744	0	4.842.717.716
CARTERA CREDITOS M.N.	0	312.556.845	59.058.480	63.395.226	175.759.711	407.104.152	17.282.488.461	210.736.630	18.511.099.504
TOTAL RECUP.ACTIVOS M.N.	662.808.511	1.159.571.304	59.058.480	298.395.226	279.509.711	409.604.152	20.403.831.205	210.736.630	23.483.515.218
RECUPERACION DE PASIVOS M.N.									
NOMBRE DE LA CUENTA									
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO M.N.	2.487.877.748	1.476.414.971	1.410.102.896	2.066.285.777	4.570.665.494	5.136.958.665	2.509.079.931	0	19.657.385.481
OBLIGACIONES CON EL BCCR M.N.	0	0	0	0	0	0	0	0	0
OBLIGACIONES CON ENTES FINANC. M.N.	0	4.464.468	4.505.892	4.547.715	13.898.126	29.031.045	953.434.685	0	1.009.881.930
CARGOS POR PAGAR M.N.	648.326.198	0	0	0	0	0	0	0	648.326.198
TOTAL VENCIM.PASIVOS M.N.	3.136.203.945	1.480.879.439	1.414.608.788	2.070.833.492	4.584.563.620	5.165.989.709	3.462.514.615	0	21.315.593.609
DIFERENCIA M.N.	2.473.395.434	-321.308.135	1.355.550.308	1.772.438.266	4.305.053.909	4.756.385.557	16.941.316.590	210.736.630	2.167.921.610

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

	A LA VISTA	1 A 30	31 A 60	61 A 90	91 A 180	181 A 365	MAS 365	P.V.+30 DIAS	TOTALES
RECUPERACION DE ACTIVOS M.E.									
NOMBRE DE LA CUENTA									
DISPONIBILIDADES M.E.	27.963.523	0	0	0	0	0	0	0	27.963.523
INVERSIONES M.E.	95.138.262	6.094.934	0	0	0	0	381.905.546	0	483.138.742
CARTERA CREDITOS M.E.	0	21.597	263.137	32.963	0	29.941.586	0	0	30.259.283
TOTAL RECUP.ACTIVOS M.E.	123.101.785	6.116.531	263.137	32.963	0	29.941.586	381.905.546	0	541.361.547
RECUPERACION DE PASIVOS									

M.E.									
NOMBRE DE LA CUENTA									
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO									
M.E.	199.073.013	22.394.538	43.766.576	54.895.489	89.893.836	55.748.302	38.608.271	0	504.380.025
OBLIGACIONES CON EL B.C.C.R.									
M.E.	0	0	0	0	0	0	0	0	0
OBLIGACIONES CON ENTES									
FINANC. M.E.	0	0	0	0	0	0	0	0	0
CARGOS POR PAGAR M.E.	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL VENCIM.PASIVOS M.E.	199.073.013	22.394.538	43.766.576	54.895.489	89.893.836	55.748.302	38.608.271	0	504.380.025
DIFERENCIA M.E.	-75.971.228	-16.278.007	-43.503.439	-54.862.526	-89.893.836	-25.806.716	343.297.275	0	36.981.522
		0,40		0,27					
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2017	A LA VISTA	0 A 30	31 A 60	61 A 90	91 A 180	181 A 365	MAS 365	P.V.+30 DIAS	TOTALES
TOTAL RECUP. ACTIVOS MN Y ME	785.910.296	1.165.687.835	59.321.617	298.428.189	279.509.711	439.545.739	20.785.736.751	210.736.630	24.024.876.766
TOTAL VENC... PASIVOS MN Y ME	3.335.276.958	1.503.273.977	1.458.375.364	2.125.728.981	4.674.457.456	5.221.738.012	3.501.122.886	0	21.819.973.634
DIFERENCIA	2.549.366.663	-337.586.142	1.399.053.748	1.827.300.792	4.394.947.745	4.782.192.273	17.284.613.864	210.736.630	2.204.903.132

ANEXO 04

A SEPTIEMBRE 2018

1. El primer parámetro es según lo establecido en numeral 2 del artículo II del Manual de políticas para manejo de riesgo por variaciones en tasas de interés cambiario (Riesgo cambiario), se indica que procurará mantener en inversiones temporales en moneda extranjera, como mínimo un 90.00% del total de obligaciones con el público en moneda extranjera, (Inv.me ¢499,111,087.65/Oblig.Tot.me.¢625,266,148.78) estando este mes en 79.82% esto nos indica que se está cumpliendo a cabalidad.

-

ANEXO 04

A SEPTIEMBRE 2017

IV TRIMESTRE 2018

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

	NOTA	<u>Periodo 2</u> <u>dic-18</u> <u>2018</u>	<u>Periodo 1</u> <u>dic-17</u> <u>2017</u>
<u>ACTIVOS</u>			
Disponibilidades	<u>3.7.a</u>	716 414 520	524 197 942
Efectivo		75 221 400	68 153 392
Entidades Financieras del país		641 193 120	456 044 550
Inversiones en instrumentos financieros	<u>3.7.b</u>	5 920 697 070	4 700 126 397
Disponibles para la venta		5 819 195 636	4 605 289 702
Cuentas y Productos por Cobrar		101 501 434	94 836 695
<u>Cartera de Créditos</u>	<u>3.7.c</u>	19 045 338 551	18 847 499 281
Créditos vigentes		13 796 812 275	14 739 447 738
Créditos vencidos		4 895 120 708	3 647 759 116
Créditos en Cobro Judicial		321 552 876	423 737 121
Cuentas y Productos por Cobrar asociados a cartera crédito (Estimación por deterioro de cartera de créditos)		211 619 167 -179 766 475	200 030 658 -163 475 352
Cuentas y comisiones por cobrar	<u>3.7.d</u>	59 579 950	44 114 466
Comisiones por cobrar		42 992 609	40 480 928
Cuentas por cobrar por Operaciones con partes relacionadas		4 374 737	215 756
Otras cuentas por cobrar		14 764 901	5 970 079
(Estimación por deterioro)		-2 552 297	-2 552 297
Bienes realizables en recuperación de créditos	<u>3.7.e</u>	145 644 483	183 049 978
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		206 031 213	191 008 673
Bienes recibidos en dación de pago		91 113 591	191 008 673
Bienes adjudicados en remate judicial		114 917 622	-
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		-60 386 730	-7 958 695
Participaciones en el capital de otras empresas (neto)	<u>3.7.f</u>	14 832 446	14 748 446
Participaciones en el capital de otras empresas del país		14 982 446	14 898 446
(Deterioro en las participaciones en el capital de otras empresas)		-150 000	-150 000
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	<u>3.7.g</u>	1 778 216 762	1 811 874 030
Otros activos	<u>3.7.h</u>	106 413 308	105 654 481
Gastos pagados por anticipado		11 094 655	14 191 327
Cargos diferidos		2 126 293	4 018 039
Bienes diversos		19 004 598	24 315 156
Operaciones pendientes de imputación		30 393 829	6 370 919
Activos intangibles		42 009 292	54 971 398
Otros activos restringidos		62 277 723	46 665 044
TOTAL DE ACTIVOS		27 787 137 090	26 231 265 021

Las notas son parte integral de los Estados Financieros

MARLON VILLEGAS CUBERO
GERENTE GENERAL

OSCAR MARIO MOLINA BARRANTES
CONTADOR GENERAL

BERNAL BOLANOS QUESADA
PRESIDENTE COMITÉ VIGILANCIA

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

	NOTA	<u>Periodo 2</u> <u>dic-18</u> <u>2018</u>	<u>Periodo 1</u> <u>dic-17</u> <u>2017</u>
<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>			
<u>PASIVOS</u>			
Obligaciones con el público	<u>3.7.i</u>	22 068 787 735	20 678 799 246
A la vista		2 617 242 544	2 496 525 884
A plazo		18 573 322 320	17 479 950 606
Cargos por pagar por oblig.con el publico		878 222 871	702 322 756
Cargos financieros por pagar con el público		878 222 871	702 322 756
Obligaciones con entidades	<u>3.7.j</u>	926 647 714	1 094 605 099
A plazo		84 875 152	211 053 753
Otras Obligaciones con entidades		841 772 562	883 551 346
Cuentas por pagar y provisiones	<u>3.7.k</u>	351 317 899	295 143 816
Provisiones		153 906 469	193 746 203
Otras cuentas por pagar diversas		197 411 430	101 397 613
Otros pasivos	<u>3.7.l</u>	612 346 112	462 975 589
Ingresos diferidos		45 971 340	69 172 315
Estimación por deterioro de créditos contingentes		-	62 368
Otros pasivos		566 374 772	393 740 906
<u>TOTAL DE PASIVOS</u>		<u>23 959 099 460</u>	<u>22 531 523 750</u>
<u>PATRIMONIO</u>			
Capital social	<u>3.7.m</u>	1 841 096 894	1 721 019 792
Capital pagado		1 836 160 107	1 716 083 005
Capital Donado		4 936 787	4 936 787
<u>Ajustes al patrimonio</u>	<u>3.7.n</u>	1 167 205 871	1 202 840 143
Superavit por revaluación inmuebles,mobiliario y equipo		1 283 303 148	1 283 303 148
Ajustes por valuación de Inversiones disponibles para la venta		-140 071 762	-104 437 490
<u>Ajustes por valor de revaluación</u>		1 143 231 386	1 178 865 658
Ajustes por revaluación de participaciones en otras empresas		23 974 485	23 974 485
Reservas patrimoniales	<u>3.7.o</u>	712 618 061	649 345 862
Resultado del periodo		<u>107 116 804</u>	<u>126 535 474</u>
<u>TOTAL DEL PATRIMONIO</u>		<u>3 828 037 630</u>	<u>3 699 741 271</u>
<u>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</u>		<u>27 787 137 090</u>	<u>26 231 265 021</u>
<u>Cuentas Contingentes Deudoras</u>		244 921 180	152 597 952
<u>OTRAS CUENTAS DE ORDEN</u>	<u>4.2</u>	19 399 694 764	19 325 187 181

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 31 de Diciembre 2018 y 2017.
(En colones sin céntimos)

	<u>2018</u> <u>dic-18</u>	<u>2017</u> <u>dic-17</u>
Ingresos Financieros		
Por disponibilidades	2 167 186	3 238 249
Por inversiones en instrumentos financieros	359 546 349	345 188 617
Por cartera de créditos	2 229 656 682	2 139 995 789
Por ganancia por diferencias de cambio y UD	13 196 356	13 672 555
Por otros ingresos financieros	131 560 992	73 768 352
Total de Ingresos Financieros	<u>2 736 127 565</u>	<u>2 575 863 562</u>
Gastos Financieros		
Por Obligaciones con el público	1 782 388 758	1 576 390 764
Por Obligaciones con entidades financieras	94 390 517	96 589 552
Por otros gastos financieros	72 863 462	94 593 475
Total de Gastos Financieros	<u>1 949 642 737</u>	<u>1 767 573 791</u>
GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESV.DE ACTIVOS FINANC.	<u>16 228 754</u>	<u>44 658 879</u>
Por estimación de deterioro de activos	16 228 754	44 658 879
RESULTADO FINANCIERO	<u>770 256 074</u>	<u>763 630 892</u>
Otros Ingresos de Operación		
Por comisiones por servicios	70 020 550	56 476 682
Por bienes realizables	42 071 435	72 034 021
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas	3 206 697	1 545 079
Por otros ingresos operativos	179 240 458	123 319 060
Total Otros Ingresos de Operación	<u>294 539 140</u>	<u>253 374 842</u>
Otros Gastos de Operación		
Por comisiones por servicios	19 352 492	8 915 736
Por bienes realizables	100 711 636	45 307 644
Por otros gastos operativos	105 766 033	100 942 803
Total Otros Gastos de Operación	<u>225 830 161</u>	<u>155 166 183</u>
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	<u>838 965 053</u>	<u>861 839 551</u>
Gastos Administrativos		
Por gastos de Personal	445 441 748	418 953 780
Por otros gastos de Administración	205 859 131	219 042 947
Total Gastos Administrativos	<u>651 300 879</u>	<u>637 996 727</u>
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTO Y PARTICIPACIONE	<u>187 664 174</u>	<u>223 842 824</u>
Participaciones sobre los Excedentes	9 305 915	11 242 253
RESULTADO NETO DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	<u>178 358 259</u>	<u>212 600 571</u>
RESULTADO NETO DEL PERIODO	<u>178 358 259</u>	<u>212 600 571</u>
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO	<u>178 358 259</u>	<u>212 600 571</u>
Superavit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo	-	304 331 315
Ajuste por valuacion inversiones disponibles para la venta, neto impuesto s/renta	-35 634 272	-178 940 582
Otro	-	7 324
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO	<u>-35 634 272</u>	<u>125 398 057</u>
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO	<u>142 723 987</u>	<u>337 998 628</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

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

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

Para el periodo terminado el 31 de Diciembre 2018 y 2017.

(En colones sin céntimos)

<u>Descripción</u>	<u>Notas</u>	<u>Capital Social</u>	<u>Ajustes al Patrimonio</u>	<u>Reservas Patrimoniales</u>	<u>Resultados Acumuladas al principio del periodo</u>	<u>TOTAL</u>
Saldo al 01 de Enero 2017		1 595 750 647	1 077 442 084	584 688 387	124 038 199	3 381 919 317
Resultado del Periodo 2016					-	0
Distribución de excedentes 2016				-	126 535 474	126 535 474
Estimaciones por riesgos generales de la actividad						
Reservas legales y otras reservas estatutarias				64 657 475	(124 038 199)	(59 380 724)
Originado en el periodo 2017						
Capital aportado		242 342 865				242 342 865
Retiro de Capital		(117 073 720)				(117 073 720)
disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta			125 398 059			125 398 059
Saldo al 31 de Diciembre 2017		1 721 019 792	1 202 840 143	649 345 862	126 535 474	3 699 741 271
Saldo al 01 de Enero 2018		1 721 019 792	1 202 840 143	649 345 862	126 535 474	3 699 741 271
Saldo corregido periodo 2017		1 721 019 792	1 202 840 143	649 345 862	126 535 474	3 699 741 271
Originados en el periodo 2017						
disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta			(35 634 272)			(35 634 272)
Resultado periodo 2018					107 116 804	107 116 804
Reservas legales y otras reservas estatutarias				63 272 199	-	63 272 199
Distribución excedentes o capitalización periodo 2017					(126 535 474)	(126 535 474)
Capital aportado		200 167 127				200 167 127
Retiro de capital		(80 090 025)				(80 090 025)
Saldo al 31 de Diciembre 2018		1 841 096 894	1 167 205 871	712 618 061	107 116 804	3 828 037 630

Las notas son parte integral de los Estados Financieros

MARLON VILLEGAS CUBERO
GERENTE GENERAL

OSCAR M. MOLINA BARRANTES
CONTADOR GENERAL

BERNAL BOLAÑOS QUESADA
PRESIDENTE COMITÉ VIGILANCIA

COOPEGRECIA R.L.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
 Para el periodo terminado el 31 de Diciembre 2018 y 2017
 (En colones sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Flujo de efectivo de las actividades de operación		107 116 804	2 497 275
Resultados del período		107 116 804	2 497 275
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		206 925 713	218 146 875
Pérdidas por estimación por deterioro cartera créditos		188 796 261	124 086 764
Pérdidas por estimación por deterioro o desvalorización de inversiones			
Pérdidas por otras estimaciones		68 719 158	-1 182 380
Ajustes Patrimoniales		120 077 103	125 269 144
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		-39 839 734	28 932 746
Depreciaciones y amortizaciones		57 969 186	65 127 365
Ingreso por novación de deuda			
Participación minoritaria en la utilidad neta de subsidiaria			
Variación en los activos (aumento), o disminución		-360 009 298	-1 897 952 148
Valores Negociables		-101 669 945	153 687 971
Créditos y avances de efectivo		-202 541 884	-2 082 183 057
Otras cuentas por cobrar		-29 186 419	0
Bienes realizables		-15 022 540	11 303 446
Productos por cobrar		-11 588 510	-9 193 829
Otros activos		0	28 433 321
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)		1 416 604 553	1 536 807 950
Obligaciones a la vista y a plazo		1 389 988 489	1 239 161 332
Otras cuentas por pagar y provisiones		96 013 817	-4 272 953
Otras obligaciones financieras		-97 035 681	111 864 038
Ajustes al patrimonio		27 637 928	190 055 533
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:		1 370 637 772	-140 500 048
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión		-11 433 812	-316 634 610
Venta de inmuebles, mobiliario y equipo		-11 349 812	-316 817 536
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		-84 000	182 926
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de financiamiento		78 448 818	101 259 786
Pago de obligaciones		-70 921 704	38 788 169
Aportes de capital recibidos en efectivo		149 370 522	62 471 617
Efectivo y equivalentes al inicio del año		1 118 807 782	1 474 682 654
Efectivo y equivalentes al final del año	2.a	2 556 460 560	1 118 807 782

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

MARLON VILLEGAS CUBERO
GERENTE GENERAL

OSCAR MARIO MOLINA BARRANTES
CONTADOR GENERAL

BERNAL BOLAÑOS QUESADA
PRESIDENTE COMITÉ VIGILANCIA

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

COOPEGRECIA, R. L.

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de Diciembre 2018 y 2017

Nota 1. Información general

1i- Domicilio y forma legal

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

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

1ii- País de constitución

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

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

1v- Nombre de la empresa controladora

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

1vi- Número de sucursales y agencias

La cooperativa no cuenta con sucursales, ni agencias.

1vii- Número de cajeros automáticos bajo su control

La cooperativa no tiene un cajero automático bajo su control.

1viii- Dirección del sitio Web

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

1viii- Número de trabajadores al final del período

El número de trabajadores de la cooperativa al final de período es de **42** funcionarios en el periodo **2018** y **40** en el **2017**.

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

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

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

2a- Efectivo y equivalentes a efectivo

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

EN COLONES		2018	2017
Disponibilidades	¢	716 414 520	524 197 942
Inversiones en Instrumentos Financieros Disponibles para la venta		1 840 046 040	594 609 840
Total	¢	<u>2 556 460 560</u>	<u>1 118 807 782</u>

2b- Reconocimiento de los ingresos y los gastos financieros

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

- 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.

La entidad debe clasificar a sus deudores en dos grupos en función del monto total adeudado, 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.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Nivel 1: tiene capacidad de pago.

Nivel 2: presenta debilidades leves en capacidad de pago.

Nivel 3: presenta debilidades graves en capacidad de pago.

Nivel 4: no tiene capacidad de pago.

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

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

Nivel 1: el comportamiento de pago histórico es bueno,

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

Nivel 3: el comportamiento de pago histórico es deficiente.

- Calificación del deudor:

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

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

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

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

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

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

Categoría de riesgo	Porcentaje de estimación
A1	0.5%
A2	0.5%
B1	5%
B2	10%
C1	25%
C2	50%
D	75%
E	100%

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

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

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

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

Estimaciones genéricas

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

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

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

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

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

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

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

Estimación mínima

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

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

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

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

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

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

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

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

Equivalente de crédito

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

- a. Garantías de participación y cartas de crédito de exportación sin depósito previo: 0,05;
 - b. Las demás garantías y avales sin depósito previo: 0,25 y
 - c. Líneas de crédito de utilización automática: 0,50.
- **Estimación de otros activos:** Las cuentas y productos por cobrar no relacionados con operaciones crediticias según la mora a partir del día siguiente a su exigibilidad, o en su defecto a partir de la fecha de registro contable, de acuerdo con el siguiente cuadro:

Mora	Porcentaje de estimación
= o < 30 días	2%
= o < 60 días	10%
= o < 90 días	50%
= o < 120 días	75%
Más de 120 días	100%

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

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

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

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

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

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

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

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

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:

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

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

2k- Prestaciones legales

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

2l- Reserva legal

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

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

2m- Reservas estatutarias

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

Periodo	2018	2017
Total Reservas:	<u>42,50%</u>	<u>42,50%</u>
Reservas Obligatorias:	21%	21%
Reserva Legal	10%	10%
Reserva de Educación	5%	5%
Reserva de Bienestar Social	6%	6%
Reservas Voluntarias:	17%	17%
Reserva de Protección Créditos S/Créditos < ó = ¢200 mil	2%	2%
Reserva de Tecnología	5%	5%
Reserva Fortalecimiento Económico	10%	10%
Reserva de Capital Institucional (Aporte único 2012)	5%	5%
Participación sobre Excedentes:	4,50%	4,50%
Cenecoop	2,50%	2,50%
Coonacoop	1%	1%
Cocid, Fecoopse (1/2 c/u)	1%	1%

2n- Tratamiento contable del impuesto sobre la renta

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

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

2ñ- Método de contabilización de las absorciones o fusiones

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

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

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

Tipo de Cambio \$		2018	2017
Compra	¢	604.39	566,42
Venta	¢	611.75	572,56

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

3.1- Inversiones en valores

Inversiones cuyo emisor es del País		2018	2017
Inversiones en Entidades Financieras del País	¢	5 819 195 636	4 605 289 702
Intereses por Cobrar Inversiones		101 501 434	94 836 695
Totales	¢	5 920 697 070	4 700 126 397

3.2- Inversiones cuyo emisor está en el exterior

No presenta operaciones de esta naturaleza.

3.3- Cartera de crédito

Detalle		2018	2017
Cartera de crédito originada por la entidad	¢	19 013 485 859	18 810 943 975
Estimación para Créditos Incobrables		-179 766 475	-163 475 352
Productos por Cobrar		211 619 167	200 030 658
Total	¢	19 045 338 551	18 847 499 281

Estimación por deterioro de la cartera de crédito

Detalle		2018	2017
Saldo al inicio del periodo	¢	163 475 352	138 344 250
Más o menos:			
Más Estimación cargada a Resultados del año		16 291 123	43 946 879
Menos Estimación cargada a créditos insolutos o castigados		-	-18 815 777
Saldo al final del periodo examinado	¢	179 766 475	163 475 352

i. Concentración de la cartera por tipo de garantía

Tipo de garantía	2018	Porcentaje	2017	Porcentaje
Hipotecaria	¢ 17 797 247 991	93,60%	18 159 983 539	96,54%
Pagaré	537 085 696	2,82%	-	0,00%
Fiduciaria	25 620 491	0,13%	324 287 176	1,72%
Certificado de Inversión	653 531 681	3,44%	326 673 260	1,74%
Total	19 013 485 859	100,00%	18 810 943 975	100,00%
Estimación de Incobrabilidad				
	-179 766 475		-163 475 352	
Productos por Cobrar				
	211 619 167		200 030 658	
Cartera de crédito neto	¢ 19 045 338 551		18 847 499 281	

ii. Concentración de la cartera por tipo de actividad económica

Actividad	2018	Porcentaje	2017	Porcentaje
Comercio	¢ 9 685 299 032	50,94%	9 774 806 020	51,96%
Industria	833 321 341	4,38%	289 707 909	1,54%
Banca de Desarrollo	78 134 749	0,41%	14 843 954	0,08%
Vivienda	8 416 730 737	44,27%	8 731 586 092	46,42%
Total	19 013 485 859	100,00%	18 810 943 975	100,00%
Estimación incobrabilidad				
	-179 766 475		-163 475 352	
Productos por Cobrar				
	211 619 167		200 030 658	
Cartera de créditos neto	¢ 19 045 338 551		18 847 499 281	

iii. Morosidad de la cartera:

Clasificación		2 018	Porcentaje	2 017	Porcentaje
Al día 0 a 30 días	¢	16 263 876 460	85,54%	14 739 447 738	78,36%
De 31 a 60 días		1 280 038 337	6,73%	2 621 851 219	13,94%
De 61 a 90 días		1 069 152 168	5,62%	859 966 002	4,57%
De 91 a 120 días		22 615 485	0,12%	165 941 895	0,88%
De 121 a 180 días		45 960 566	0,24%	-	0,00%
Más de 180 días		10 289 967	0,05%	-	0,00%
Cobro Judicial		321 552 876	1,69%	423 737 121	2,25%
Total		19 013 485 859	100%	18 810 943 975	100%
Estimación incobrabilidad	-	179 766 475		163 475 352	
Productos		211 619 167		200 030 658	
Cartera de créditos neto	¢	19 045 338 551		18 847 499 281	

iv. Concentración de la cartera en deudores individuales

Rango de Clase	2018		2017	
	Principal	No. Op.	Principal	No. Op.
De 0% al 5%	¢ 17 281 378 279	1 834	16 031 582 935	1 792
De 5% al 10%	1 732 107 580	10	2 523 601 544	206
De 10% al 15%	-	0	255 759 496	10
Subtotal	19 013 485 859	1 844	18 810 943 975	2 008
Estimación Incobrabilidad	-179 766 475		-163 475 352	
Productos por Cobrar	211 619 167		200 030 658	
Cartera de Crédito neto	¢ 19 045 338 551		18 847 499 281	

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

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

v. Préstamos sin acumulación de intereses

Número	Monto	Número	Monto
12	161 115 896	32	335 711 726

vi. Préstamos en cobro judicial

Detalle	2018	2017
Monto operaciones en Cobro judicial	321 552 876	423 737 121
Número de Operaciones en Cobro Judicial	36	43
Porcentaje Sobre Cartera	1,69%	2,25%

3.4- Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

<u>Activo Restringido</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>	<u>Causa de Restricción</u>
Terreno	617 000 000	617 000 000	Obligación Financiera
Coopeservidores R.L.	-	103 750 000	Back to Back
Coopenae	12 073 800		Servicios Públicos
Banco Popular Desarrollo Comunal	-	1 000 000	Servicios Públicos (Munic.Grecia)
Banco Popular Desarrollo Comunal	60 000 000	2 500 000	Servicios Públicos (INS-SOA)
<u>Total</u>	<u>689 073 800</u>	<u>724 250 000</u>	-

3.5- Fianzas, avales y garantías

Se tienen avales:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Kerby Rojas Alfaro (1) ¢	750,000.00	¢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
Concretarq Ltda (1)		¢5,465,074.00

3.5a- Posición monetaria

Valuación de activos y pasivos en moneda extranjera

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

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

	<u>2018</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>	<u>2017</u>
<u>Compra</u>		604,39		566,42
<u>Venta</u>		611,75		572,56
	<u>Colones</u>	<u>Dólares</u>	<u>Colones</u>	<u>Dólares</u>
<u>Activos</u>	724 305 745	1 198 408	521 332 218	920 399
<u>Pasivos</u>	690 033 544	1 141 702	475 149 537	838 864
<u>Posición Monetaria</u>	34 272 201	56 705	46 182 682	81 534
<u>Posición Monetaria</u>	1,05%	1,05%	1,10%	1,10%

3.6- Depósitos de clientes a la vista y a plazo

a- Obligaciones con el público:

Obligaciones con el público		<u>2018</u>		<u>2017</u>
	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto
Depósitos del Público	18 308	21 190 564 864	17 962	19 976 476 490
Captaciones a la vista	15 368	2 617 242 544	14 865	2 413 540 459
Captaciones a Plazo	2 940	18 573 322 320	2 961	17 550 764 155
Otras Captaciones a la vista	0	-	136	12 171 876
Cargos financieros por pagar	0	878 222 871	0	702 322 756
Total	18 308	22 068 787 735	17 962	20 678 799 246

3.7- COMPOSICION DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

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

a- Disponibilidades

COLONES		2018	2017
Efectivo	¢	75 221 400	68 153 392
Depósitos a la vista entidades financ.		641 193 120	456 044 550
Total Disponibilidades	¢	716 414 520	524 197 942

b- Inversiones en instrumentos financieros

<u>Detalle</u>		<u>2018</u>	<u>2017</u>
Banco de Costa Rica	¢	323 664 200	334 751 500
Banco Popular y Desarrollo Comunal		180 738 000	201 500 000
Banco Central de Costa Rica		4 286 947 366	3 333 993 547
Gobierno de Costa Rica		343 686 256	519 379 757
Banco Nacional de Costa Rica		430 000 000	-
Subtotal Públicas mn y me		5 565 035 822	4 389 624 804
Coopeservidores R.L.		-	215 664 898
Desyfin S.A.		242 086 014	-
Coopenae R.l.		12 073 800	-
Subtotal Privadas mn y me		254 159 814	215 664 898
Subtotal General de Inversiones Instrumentos Financieros		5 819 195 636	4 605 289 702
Productos por Cobrar		101 501 434	94 836 695
Total General de Inversiones Instrumentos Financieros	¢	5 920 697 070	4 700 126 397

c- Cartera de Créditos

<u>Detalle</u>		<u>2018</u>	<u>2017</u>
Tarjetas de Crédito	¢	101 739 710	106 889 140
Tarjetas de Crédito Vigentes		73 897 774	70 128 240
Tarjetas de Crédito Vencidos		27 841 936	36 760 900
		18 911 746 149	18 704 054 835
Créditos Vigentes		13 722 914 501	14 669 319 498
Créditos Vencidos		4 867 278 772	3 610 998 216
Créditos en Cobro Judicial		321 552 876	423 737 121
SUBTOTAL		19 013 485 859	18 810 943 975
Estimación para Incobrables		-179 766 475	-163 475 352
Productos por Cobrar		211 619 167	200 030 658
TOTAL	¢	19 045 338 551	18 847 499 281

d- Cuentas y comisiones por cobrar

Detalle		2018	2017
Comisiones por Cobrar	¢	42 992 609	40 480 928
Cuentas por cobrar empleados		4 374 737	215 756
Otras Partidas por cobrar		14 764 901	5 970 079
Cuentas por cobrar tarjetas de crédito		682 210	37 078
Otras cuentas por cobrar (Cheques devueltos- Recaudación INS)		14 082 691	5 933 001
Estimación por deterioro de incobrabilidad		-2 552 297	-2 552 297
Total	¢	59 579 950	44 114 466

e- Bienes realizables

Detalle		2018	2017
Recibidos en dación de pago	¢	91 113 591	191 008 673
Bienes adjudicados en remate judicial (Estimación por deterioro bienes realizables)		114 917 622	-
		-60 386 730	-7 958 695
Total	¢	145 644 483	183 049 978

f- Participaciones en el capital de otras empresas

Detalle		% Participación	2018	2017
Universal Agencia de Seguros S.A.	¢	16,14%	5 650 000	5 650 000
Coocique R.L.		0,00%	422 979	338 979
Coopeservidores R.L.		0,00%	741 250	741 250
Cost S.A.		1,91%	8 148 900	8 148 900
Coopealianza, R. L.		0,00%	18 817	18 817
Coopeande 1 R.L.		0,00%	500	500
Sub-Total			14 982 446	14 898 446
(Estimación S/Participaciones)			-150 000	-150 000
Totales	¢		14 832 446	14 748 446

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

Detalle	2018	2017
Edificio e Instalaciones	608 546 237	607 846 238
Revaluación Edificio e Instalaciones	221 411 877	221 411 877
Mobiliario y Equipo	102 615 876	97 045 788
Equipo de Computo	179 038 335	173 958 610
Vehículos	28 925 125	28 925 125
Total Costo	1 140 537 450	1 129 187 638
Depreciación Acumulada	-477 994 726	-432 987 646
Total Depreciación Acumulada	-477 994 726	-432 987 646
Terreno	5 945 250	5 945 250
Revaluación del Terreno	1 109 728 788	1 109 728 788
Total Terrenos	1 115 674 038	1 115 674 038
Total	1 778 216 762	1 811 874 030

	Terreno	Terreno Rev.	Edificio	Edificio Rev.	Mob.y equipo	Computo	Vehículos	Total
A Diciembre 2018								
Saldo Neto Inicio 2018	5 945 250	1 109 728 788	607 846 237	221 411 877	97 045 787	173 958 612	28 925 125	2 244 861 676
Adiciones	0	0	700 000	0	6 321 900	5 079 725	0	12 101 625
Retiros	0	-		0	-751 813	0	-	-751 813
Subtotal	5 945 250	1 109 728 788	608 546 237	221 411 877	104 119 500	179 038 337	28 925 125	2 256 211 488
Depreciación	0	0	-151 065 797	-84 063 762	-94 708 336	-137 937 466	-10 219 365	-477 994 726
Saldo Neto 31 diciembre 2018	5 945 250	1 109 728 788	457 480 440	137 348 115	9 411 164	41 100 871	18 705 760	1 778 216 762
	0	0						
A Diciembre 2017								
Saldo Neto Inicio 2017	5 945 250	855 730 884	604 969 586	171 078 466	93 994 581	167 400 248	28 925 125	1 928 044 139
Adiciones	0	253 997 904	2 876 651	50 333 411	3 051 206	9 024 689	0	319 283 861
Retiros	0	0			0	-2 466 325	0	-2 466 325
Subtotal	5 945 250	1 109 728 788	607 846 237	221 411 877	97 045 787	173 958 612	28 925 125	2 244 861 676
Depreciación	0	0	-133 474 588	-75 898 841	-90 346 745	-125 940 619	-7 326 853	-432 987 646
Saldo Neto 31 diciembre 2017	5 945 250	1 109 728 788	474 371 649	145 513 036	6 699 042	48 017 993	21 598 272	1 811 874 030

h- Otros activos

Detalle		2018	2017
Gastos pagados por anticipado	¢	11 094 655	14 191 327
Cargos Diferidos		2 126 293	4 018 039
Bienes diversos		19 001 598	24 315 156
Operaciones pendientes Imputación		30 393 829	6 370 919
Activos intangibles		42 009 292	54 971 398
Otros activos restringidos		1 787 641	1 787 642
Total	¢	106 413 308	105 654 481

i- Obligaciones con el público

Detalle		2018	2017
Depósitos de Ahorro a la Vista	¢	2 617 242 544	2 484 354 008
Otras captaciones a la vista		-	12 171 876
Captaciones a Plazo		18 573 322 320	17 479 950 606
Intereses por pagar		878 222 871	702 322 756
Total	¢	22 068 787 735	20 678 799 246

j- Obligaciones con entidades

<u>Detalle</u>	<u>tasact</u>	<u>fchform</u>	<u>fchvenc</u>	<u>Garantía</u>	2018	2017
Infocoop	10,00%	23/11/2013	26/11/2028	Cédula Hipotecaria	841 772 562	883 551 346
<u>SUBTOTAL</u>	-	-	-	-	<u>841 772 562</u>	<u>883 551 346</u>
Coopenae	12,00%	14/10/2011	30/10/2019	Pagaré	7 696 783	15 976 854
Banco de Costa Rica-SBD	5,90%	20/8/2017	20/5/2027	Pagarés	77 178 369	96 823 412
Coopeservidores R.L.	9,50%	22/12/2017	14/3/2018	CDP#1007-55-109037	0	98 253 487
<u>SUBTOTAL</u>					<u>84 875 152</u>	<u>211 053 753</u>
					<u>926 647 714</u>	<u>1 094 605 099</u>
Cargos por Pagar					-	-
<u>TOTAL</u>					<u>926 647 714</u>	<u>1 094 605 099</u>

k- Cuentas por pagar y provisiones

Detalle		2018	2017
Cuentas por Pagar Diversas	¢	197 411 429	101 397 613
Acreeedores por adquis.de bienes		3 560 137	4 492 510
Aportaciones patronales por pagar		6 458 822	5 963 336
Impuestos retenidos por pagar		778 386	603 886
Aportaciones laborales por pagar		2 536 431	2 046 084
Otras retenciones a terceros por pagar		15 628 069	24 255 118
Remuneraciones por pagar		1 652 653	1 401 024
Participaciones por pagar		7 788 352	11 201 037
Otras cuentas y comisiones		159 008 579	51 434 618
Provisiones		153 906 470	193 746 203
Total	¢	351 317 899	295 143 816

l- Otros pasivos

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

Detalle		2018	2017
Ingresos Diferidos	¢	45 971 340	69 172 315
Estimación por deterioro		0	62 368
Operaciones Pendientes Imputación		566 374 772	393 740 906
Total	¢	612 346 112	462 975 589

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		2018	2017
Capital Pagado	¢	1 836 160 107	1 716 083 005
Capital Donado		4 936 787	4 936 787
Total	¢	1 841 096 894	1 721 019 792

n-Ajustes al patrimonio

		2018	2017
Ajustes al valor activos	¢	1 143 231 386	1 178 865 658
Ajustes por Reval.inmuebles		23 974 485	23 974 485
Total	¢	1 167 205 871	1 202 840 143

Ajustes al patrimonio

Asciende a **¢1,167,205,871** y **1,202,840,142** respectivamente y corresponden a diferentes revaluaciones de activos realizados por la Cooperativa.

o- Reservas patrimoniales

Saldos Acumulados al:		2018	2017
Reserva Legal	¢	272 308 702	252 519 409
Reserva de Educación		15 155 446	15 905 916
Reserva de Bienestar Social		23 311 398	23 865 611
Reserva Protecc.de Crédito S/Créditos < ó = ¢200 mil		5 573 407	5 562 628
Reserva Eventualidades Económicas		249 050 100	229 260 808
Reserva de Tecnología		121 929 123	112 034 477
Reserva de Capital Institucional		25 289 885	10 197 013
Total	¢	712 618 061	649 345 862

	<u>Legal</u>	<u>Educación</u>	<u>B.social</u>	<u>Protección</u>	<u>Eventualidades</u>	<u>Tecnología</u>	<u>Capital</u>	-
				<u>Créditos</u>	<u>Económicas</u>		<u>Institucional</u>	<u>Total</u>
<u>Saldo inicio Enero 2018</u>	252 519 410	15 905 917	23 865 610	5 562 628	229 260 808	112 034 476	10 197 013	649 345 862
Aumentos	19 789 292	10 287 245	12 186 827	10 779	19 789 292	9 894 647	15 092 872	87 050 954
Disminuciones	-	-11 037 716	-12 741 039	-	-	-	-	-23 778 755
<u>Saldo 31 Diciembre 2018</u>	<u>272 308 702</u>	<u>15 155 446</u>	<u>23 311 398</u>	<u>5 573 407</u>	<u>249 050 100</u>	<u>121 929 123</u>	<u>25 289 885</u>	<u>712 618 061</u>
-								
<u>Saldo inicio Enero 2017</u>	228 612 439	16 779 116	18 105 363	5 559 628	205 353 837	100 080 991	10 197 013	584 688 387
Aumentos	23 906 971	12 418 956	14 721 682	3 000	23 906 971	11 953 485	-	86 911 065
Disminuciones	-	-13 292 155	-8 961 435	-	-	-	-	-22 253 590
<u>Saldo 31 Diciembre 2017</u>	<u>252 519 410</u>	<u>15 905 917</u>	<u>23 865 610</u>	<u>5 562 628</u>	<u>229 260 808</u>	<u>112 034 476</u>	<u>10 197 013</u>	<u>649 345 862</u>

P- Ingresos financieros

Detalle		2018	2017
Por Disponibilidades	¢	2 167 186	3 238 249
Por Inversiones en valores y depósitos		359 546 349	345 188 617
Por Créditos Vigentes, Vencidos y Cobro J.		2 229 656 682	2 139 995 789
Por Diferencial Cambiario		13 196 356	13 672 555
Por Otros Ingresos Financieros		131 560 992	73 768 352
Total	¢	2 736 127 565	2 575 863 562

q- Gastos financieros

Detalle		2018	2017
Por Obligaciones con el público	¢	1 782 388 758	1 576 390 764
Por Obligaciones Financieras		94 390 517	96 589 552
Por Otros Gastos Financieros		72 863 462	94 593 475
Total	¢	1 949 642 737	1 767 573 791

r- Gastos por deterioro de activos

Detalle		2018	2017
Gastos por estimación de deterioro	¢	16 228 754	44 658 879
Total	¢	16 228 754	44 658 879

s- Otros ingresos operativos

Detalle		2018	2017
Comisiones por servicios	¢	70 020 550	56 476 682
Ingresos por Bienes Realizables		42 071 435	72 034 021
Ingresos por Inversiones Permanentes		3 206 697	1 545 079
Otros Ingresos operativos		179 240 458	123 319 060
Total	¢	294 539 140	253 374 842

t- Otros gastos de operación

Detalle		2018	2017
Comisiones por servicios	¢	19 352 492	8 915 736
Gastos por bienes realizables		100 711 636	45 307 644
Otros gastos operativos		105 766 033	100 942 803
Total	¢	225 830 161	155 166 183

u- Gastos administrativos

DETALLE		2018	2017
Gastos de Personal	¢	445 441 748	418 953 780
Servicios Externos		19 720 310	34 539 030
Movilidad y Comunicaciones		14 062 104	15 916 620
Infraestructura		90 844 498	87 771 704
Generales		81 232 219	80 815 593
		205 859 131	219 042 947
Total	¢	651 300 879	637 996 727

w- Gastos por participaciones

Detalle		2018	2017
Participaciones			
Cenecoop	¢	5 169 953	6 245 697
Conacoop		2 067 980	2 498 278
Cocid		1 033 991	1 249 139
Fecoopse		1 033 991	1 249 139
Total	¢	9 305 915	11 242 253

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

DETALLE		2018	2017
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo	¢	0	304 331 315
Aj. por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto		-35 634 272	-178 940 582
Otro		0	7 324
Total	¢	-35 634 272	125 398 057

3.9- Otras concentraciones de activos y pasivos

No se determinaron concentraciones a revelar en esta nota.

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

3.11- Riesgo de liquidez y de mercado

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

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

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

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

3.11.b- Riesgo de mercado

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

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

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

b- Riesgo cambiario. (Anexo No. 03)

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

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

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

4.1- Fideicomisos y comisiones de confianza

No se administran fideicomisos. En este caso Coopegrecia, R. L. únicamente se encarga del cobro y liquidación de los recibos correspondientes a la Fundación Costa Rica - Canadá,

no representando ello ningún riesgo para la entidad, por este servicio se percibe un ingreso de comisión por cobranza.

4-2- Cuentas de orden

Detalle		2018	2017
Garantías recibidas en poder entidad	¢	18 889 266 063	18 738 381 428
Garantías recibidas en poder terceros		310 000 000	310 000 000
Cuentas Castigadas		95 023 721	95 023 721
Productos en Suspenso.		82 924 894	109 219 484
Otras Cuentas de Registro		22 480 086	72 562 548
Total	¢	19 399 694 764	19 325 187 181

4.3- Hechos relevantes y subsecuentes

No se presentaron situaciones de esta naturaleza.

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

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

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

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

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

Algunas estimaciones, provisiones y reservas se establecen con base en la legislación pertinente o requerimientos de las entidades reguladoras, con valores que no conforman necesariamente la

realidad económica de los hechos que fundamentan la aplicación de las normas. Tales estimaciones y provisiones incluyen principalmente las siguientes:

a. Estimación por deterioro e incobrabilidad para cartera de créditos

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

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

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

c. Estimación por deterioro de bienes realizables

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

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

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

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

U.L

ANEXO 1

AL 31 DE DICIEMBRE 2018	0 A 30	31 A 60	61 A 90	91 A 180	181 A 365	MAS 365	P.V.+30 DIAS	TOTALES
TOTAL RECUP. ACTIVOS MN Y ME	2 954 010 993	84 588 171	78 679 654	185 399 915	1 188 919 430	21 116 531 332	254 087 120	25 862 216 615,15
TOTAL VENC... PASIVOS MN Y ME	5 435 561 515	1 530 304 716	2 365 080 740	4 432 233 046	4 802 224 231	4 430 031 201	0	22 995 435 449,12
DIFERENCIA	-2 481 550 522	-1 445 716 545	-2 286 401 086	-4 246 833 130	-3 613 304 801	16 686 500 130	254 087 120	2 866 781 166,03

604,39

T.C.F.H.B.

603,69

AL 31 DE DICIEMBRE 2017	ANEXO 1						P.V.+30 DIAS	TOTALES
	0 A 30	31 A 60	61 A 90	91 A 180	181 A 365	MAS 365		
TOTAL RECUP. ACTIVOS MN Y ME	1.509.116.590	108.089.914	169.316.698	509.017.300	566.924.136	21.061.058.334	311.775.359	24.235.298.331
TOTAL VENC... PASIVOS MN Y ME	5.176.693.764	1.548.907.720	2.373.583.792	3.898.146.379	5.382.531.804	3.393.540.886	-	21.773.404.346
DIFERENCIA	3.667.577.174	1.440.817.806	2.204.267.094	3.389.129.080	4.815.607.668	17.667.517.448	311.775.359	2.461.893.985

566,42

T.C.F.HB.

565,01

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

	0 A 30	31 A 90	91 A 180	181 A 360	361 A 720	MAS DE 720	TOTAL
RECUPERACION DE ACTIVOS M.N.							
CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA						
-22111-	1 736 599 043	116 288 624	22 190 245	768 954 354	322 490 554	2 485 050 736	5 451 573 556
-22112-	18 946 684 778	0	0	0	0	0	18 946 684 778
-22110-	20 683 283 821	116 288 624	22 190 245	768 954 354	322 490 554	2 485 050 736	24 398 258 334
VENCIMIENTO DE PASIVOS M.N.							
CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA						
-22121-	4 317 638 240	3 850 127 272	4 469 342 787	4 869 567 690	3 556 324 474	0	21 063 000 463
-22123-	926 647 714	0	0	0	0	0	926 647 714
-22120-	5 244 285 954	3 850 127 272	4 469 342 787	4 869 567 690	3 556 324 474	0	21 989 648 178
-22100-	15 438 997 867	-3 733 838 648	-4 447 152 543	-4 100 613 336	-3 233 833 920	2 485 050 736	2 408 610 156

COOPEGRECIA R.L.**REPORTE DE BRECHAS M.E.****AL 31 DE DICIEMBRE 2018**

	0 A 30	31 A 90	91 A 180	181 A 360	361 A 720	MAS DE 720	TOTAL
RECUPERACION DE ACTIVOS M.E.							
CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA						
-22211-	240 146 555	12 118 232	5 626 693	0	0	404 580 439	662 471 918
-22212-	0	24 333 128	0	0	0	0	24 333 128
-22210-	240 146 555	36 451 360	5 626 693	0	0	404 580 439	686 805 046
VENCIMIENTO DE PASIVOS M.E.							
CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA						
-22221-	270 725 090	207 024 505	117 399 748	85 583 062	6 312 062	0	687 044 467
-22220-	270 725 090	207 024 505	117 399 748	85 583 062	6 312 062	0	687 044 467
-22200-	-30 578 535	-170 573 145	-111 773 055	-85 583 062	-6 312 062	404 580 439	-239 420
22310-)	20 923 430 375	152 739 983	27 816 937	768 954 354	322 490 554	2 889 631 176	25 085 063 380
22320-)	5 515 011 044	4 057 151 777	4 586 742 535	4 955 150 752	3 562 636 536	0	22 676 692 644
22300-)	15 408 419 332	-3 904 411 794	-4 558 925 598	-4 186 196 398	-3 240 145 982	2 889 631 176	2 408 370 736
603,69	PASIVOS MN Y ME						
T.C.F.H.	MN + ME.(22310-22320)						

COOPEGRECIA R.L. BRECHA M.N. AL 31 DICIEMBRE 2017		ANEXO 2						
		0 A 30	31 A 90	91 A 180	181 A 360	361 A 720	MAS DE 720	TOTAL
RECUPERACION DE ACTIVOS M.N.								
CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA							
-22111	INVERSIONES M.N.	640.884.448	190.512.823	345.757.189	60.993.700	652.253.093	2.500.267.115	4.390.668.368
-22112	CARTERA CREDITOS M.N.	18.675.168.038	-	-	-	-	-	18.675.168.038
-22110	TOTAL RECUP.ACTIVOS M.N.(SENSIBLES A TASAS) (A)	19.316.052.486	190.512.823	345.757.189	60.993.700	652.253.093	2.500.267.115	23.065.836.406
VENCIMIENTO DE PASIVOS M.N.								
CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA							
-22121-	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO M.N.	4.258.734.596	3.816.256.797	3.900.981.060	5.343.289.116	2.416.745.997	-	19.736.007.566
-22123-	OBLIGACIONES CON ENTES FINANC. M.N.	1.094.605.099	-	-	-	-	-	1.094.605.099
-22120-	TOTAL VENCIMPASIVOS M.N.(SENSIBLES A TASAS) (B)	5.353.339.695	3.816.256.797	3.900.981.060	5.343.289.116	2.416.745.997	-	20.830.612.665
-22100-	DIFERENCIA M.N. (A-B)	13.962.712.791	- 3.625.743.975	- 3.555.223.871	- 5.282.295.416	- 1.764.492.904	2.500.267.115	2.235.223.741
COOPEGRECIA R.L. REPORTE DE BRECHAS M.E. AL 31 DICIEMBRE 2017								
		0 A 30	31 A 90	91 A 180	181 A 360	361 A 720	MAS DE 720	TOTAL
RECUPERACION DE ACTIVOS M.E.								
CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA							
-22211-	INVERSIONES M.E.	87.751.189	-	6.830.293	88.749.055	292.000.768	-	475.331.305
-22212-	CARTERA CREDITOS M.E.	-	24.031.235	-	-	-	-	24.031.235
-22210-	TOTAL RECUP.ACTIVOS M.E.(SENSIBLES A TASAS) (C)	87.751.189	24.031.235	6.830.293	88.749.055	292.000.768	-	499.362.540
VENCIMIENTO DE PASIVOS M.E.								
CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA							
-22221-	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO M.E.	251.321.619	76.855.372	31.645.387	77.550.075	38.478.519	-	475.850.971
-22220-	TOTAL VENCIMPASIVOS M.E.(SENSIBLES A TASAS) (D)	251.321.619	76.855.372	31.645.387	77.550.075	38.478.519	-	475.850.971
-22200-	DIFERENCIA M.E. (C-D)	163.570.430	- 52.824.137	- 24.815.094	11.198.980	253.522.249	-	23.511.568
22310-)	TOTAL RECUPERACION DE ACTIVOS SENSIBLES A TASAS 1/(A+C)	19.403.803.675	214.544.058	352.587.482	149.742.755	944.253.861	2.500.267.115	23.565.198.946
22320-)	TOTAL RECUPERACION DE PASIVOS SENSIBLES A TASAS 1/(B+D)	5.604.661.314	3.893.112.169	3.932.626.446	5.420.839.190	2.455.224.517	-	21.306.463.636
22300-)	DIFERENCIA RECUPERACION DE ACTIVOS MN Y ME MENOS VENCIMIENTO DE PASIVOS MN Y ME	13.799.142.361	- 3.678.568.111	- 3.580.038.965	- 5.271.096.436	- 1.510.970.655	2.500.267.115	2.258.735.309
565.01	PASIVOS MN Y ME							
T.C.F.H.	MN + ME.(22310-22320)							

COOPEGRECIA R.L.

ANEXO 3

CALCE DE PLAZOS M.N.

AL 31 DE DICIEMBRE 2018

	A LA VISTA	1 A 30	31 A 60	61 A 90	91 A 180	181 A 365	MAS 365	P.V.+30 DIAS	TOTALES
RECUPERACION DE ACTIVOS M.N.									
NOMBRE DE LA CUENTA									
DISPONIBILIDADES M.N.	664833748,4	0	0	0	0	0	0	0	664 833 748
INVERSIONES M.N.	99221295,85	1 598 570 040	0	0	2 500 000	764 532 104	2 807 537 052	0	5 272 360 492
CARTERA CREDITOS M.N.	0	307 678 574	71 883 992	78 456 725	182 867 278	401 384 370	17 904 413 840	254 087 120	19 200 771 898
TOTAL RECUP.ACTIVOS M.N.	764055044,2	1 906 248 613	71 883 992	78 456 725	185 367 278	1 165 916 474	20 711 950 892	254 087 120	25 137 966 139
RECUPERACION DE PASIVOS M.N.									
NOMBRE DE LA CUENTA									
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO M.N.	2400326652	1 882 336 749	1 465 251 550	2 214 769 237	4 300 912 760	4 687 443 402	3 556 324 474	0	20 507 364 825
OBLIGACIONES CON ENTES FINANCI. M.N.	0	4 810 731	4 857 028	4 903 778	14 996 443	29 685 069	867 394 666	0	926 647 714
CARGOS POR PAGAR M.N.	872897246,3	0	0	0	0	0	0	0	872 897 246
TOTAL VENCIM.PASIVOS M.N.	3273223899	1 887 147 481	1 470 108 578	2 219 673 015	4 315 909 203	4 717 128 471	4 423 719 140	0	22 306 909 786
DIFERENCIA M.N.	-2509168855	19 101 133	-1 398 224 586	-2 141 216 291	-4 130 541 925	-3 551 211 997	16 288 231 753	254 087 120	2 831 056 353

COOPEGRECIA R.L.

CALCE DE PLAZOS M.E.

AL 31 DE DICIEMBRE 2018

	A LA VISTA	1 A 30	31 A 60	61 A 90	91 A 180	181 A 365	MAS 365	P.V.+30 DIAS	TOTALES
RECUPERACION DE ACTIVOS M.E.									
NOMBRE DE LA CUENTA									
DISPONIBILIDADES M.E.	51580771,16	0	0	0	0	0	0	0	51 580 771
INVERSIONES M.E.	2280137,82	229 402 200	12 073 800	0	0	0	404 580 439	0	648 336 577
CARTERA CREDITOS M.E.	0	444 227	630 379	222 929	32 637	23 002 956	0	0	24 333 128
TOTAL RECUP.ACTIVOS M.E.	53860908,98	229 846 427	12 704 179	222 929	32 637	23 002 956	404 580 439	0	724 250 477
RECUPERACION DE PASIVOS M.E.									
NOMBRE DE LA CUENTA									
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO M.E.	216915891,3	52 948 619	60 196 138	145 407 724	116 323 843	85 095 761	6 312 062	0	683 200 038
CARGOS POR PAGAR M.E.	5325624,83	0	0	0	0	0	0	0	5 325 625
TOTAL VENCIM.PASIVOS M.E.	222241516,2	52 948 619	60 196 138	145 407 724	116 323 843	85 095 761	6 312 062	0	688 525 663
DIFERENCIA M.E.	-168380607,2	176 897 807	-47 491 959	-145 184 795	-116 291 206	-62 092 804	398 268 378	0	35 724 813
AL 31 DE DICIEMBRE 2018	A LA VISTA	0 A 30	31 A 60	61 A 90	91 A 180	181 A 365	MAS 365	P.V.+30 DIAS	TOTALES
TOTAL RECUP. ACTIVOS MN Y ME	817915953,2	2 136 095 040	84 588 171	78 679 654	185 399 915	1 188 919 430	21 116 531 332	254 087 120	25 862 216 615
TOTAL VENC... PASIVOS MN Y ME	3495465415	1 940 096 100	1 530 304 716	2 365 080 740	4 432 233 046	4 802 224 231	4 430 031 201	0	22 995 435 449
DIFERENCIA	-2677549462	195 998 940	-1 445 716 545	-2 286 401 086	-4 246 833 130	-3 613 304 801	16 686 500 130	254 087 120	2 866 781 166

ANEXO 3

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

	A LA VISTA	1 A 30	31 A 60	61 A 90	91 A 180	181 A 365	MAS 365	P.V.+30 DIAS	TOTALES
RECUPERACION DE ACTIVOS M.E.									
NOMBRE DE LA CUENTA									
DISPONIBILIDADES M.E.	33.363.712	0	0	0	0	0	0	0	33.363.712
INVERSIONES M.E.	1.908.090	84.751.500	0	0	0	85.240.342	292.000.763	0	463.900.695
CARTERA CREDITOS M.E.	0	19.258	577.748	15.293	0	23.418.935	0	0	24.031.235
TOTAL RECUP.ACTIVOS M.E.	35.271.801	84.770.758	577.748	15.293	0	108.659.278	292.000.763	0	521.295.641
RECUPERACION DE PASIVOS M.E.									
NOMBRE DE LA CUENTA									
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO M.E.	176.050.399	74.889.209	60.855.400	15.778.263	31.476.820	77.516.288	38.478.519	0	475.044.899
TOTAL VENCIMPASIVOS M.E.	176.050.399	74.889.209	60.855.400	15.778.263	31.476.820	77.516.288	38.478.519	0	475.044.899
DIFERENCIA M.E.	-140.778.598	9.881.549	-60.277.652	-15.762.970	-31.476.820	31.142.990	253.522.243	0	46.250.742
		0,29		0,20					
AL 31 DE DICIEMBRE 2017	A LA VISTA	0 A 30	31 A 60	61 A 90	91 A 180	181 A 365	MAS 365	P.V.+30 DIAS	TOTALES
TOTAL RECUP. ACTIVOS MN Y ME	619.033.996	890.082.594	108.089.914	169.316.698	509.017.300	566.924.136	21.061.058.334	311.775.359	24.235.298.331
TOTAL VENC... PASIVOS MN Y ME	3.198.848.640	1.977.845.124	1.548.907.720	2.373.583.792	3.898.146.379	5.382.531.804	3.393.540.886	0	21.773.404.346
DIFERENCIA	-2.579.814.644	-1.087.762.530	-1.440.817.806	-2.204.267.094	-3.389.129.080	-4.815.607.668	17.667.517.448	311.775.359	2.461.893.985

-
ANEXO 04

A DICIEMBRE 2018

1. El primer parámetro es según lo establecido en numeral 2 del artículo II del Manual de políticas para manejo de riesgo por variaciones en tasas de interés cambiario (Riesgo cambiario), se indica que procurará mantener en inversiones temporales en moneda extranjera, como mínimo un 90.00% del total de obligaciones con el público en moneda extranjera, (Inv.me ¢646,056,439.394172/Oblig.Tot.me.¢690,033,543.80) estando este mes en 93.63% esto nos indica que se esta cumpliendo a cabalidad.

-
ANEXO 04

A DICIEMBRE 2017

1. El primer parámetro es según lo establecido en numeral 2 del artículo II del Manual de políticas para manejo de riesgo por variaciones en tasas de interés cambiario (Riesgo cambiario), se indica que procurará mantener en inversiones temporales en moneda extranjera, como mínimo un 90.00% del total de obligaciones con el público en moneda extranjera, (Inv.me ¢463,901,335.54/Oblig.Tot.me.¢475,149,536.50) estando este mes en 97.63% esto nos indica que se esta cumpliendo a cabalidad.