

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

## **COOPEGRECIA, R. L.**

Notas a los Estados Financieros

Al 31 Marzo 2019 y 2018

### **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](http://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 **2019** y **40** en el **2018**.

## **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.

<b>EN COLONES</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>2018</b>
Disponibilidades	247,758,096	716,414,520	175,169,270
Inversiones en Valores Disponibles para la venta	1,470,697,094	1,840,046,040	965,544,165
<b>Total</b>	<b>1,718,455,190</b>	<b>2,556,460,560</b>	<b>1,140,713,435</b>

### **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, según el tipo cambio oficial BCCR al final de mes.

## **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>
<b>Negociables</b>	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.
<b>Disponibles para la venta</b>	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:

<b>Categoría De riesgo</b>	<b>Morosidad</b>	<b>Comportamiento De pago histórico</b>	<b>Capacidad De pago</b>
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.

<b>Categoría de riesgo</b>	<b>Porcentaje de estimación</b>
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 aquellas 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:

<b>Mora</b>	<b>Porcentaje de estimación</b>
= 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

<b>Categoría de riesgo</b>	<b>Porcentaje de Estimación</b>
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:

<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>2018</b>	<b>Nombre de la Empresa</b>
<b>Participación</b>	<b>Participación</b>	<b>Participación</b>	
0.00%	0.00%	0.00%	COCID APORTACIONES
16.14%	16.14%	16.14%	UNIVERSAL AGENCIA DE SEGUROS
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**

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 periodo. Las Inversiones en moneda extranjera se ajustan al tipo de cambio de la fecha hábil bursátil, al cierre del periodo, cuando corresponde, sino al del BCCR.

<b>Tipo de Cambio</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>2018</b>
Compra	596.04	604.39	562.4
Venta	602.36	611.75	569.31

**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**

<b>Inversiones cuyo emisor es del País</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>2018</b>
Inversiones en Entidades Financieras del País	5,964,323,401	5,819,195,636	4,673,221,747
Intereses por Cobrar Inversiones	65,906,912	101,501,434	56,389,183
<b>Totales</b>	<b>6,030,230,313</b>	<b>5,920,697,070</b>	<b>4,729,610,930</b>

### 3.2- Inversiones cuyo emisor está en el exterior

No presenta operaciones de esta naturaleza.

### 3.3- Cartera de crédito

<b>Detalle</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>2018</b>
<b>Cartera de crédito originada por la entidad</b>	<b>19,080,326,791</b>	<b>19,013,485,859</b>	<b>18,800,487,231</b>
<b>Estimación para Créditos Incobrables</b>	<b>-186,163,374</b>	<b>-179,766,475</b>	<b>-166,526,160</b>
<b>Productos por Cobrar</b>	<b>225,692,631</b>	<b>211,619,167</b>	<b>217,098,440</b>
<b>Total</b>	<b>19,119,856,048</b>	<b>19,045,338,551</b>	<b>18,851,059,511</b>

### Estimación por deterioro de la cartera de crédito

#### Estimación por deterioro de la cartera de crédito

<b>Detalle</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>2018</b>
<b>Saldo al inicio del periodo</b>	<b>179,766,475</b>	<b>163,475,352</b>	<b>163,475,352</b>
<b>Más ó menos:</b>			
Más estimación cargada a Resultados del año	6,396,899	16,291,123	3,050,808
Menos estimación cargada a créditos insolutos o castigados		0	0
<b>Saldo al final del periodo examinado</b>	<b>186,163,374</b>	<b>179,766,475</b>	<b>166,526,160</b>

### i. Concentración de la cartera por tipo de garantía

<b>Tipo de garantía</b>	<b>2019</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>2018</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>2018</b>	<b>Porcentaje</b>
Hipotecaria	17,832,188,876	93.46%	17,797,247,991	93.60%	17,538,360,856	93.29%
Pagaré	534,705,128	2.80%	537,085,696	2.82%	524,849,927	2.79%
Fiduciaria	21,990,890	0.12%	25,620,491	0.13%	30,884,763	0.16%
Certificado de Inversión	691,441,898	3.62%	653,531,681	3.44%	672,801,424	3.58%
Prendaria	0	0.00%	0	0.00%	33,590,261	0.18%
<b>Total</b>	<b>19,080,326,791</b>	<b>100.00%</b>	<b>19,013,485,859</b>	<b>100%</b>	<b>18,800,487,231</b>	<b>100.00%</b>
Estimación de Incobrabilidad	-186,163,374		-179,766,475		-166,526,160	
Productos por Cobrar	225,692,631		211,619,167		217,098,440	
<b>Cartera de credito neto</b>	<b>19,119,856,048</b>		<b>19,045,338,551</b>		<b>18,851,059,511</b>	

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

<b>Actividad</b>	<b>2019</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>2018</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>2018</b>	<b>Porcentaje</b>
Comercio	9,723,139,410	50.96%	9,685,299,032	50.94%	10,198,536,659	54.25%
Industria (Consumo)	815,030,446	4.27%	833,321,341	4.38%	320,384,766	1.70%
Banca de Desarrollo	77,308,364	0.41%	78,134,749	0.41%	14,605,494	0.08%
Vivienda	8,464,848,571	44.36%	8,416,730,737	44.27%	8,266,960,312	43.97%
<b>Total</b>	<b>19,080,326,791</b>	<b>100.00%</b>	<b>19,013,485,859</b>	<b>100.00%</b>	<b>18,800,487,231</b>	<b>100.00%</b>
Estimación incobrabilidad	-186,163,374		-179,766,475		-166,526,160	
Productos por Cobrar	225,692,631		211,619,167		217,098,440	
<b>Cartera de créditos neto</b>	<b>19,119,856,048</b>		<b>19,045,338,551</b>		<b>18,851,059,511</b>	

### iii. Morosidad de la cartera:

<b>Clasificación</b>	<b>2019</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>2018</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>2018</b>	<b>Porcentaje</b>
Al día 0 a 30 días	16,053,488,405	84.14%	16,263,876,460	85.54%	16,130,337,790	85.80%
De 31 a 60 días	1,252,390,131	6.56%	1,280,038,337	6.73%	1,200,956,707	6.39%
De 61 a 90 días	1,458,362,529	7.64%	1,069,152,168	5.62%	877,170,968	4.67%
De 91 a 120 días	19,502,700	0.10%	22,615,485	0.12%	49,211,817	0.26%
De 121 a 180 días	0	0.00%	45,960,566	0.24%	249,633,557	1.33%
Más de 180 días	0	0.00%	10,289,967	0.05%	0	0.00%
Cobro Judicial	296,583,027	1.55%	321,552,876	1.69%	293,176,392	1.56%
<b>Total</b>	<b>19,080,326,791</b>	<b>100.00%</b>	<b>19,013,485,859</b>	<b>100.00%</b>	<b>18,800,487,231</b>	<b>100.00%</b>
Estimación incobrabilidad	-186,163,374		-179,766,475		-166,526,160	
Productos	225,692,631		211,619,167		217,098,440	
<b>Cartera de créditos neto</b>	<b>19,119,856,048</b>		<b>19,045,338,551</b>		<b>18,851,059,511</b>	

**iv. Concentración de la cartera en deudores individuales**

Rango de Clase	2019		2018		2018	
	Principal	No. Op.	Principal	No. Op.	Principal	No. Op.
De 0% al 5%	18,189,147,206	1,809	17,281,378,279	1,834	17,501,939,964	1,692
De 5% al 10%	891,179,585	6	1,732,107,580	10	1,298,547,267	10
De 10% al 15%		0	0	0	0	0
De 15% al 20%	0	0	0	0	0	0
Más de 20%	0	0	0	0	0	0
<b>Subtotal</b>	<b>19,080,326,791</b>	<b>1,815</b>	<b>19,013,485,859</b>	<b>1,844</b>	<b>18,800,487,231</b>	<b>1,702</b>
Estimación Incobrabilidad	-186,163,374		-179,766,475		-166,526,160	
Productos por Cobrar	225,692,631		211,619,167		217,098,440	
<b>Cartera de Crédito neto</b>	<b>19,119,856,048</b>		<b>19,045,338,551</b>		<b>18,851,059,511</b>	

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
13	176,018,304	12	161,115,896	31	335,305,065

**vi. Préstamos en cobro judicial**

Detalle	2019	2018	2018
Monto operaciones en Cobro judicial	296,583,027	321,552,876	293,176,392
Número de Operaciones en Cobro Judicial	<b>30</b>	<b>36</b>	<b>31</b>
Porcentaje Sobre Cartera	<b>1.55%</b>	<b>1.69%</b>	<b>1.56%</b>

**3.4- Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones**

Activo Restringido	2019	2018	2018	Causa de restricción
Terreno	617,000,000	617,000,000	617,000,000	Obligación Financiera
Inversiones Banco Popular	0			Servicios Públicos
Banco Central de Costa Rica	0			Servicios Públicos
Coopenae	12,012,243	12,073,800		
Inversiones Sama				Recompra
Coopeservidores R.L.		0	0	Back to Back
Banco Popular Desarrollo Comunal				Servicios Públicos (Cocid-ICE)
Banco Popular Desarrollo Comunal		0	0	Servicios Públicos (Munic.Grecia)
Banco Popular Desarrollo Comunal	60,000,000	60,000,000	2,500,000	Servicios Públicos (INS-SOA)
<b>TOTAL</b>	<b>689,012,243</b>	<b>689,073,800</b>	<b>619,500,000</b>	

### 3.5- Fianzas, avales y garantías

Se tienen avales:

		<u>2019</u>	<u>2018</u>
Kerby Rojas Alfaro	(2) ¢	750,000.00	¢3, 250,000.00
Humberto Gómez A.	(2) ¢5, 000,000.00	¢5, 000,000.00	¢5, 000,000.00
Lilliam Mora D.	(2) ¢5, 000,000.00	¢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>Correcto y Cumple</u>
<u>Pasivos</u>	<u>Tipo de cambio de compra del BCCR al cierre.</u>	<u>Disposición Susaf</u>

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

	<u>2019</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>	<u>2018</u>	<u>2018</u>	<u>2018</u>
<u>Compra</u>		<u>596.04</u>		<u>604.39</u>		<u>562.4</u>
<u>Venta</u>		<u>602.36</u>		<u>611.75</u>		<u>569.31</u>
	<u>Colones</u>	<u>Dólares</u>	<u>Colones</u>	<u>Dólares</u>	<u>Colones</u>	<u>Dólares</u>
<u>Activos</u>	<u>763,314,802</u>	1,280,644	<u>724,305,745</u>	1,198,408	<u>529,458,149</u>	941,426
<u>Pasivos</u>	<u>688,809,751</u>	1,155,643	<u>690,033,544</u>	1,141,702	<u>486,930,056</u>	865,807
<u>Posición Monetaria</u>	<u>74,505,051</u>	<u>125,000</u>	<u>34,272,201</u>	<u>56,706</u>	<u>42,528,093</u>	<u>75,619</u>
<u>Posición Monetaria</u>	<u>1.11%</u>	<u>1.11%</u>	<u>1.05%</u>	<u>1.05%</u>	<u>1.09%</u>	<u>1.09%</u>

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

#### a- Obligaciones con el público:

<u>Obligaciones con el público:</u>	<u>2019</u>		<u>2018</u>		<u>2018</u>	
	<u>Cantidad</u>	<u>Monto</u>	<u>Cantidad</u>	<u>Monto</u>	<u>Cantidad</u>	<u>Monto</u>
<u>Depositos del público</u>	<u>18,473</u>	<u>21,431,188,198</u>	<u>18,308</u>	<u>21,190,564,864</u>	<u>18,089</u>	<u>20,158,364,968</u>
Captaciones a la vista	15,528	2,333,751,512	15,368	2,617,242,544	15,004	2,343,769,757
Captaciones a Plazo	2,945	19,097,436,685	2,940	18,573,322,320	2,952	17,803,941,261
Otras captaciones a la vista	0	1	0	0	133	10,653,950
<u>Depósitos restringidos e inactivos</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
<u>Otras obligaciones con el público</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
<u>Cargos financieros por pagar</u>	<u>0</u>	<u>867,199,252</u>	<u>0</u>	<u>878,222,871</u>	<u>0</u>	<u>690,133,265</u>
<u>Total</u>	<u>18,473</u>	<u>22,298,387,450</u>	<u>18,308</u>	<u>22,068,787,735</u>	<u>18,089</u>	<u>20,848,498,233</u>

### 3.7- COMPOSICION DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

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

#### a- Disponibilidades

<b>COLONES</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>2018</b>
Efectivo	75,179,033	75,221,400	73,746,348
Depositos a la vista entidades financ.	172,579,063	641,193,120	101,422,922
<b>Total Disponibilidades</b>	<b>247,758,096</b>	<b>716,414,520</b>	<b>175,169,269</b>

#### b- Inversiones en instrumentos financieros

<b>Detalle</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>2018</b>
Banco de Costa Rica	267,342,080	323,664,200	174,535,615
Banco Popular y Desarrollo Comunal	60,000,000	180,738,000	50,500,000
Gobierno de Costa Rica	946,203,279	343,686,256	507,442,014
Banco Central de Costa Rica	4,283,499,876	4,286,947,366	3,677,702,412
Banco Nacional de Costa Rica		430,000,000	0
<b>Subtotal Públicas mn y me</b>	<b>5,557,045,235</b>	<b>5,565,035,822</b>	<b>4,410,180,041</b>
Coopenae	0	12,073,800	0
Coopeservidores R.L.	0	0	111,914,898
Desyfin S.A.	407,278,166	242,086,014	151,126,808
<b>Subtotal Privadas mn y me</b>	<b>407,278,166</b>	<b>254,159,814</b>	<b>263,041,705</b>
<b>Subtotal General de Inversiones Instrumentos Fi</b>	<b>5,964,323,401</b>	<b>5,819,195,636</b>	<b>4,673,221,746</b>
Productos por Cobrar	65,906,912	101,501,434	56,389,183
<b>Total General de Inversiones Instrumenstos Finc</b>	<b>6,030,230,313</b>	<b>5,920,697,070</b>	<b>4,729,610,929</b>

#### c- Cartera de Créditos

<b>Detalle</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>2018</b>
<b>Tarjetas de Crédito</b>	<b><u>109,468,180</u></b>	<b><u>101,739,710</u></b>	<b><u>102,070,491</u></b>
Tarjetas de Crédito Vigentes	83,400,146	73,897,774	64,990,854
Tarjetas de Crédito Vencidos	26,068,034	27,841,936	37,079,637
<b>Cartera propia</b>	<b>18,970,858,612</b>	<b>18,911,746,149</b>	<b>18,698,416,739</b>
Créditos Vigentes	13,576,785,214	13,644,779,752	13,843,431,206
Créditos Vencidos	5,020,182,007	4,867,278,772	4,547,203,647
Créditos en Cobro Judicial	296,583,027	321,552,876	293,176,392
Créditos Banca desarrollo	77,308,364	78,134,749	14,605,494
<b>SUBTOTAL</b>	<b>19,080,326,792</b>	<b>19,013,485,859</b>	<b>18,800,487,230</b>
Estimación para Incobrables	-186,163,374	-179,766,475	-166,526,160
Productos por Cobrar	225,692,631	211,619,167	217,098,440
<b>TOTAL</b>	<b>19,119,856,048</b>	<b>19,045,338,551</b>	<b>18,851,059,510</b>

**d- Cuentas y comisiones por cobrar**

<b>Detalle</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>2018</b>
Comisiones por Cobrar	0	42,992,609	872,338
Cuentas por cobrar empleados	685,617	4,374,737	11,120
<b>Otras Partidas por cobrar</b>	<b>8,599,295</b>	<b>14,764,901</b>	<b>11,966,055</b>
Cuentas por cobrar tarjetas de cred	0	682,210	37,078
Otros Gastos por recuperar	0	0	6,987,498
Otras cuentas por cobrar (Cheques	8,599,295	14,082,691	4,941,479
Estimación por deterioro de incobr	-2,552,297	-2,552,297	-2,552,297
<b>Total</b>	<b>6,732,615</b>	<b>59,579,950</b>	<b>10,297,216</b>

**e- Bienes realizables**

<b>Detalle</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>2018</b>
Recibidos en dación de pago	0	91,113,591	194,428,501
Bienes adjudicados en remate judicial	133,333,714	114,917,622	0
Otros bienes realizables	0	0	0
(Estimacion por deterioro bienes realizables)	-38,488,234	-60,386,730	-31,834,779
<b>Total</b>	<b>94,845,480</b>	<b>145,644,483</b>	<b>162,593,722</b>

**f- Participaciones en el capital de otras empresas**

Detalle	% Participación	2019	2018	2018
Universal Agencia de Seguros S.A.	16.14%	5,650,000	5,650,000	5,650,000
Coocique R.L.	0.00%	443,979	422,979	359,979
Coopeservidores R.L.	0.00%	741,250	741,250	741,250
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
		<b>15,003,446</b>	<b>14,982,446</b>	<b>14,919,446</b>
(Estimación S/Participaciones)		-150,000	-150,000	-150,000
<b>Totales</b>		<b>14,853,446</b>	<b>14,832,446</b>	<b>14,769,446</b>

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

Detalle	2019	2018	2018
<b>Edificio e Instalaciones</b>	607,846,237	608,546,237	607,846,237
<b>Revaluación Edificio e Instalaciones</b>	221,411,877	221,411,877	221,411,877
<b>Mobiliario y Equipo</b>	102,834,660	102,615,876	97,680,693
<b>Equipo de Computo</b>	179,038,335	179,038,335	176,678,842
<b>Vehículos</b>	28,925,125	28,925,125	28,925,125
	<b>1,140,056,234</b>	<b>1,140,537,450</b>	<b>1,132,542,774</b>
<b>Depreciación Acumulada</b>	-489,703,440	-477,994,726	-444,377,453
	<b>-489,703,440</b>	<b>-477,994,726</b>	<b>-444,377,453</b>
<b>Terreno</b>	5,945,250	5,945,250	5,945,250
<b>Revaluación del Terreno</b>	1,109,728,788	1,109,728,788	1,109,728,788
	<b>1,115,674,038</b>	<b>1,115,674,038</b>	<b>1,115,674,038</b>
<b>Total</b>	<b>1,766,026,832</b>	<b>1,778,216,762</b>	<b>1,803,839,358</b>

A Marzo 2019	Terreno	Terreno Rev.	Edificio	Edificio Rev.	Mob.y equipo	Computo	Vehiculos	Total
Saldo Neto Inicio 19	5,945,250	1,109,728,788	608,546,237	221,411,877	102,615,874	179,038,335	28,925,125	2,256,211,487
Adiciones	0	0	0	0	218,786	0	0	218,786
Retiros	0	0	700,000	0	0	0	0	700,000
Subtotal	5,945,250	1,109,728,788	607,846,237	221,411,877	102,834,660	179,038,335	28,925,125	2,255,730,272
Depreciación	0	0	155,513,303	86,104,992	95,846,839	141,295,813	10,942,494	489,703,440
Saldo Neto 31/03/2019	5,945,250	1,109,728,788	452,332,934	135,306,885	6,987,820	37,742,522	17,982,631	1,766,026,832
	5,945,250	1,109,728,788	452,332,934	135,306,885	6,987,820	37,742,523	17,982,631	1,766,026,833
	0	0	0	0	0	0	0	-1
A Diciembre 2018	Terreno	Terreno Rev.	Edificio	Edificio Rev.	Mob.y equipo	Computo	Vehiculos	Total
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	2,244,861,675
Adiciones	0	0	700,000	0	6,321,899	5,079,725	0	12,101,624
Retiros	0	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	179,038,335	28,925,125	2,256,211,486
Depreciación	0	0	151,065,797	84,063,762	94,708,336	137,937,466	10,219,365	477,994,726
Saldo Neto 31/12/2018	5,945,250	1,109,728,788	457,480,440	137,348,116	7,907,537	41,100,869	18,705,760	1,778,216,760
	5,945,250	1,109,728,788	457,480,440	137,348,116	7,907,537	41,100,871	18,705,759	1,778,216,762
A Marzo 2018	Terreno	Terreno Rev.	Edificio	Edificio Rev.	Mob.y equipo	Computo	Vehiculos	Total
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	0	0	0	0	634,906	2,720,232	0	3,355,138
Retiros	0	0	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 31/03/18	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
	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
	0	0	1	1	0	0	0	0

#### h- Otros activos

Detalle	2019	2018	2018
Gastos pagados por anticipado	18,751,589	11,094,655	11,163,250
Cargos diferidos	1,653,356	2,126,293	3,545,102
Bienes diversos	9,608,562	19,001,598	14,740,908
Operaciones pendientes de imputación	31,131,275	30,393,829	1,467,692
Activos intangibles	36,813,802	42,009,292	52,857,140
Otros activos restringidos	1,787,643	1,787,641	1,787,643
<b>TOTALES</b>	<b>99,746,228</b>	<b>106,413,308</b>	<b>85,561,735</b>

#### i- Obligaciones con el público

Detalle	2019	2018	2018
Depósitos de Ahorro a la Vista	2,485,613,827	2,617,242,544	2,605,435,188
Otras captaciones a la vista	0	0	10,653,950
Captaciones a Plazo	18,945,574,371	18,573,322,320	17,542,275,830
Intereses por pagar	867,199,252	878,222,871	690,133,265
<b>Total</b>	<b>22,298,387,450</b>	<b>22,068,787,735</b>	<b>20,848,498,233</b>

#### j- Obligaciones con entidades

Detalle	tasact	fchform	fchvenc	Garantía	2019	2018	2018
Infocoop	10.00%	15/01/2010	15/12/2014	Cédula Hipotecaria	0.00	0.00	0.00
Infocoop	<b>10.00%</b>	23/11/2013	26/11/2028	Cédula Hipotecaria	830,524,847.97	841,772,562	873,569,571
SUBTOTAL					<b>830,524,848</b>	<b>841,772,562</b>	<b>873,569,571</b>
Banco Popula	8.10%	20/07/2007	20/09/2013	5 y 4 Cédulas Hipo	0	0	0
Citibank	0.00%	20/10/2008	20/09/2013	Pagaré	0	0	0
Coopenae	<b>12.00%</b>	14/10/2011	30/10/2019	Pagaré	5,467,617	7,696,783	13,998,581
Banco de Cost	<b>5.90%</b>	20/08/2017	20/05/2027	Pagarés	76,084,532	77,178,369	14,871,195
Coopeservido	9.50%	22/12/2017	14/03/2018	CDP#1007-55-1090	0	0	0
SUBTOTAL					<b>81,552,149</b>	<b>84,875,152</b>	<b>28,869,776</b>
<b>TOTAL OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>					<b>912,076,997</b>	<b>926,647,714</b>	<b>902,439,347</b>

#### k- Cuentas por pagar y provisiones

Detalle	2019	2018	2018
<b>Cuentas por Pagar Diversas</b>	<b>87,171,983</b>	<b>197,411,429</b>	<b>81,776,704</b>
Acreeedores por adquis.de bienes	9,534,570	3,560,137	9,791,163
Aportaciones patronales por pagar	6,463,825	6,458,822	6,139,945
Impuestos retenidos por pagar	800,832	778,386	489,762
Aportaciones laborales por pagar	2,538,395	2,536,431	2,411,205
Otras retenciones a terceros por pagar	17,373,409	15,628,069	28,297,472
Remuneraciones por pagar	2,020,643	1,652,653	819,121
Excedentes por pagar	0	0	0
Participaciones por pagar	8,494,871	7,788,352	12,726,441
Otras cuentas y comisiones	39,945,438	159,008,579	21,101,595
<b>Provisiones</b>	<b>163,444,180</b>	<b>153,906,470</b>	<b>185,659,577</b>
<b>Total</b>	<b>250,616,163</b>	<b>351,317,899</b>	<b>267,436,281</b>

#### l- Otros pasivos

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

<b>Detalle</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>2018</b>
Ingresos Diferidos	42,084,774	45,971,340	65,424,347
Estimación por deterioro	0	0	62,368
Operaciones Pendientes Im	12,877,524	566,374,772	21,315,953
<b>Total</b>	<b>54,962,297</b>	<b>612,346,112</b>	<b>86,802,668</b>

#### **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:

<b>Detalle</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>2018</b>
Capital Pagado	1,844,696,079	1,836,160,107	1,707,831,649
Capital Donado	4,936,787	4,936,787	4,936,787
<b>Total</b>	<b>1,849,632,865</b>	<b>1,841,096,894</b>	<b>1,712,768,436</b>

#### **n- ajuste al patrimonio**

<b><u>Ajustes al Patrimonio</u></b>	<b><u>2019</u></b>	<b><u>2018</u></b>	<b><u>2018</u></b>
Ajustes al valor activos	1,124,642,727	1,143,231,386	1,164,507,586
Ajustes por Reval.inmuebles	23,974,485	23,974,485	23,974,485
<b>Total</b>	<b>1,148,617,212</b>	<b>1,167,205,871</b>	<b>1,188,482,071</b>

#### **Ajustes al patrimonio**

Asciende a **¢1,148,617,212**, **1,167,205,871** y **¢1,188,482,071** respectivamente y corresponden a diferentes revaluaciones de activos realizados por la Cooperativa.

#### **o- Reservas patrimoniales**

<b>Saldos Acumulados al:</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>2018</b>
Reserva Legal	272,308,702	272,308,702	252,519,409
Reserva de Educación	11,824,981	15,155,446	14,183,908
Reserva de Bienestar Social	20,698,435	23,311,398	22,516,637
Reserva Protecc.de Crédito S/Créditos < ó = ¢200 mil	5,573,407	5,573,407	5,562,628
Reserva Eventualidades Económicas	249,050,100	249,050,100	229,260,808
Reserva de Tecnología	121,929,123	121,929,123	112,034,477
Reserva de Capital Institucional	25,289,886	25,289,885	25,289,885
<b>Total</b>	<b>706,674,633</b>	<b>712,618,061</b>	<b>661,367,752</b>

	Reserva Legal	Reserva Educación	Reserva B. Social	Reserva Prot. Créditos	Reserva Eventos Econom	Reserva Tecnológica	Reserva Capital Instit.	Totales
Saldo Inicio Enero 2019	272,308,702	15,155,446	23,311,398	5,573,407	249,050,100	121,929,123	25,289,886	712,618,061
Aumentos	0	108,750	108,750	0	0	0	0	217,500
Disminuciones	0	3,439,215	2,721,713	0	0	0	0	6,160,928
Saldo al 31/03/2019	272,308,702	11,824,981	20,698,435	5,573,407	249,050,100	121,929,123	25,289,886	<b>706,674,633</b>

	Reserva Legal	Reserva Educación	Reserva B. Social	Reserva Prot. Créditos	Reserva Eventos Econom	Reserva Tecnológica	Reserva Capital Instit.	Totales
Saldo Inicio Enero 2018	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	0	11,037,716	12,741,039	0	0	0	0	23,778,755
Saldo al 31/12/2018	272,308,702	15,155,446	23,311,398	5,573,407	249,050,100	121,929,123	15,092,872	<b>712,618,061</b>

	Reserva Legal	Reserva Educación	Reserva B. Social	Reserva Prot. Créditos	Reserva Eventos Econom	Reserva Tecnológica	Reserva Capital Instit.	Totales
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 al 31/03/2018	252,519,409	14,183,908	22,516,637	5,562,628	229,260,808	112,034,477	25,289,885	<b>661,367,752</b>

## P- Ingresos financieros

Detalle	2019	2018	2018
Por Disponibilidades	643,237	2,167,186	548,340
Por Inversiones en instrum. Financieros	107,084,976	359,546,349	87,557,443
Por Cartera de créditos	564,580,219	2,229,656,682	558,892,787
Por Diferencial Cambiario	26,669,091	13,196,356	14,277,367
Por Otros Ingresos Financieros	16,397,103	131,560,992	13,328,746
<b>Total</b>	<b>715,374,625</b>	<b>2,736,127,565</b>	<b>674,604,684</b>

## p1- Ingresos financieros trimestrales

Detalle	2019	2018
Por Disponibilidades	643,237	548,340
Por inversiones en valores y depositos	107,084,976	87,557,443
Por crédito vigentes, vencidos y cobro judicial	564,580,219	558,892,787
Por diferencial cambiario	26,669,091	14,277,367
Por otros ingresos	16,397,103	13,328,746
<b>Total</b>	<b>715,374,625</b>	<b>674,604,684</b>

## q- Gastos financieros

<b>Detalle</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>2018</b>
Por Obligaciones con el público	451,278,349	1,782,388,758	417,618,680
Por Obligaciones Financieras	22,281,417	94,390,517	25,388,981
Por Diferencial Cambiario	21,634,663	0	10,457,722
Por Otros Gastos Financieros	15,894,591	72,863,462	19,176,932
<b>Total</b>	<b>511,089,021</b>	<b>1,949,642,737</b>	<b>472,642,315</b>

#### q1- Gastos financieros trimestrales

<b>Detalle</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Por Obligaciones con el público	451,278,349	417,618,680
Por Obligaciones Financieras	22,281,417	25,388,981
Por Diferencial Cambiario	21,634,663	10,457,722
Por otros Gastos Financieros	15,894,591	19,176,932
<b>Total</b>	<b>511,089,021</b>	<b>472,642,315</b>

#### r- Gastos por deterioro de activos

<b>Detalle</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>2018</b>
Gastos por estimación de deterioro	6,396,899	16,228,754	3,050,808
<b>Total</b>	<b>6,396,899</b>	<b>16,228,754</b>	<b>3,050,808</b>

#### r1- Gastos por deterioro de activos trimestrales

<b>Detalle</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Gastos por estimación de deterioro	6,396,899	3,050,808
<b>Total</b>	<b>6,396,899</b>	<b>3,050,808</b>

#### s- Otros ingresos operativos

<b>Detalle</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>2018</b>
Comisiones por servicios	15,771,300	70,020,550	14,781,106
Ingresos por Bienes Realizables	44,623,336	42,071,435	5,954
Ingresos por Inversiones Permanentes	5,476,778	3,206,697	3,201,038
Otros Ingresos operativos	35,558,542	179,240,458	50,911,369
<b>Total</b>	<b>101,429,956</b>	<b>294,539,140</b>	<b>68,899,467</b>

#### s1- Otros ingresos operativos trimestrales

<b>Detalle</b>	<b>2,019</b>	<b>2,018</b>
Comisiones por servicios	15,771,300	14,781,106
Ingresos por bienes realizables	44,623,336	5,954
ingresos por inversiones permanentes	5,476,778	3,201,038
Otros ingresos operativos	35,558,542	50,911,369
<b>Total</b>	<b>101,429,956</b>	<b>68,899,467</b>

**t- Otros gastos de operación**

<b>Detalle</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>2018</b>
Comisiones por servicios	9,683,742	19,352,492	2,206,817
Gastos por bienes realizables	42,974,845	100,711,636	23,957,651
Gastos por participaciones	0	0	0
Otros gastos operativos	19,886,176	105,766,033	39,239,704
<b>Total</b>	<b>72,544,764</b>	<b>225,830,161</b>	<b>65,404,172</b>

**t1- Otros gastos de operación trimestrales**

<b>Detalle</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Comisiones por Servicios	9,683,742	2,206,817
Gastos por Bienes Realizables	42,974,845	23,957,651
Gastos Participaciones en Capital	0	0
Otros Gastos Operativos	19,886,176	39,239,704
Gastos por Participaciones de Cap	0	0
<b>Total</b>	<b>72,544,764</b>	<b>65,404,172</b>

**u- Gastos administrativos**

<b>DETALLE</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>2018</b>
Gastos de Personal	117,613,359	445,441,748	109,790,006
Servicios Externos	5,502,598	19,720,310	7,739,084
Movilidad y Comunicac	4,166,779	14,062,104	3,652,550
Infraestructura	25,325,049	90,844,498	22,260,995
Generales	19,687,057	81,232,219	18,432,062
	<b>54,681,483</b>	<b>205,859,131</b>	<b>52,084,690</b>
<b>Total</b>	<b>172,294,842</b>	<b>651,300,879</b>	<b>161,874,696</b>

**u1- Gastos administrativos trimestrales**

<b>DETALLE</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Gastos de Personal	117,613,359	109,790,006
Gastos de Administración	54,681,483	52,084,690
<b>Total</b>	<b>172,294,842</b>	<b>161,874,696</b>

**w- Gastos por participaciones**

<b>Detalle</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>2018</b>
Participaciones			
Cenecoop	1,396,899	5,169,953	1,089,574
Conacoop	558,760	2,067,980	435,830
Cocid	279,380	1,033,991	217,915
Fecoopse	279,380	1,033,991	217,915
<b>Total</b>	<b>2,514,418</b>	<b>9,305,915</b>	<b>1,961,234</b>

**w1- Gastos por participaciones trimestrales**

<b>Detalle</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Participaciones	2,514,418	1,961,234
<b>Total</b>	<b>2,514,418</b>	<b>1,961,234</b>

**3.8- “Otros resultados Integrales, neto impuesto”**

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

<b>DETALLE</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Superavit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo	0	0
Aj. por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impue:	-18,588,659	-14,358,072
Aj. por valuación inversiones, respaldo reserva liquidez		
Aj. por valuación instrum.financieros restringidos, neto impuesto	0	0
Superavit por valoración de otros activos	0	0
Aj.por valoración de instrumentos derivados	0	0
Otro	0	0
<b>Total</b>	<b>-18,588,659</b>	<b>-14,358,072</b>

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

DETALLE	2019	2018
Superavit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo	0	0
Aj. por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuest	-18,588,659	-14,358,072
Aj. por valuación inversiones, respaldo reserva liquidez	0	0
Aj. por valuación instrum.financieros restringidos, neto impuesto	0	0
Aj. por valuación instrum.financieros en cesación de pago	0	0
Superavit por valoración de otros activos	0	0
Otro	<u>0</u>	<u>0</u>
<b>Total</b>	<b>-18,588,659</b>	<b>-14,358,072</b>

### **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**

Garantías recibidas en poder entidad	18,937,635,190	18,889,266,063	18,650,448,145
Garantías recibidas en poder terceros	310,000,000	310,000,000	310,000,000
Cuentas Castigadas	95,023,721	95,023,721	95,023,721
Productos en Suspense.	97,255,481	82,924,894	117,160,601
Otras Cuentas de Registro	33,223,421	22,480,086	47,968,595
<b>Total</b>	<b>19,473,137,814</b>	<b>19,399,694,764</b>	<b>19,220,601,062</b>

### **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

## II TRIMESTRE 2019

**COOPEGRECIA R.L.**  
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA COMUNIDAD DE GRECIA R.L.**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**

Al 30 de Junio 2019 y 2018

(En colones costarricenses sin céntimos)

	NOTA	<u>Periodo 2</u> <u>jun-19</u> <u>2019</u>	<u>Periodo 1</u> <u>dic-18</u> <u>2018</u>	<u>Periodo 0</u> <u>jun-18</u> <u>2018</u>
<b><u>ACTIVO</u></b>				
<b>Disponibilidades</b>	<u>3.7.a</u>	<b>216 800 616</b>	<b>716 414 520</b>	<b>175 314 661</b>
Efectivo		71 782 082	75 221 400	60 406 899
Entidades financieras del país		145 018 534	641 193 120	114 907 762
<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>	<u>3.7.b</u>	<b>5 818 831 439</b>	<b>5 920 697 070</b>	<b>5 120 885 697</b>
Al valor razonable con cambios en otro resultado				
integral		5 707 818 110	5 819 195 636	5 027 967 347
Productos por cobrar		111 013 329	101 501 434	92 918 350
<b><u>Cartera de créditos</u></b>	<u>3.7.c</u>	<b>19 625 351 130</b>	<b>19 045 338 551</b>	<b>18 839 629 890</b>
Créditos vigentes		13 787 030 451	13 796 812 275	13 726 494 039
Créditos vencidos		5 467 815 282	4 895 120 708	4 754 233 393
Créditos en cobro judicial		323 272 861	321 552 876	313 453 427
Productos por cobrar asociados a cartera crédito		234 363 931	211 619 167	214 751 131
(Estimación por deterioro de cartera de créditos)		-187 131 395	-179 766 475	-169 302 100
<b>Cuentas y comisiones por cobrar</b>	<u>3.7.d</u>	<b>13 646 256</b>	<b>59 579 950</b>	<b>32 515 791</b>
Comisiones por cobrar		-	42 992 609	133 750
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		502 097	4 374 737	131 070
Otras cuentas por cobrar		15 696 456	14 764 901	34 803 268
(Estimación por deterioro)		-2 552 297	-2 552 297	-2 552 297
<b>Bienes mantenidos para la venta</b>	<u>3.7.e</u>	<b>79 663 398</b>	<b>145 644 483</b>	<b>140 301 911</b>
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		134 882 895	206 031 213	196 613 593
(Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial)		-55 219 497	-60 386 730	-56 311 682
<b>Participaciones en el capital de otras empresas (neto)</b>	<u>3.7.f</u>	<b>14 875 946</b>	<b>14 832 446</b>	<b>14 797 446</b>
Participaciones en el capital de otras empresas del país		15 025 946	14 982 446	14 947 446
(Deterioro en las participaciones en el capital de otras empresas)		-150 000	-150 000	-150 000
<b>Propiedades, mobiliario y equipo (neto)</b>	<u>3.7.g</u>	<b>1 755 251 848</b>	<b>1 778 216 762</b>	<b>1 797 561 101</b>
<b>Otros activos</b>	<u>3.7.h</u>	<b>64 306 940</b>	<b>106 413 308</b>	<b>81 360 314</b>
Cargos diferidos		-	2 126 293	3 072 166
Activos intangibles		31 037 352	42 009 292	44 728 839
Otros activos		33 269 588	62 277 723	33 559 309
<b>TOTAL DE ACTIVO</b>		<b>27 588 727 573</b>	<b>27 787 137 090</b>	<b>26 202 366 810</b>

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.**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**Al 30 de Junio 2019 y 2018**  
(En colones costarricenses sin céntimos)

	NOTA	<u>Periodo 2</u> <u>jun-19</u> <u>2019</u>	<u>Periodo 1</u> <u>dic-18</u> <u>2018</u>	<u>Periodo 0</u> <u>jun-18</u> <u>2018</u>
<b><u>PASIVO Y PATRIMONIO</u></b>				
<b><u>PASIVO</u></b>				
<b>Obligaciones con el público</b>	<b><u>3.7.i</u></b>	<b>22 352 155 008</b>	<b>22 068 787 735</b>	<b>21 147 350 419</b>
A la vista		2 381 060 648	2 617 242 544	2 447 046 664
A plazo		19 211 738 030	18 573 322 320	17 978 495 513
<b>Cargos financieros por pagar</b>		<b>759 356 330</b>	<b>878 222 871</b>	<b>721 808 242</b>
Cargos financieros por pagar		759 356 330	878 222 871	721 808 242
<b>Obligaciones con entidades</b>	<b><u>3.7.j</u></b>	<b>897 081 386</b>	<b>926 647 714</b>	<b>954 563 105</b>
A plazo		78 145 069	84 875 152	91 277 767
Otras Obligaciones con entidades		818 936 317	841 772 562	863 285 338
<b>Cuentas por pagar y provisiones</b>	<b><u>3.7.k</u></b>	<b>304 901 096</b>	<b>351 317 899</b>	<b>297 835 374</b>
Provisiones		167 810 411	153 906 469	184 033 112
Otras cuentas por pagar		137 090 685	197 411 430	113 802 262
<b>Otros pasivos</b>	<b><u>3.7.l</u></b>	<b>66 258 616</b>	<b>612 346 112</b>	<b>93 566 470</b>
Ingresos diferidos		46 817 457	45 971 340	59 804 858
Otros pasivos		19 441 159	566 374 772	33 761 612
<b><u>TOTAL DE PASIVO</u></b>		<b><u>23 620 396 106</u></b>	<b><u>23 959 099 460</u></b>	<b><u>22 493 315 368</u></b>
<b><u>PATRIMONIO</u></b>				
<b>Capital social</b>	<b><u>3.7.m</u></b>	<b>1 918 205 482</b>	<b>1 841 096 894</b>	<b>1 785 807 157</b>
Capital pagado		1 913 268 695	1 836 160 107	1 780 870 370
Capital donado		4 936 787	4 936 787	4 936 787
<b>Ajustes al patrimonio- Otros resultados integrales</b>	<b><u>3.7.n</u></b>	<b>1 262 487 911</b>	<b>1 167 205 871</b>	<b>1 194 316 355</b>
Superavit por revaluación 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		-44 789 722	-140 071 762	-112 961 278
<b>Ajustes por valor de revaluación</b>		<b>1 238 513 426</b>	<b>1 143 231 386</b>	<b>1 170 341 870</b>
Ajustes por revaluación de participaciones en otras empresas		23 974 485	23 974 485	23 974 485
<b>Reservas</b>	<b><u>3.7.o</u></b>	<b>699 663 033</b>	<b>712 618 061</b>	<b>656 049 711</b>
<b>Resultado del periodo (Excedentes Brutos del periodo)</b>		<b>87 975 041</b>	<b>107 116 804</b>	<b>72 878 219</b>
<b><u>TOTAL DEL PATRIMONIO</u></b>		<b><u>3 968 331 467</u></b>	<b><u>3 828 037 630</u></b>	<b><u>3 709 051 442</u></b>
<b><u>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</u></b>		<b><u>27 588 727 573</u></b>	<b><u>27 787 137 090</u></b>	<b><u>26 202 366 810</u></b>
Cuentas Contingentes Deudoras		188 701 882	244 921 180	155 791 787
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b><u>4.2</u></b>	<b>19 981 024 709</b>	<b>19 399 694 764</b>	<b>19 168 981 636</b>

Las notas son parte integral de los Estados Financieros

  
**MARLON VILLEGAS CUBERO**  
GERENTE GENERAL

  
**OSCAR MARIO MOLINA BARRANTE**  
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 INTEGRAL**  
**Al 30 de Junio 2019 y 2018**  
**(En colones costarricenses sin céntimos)**

	<u>NOTA</u>	<u>2019</u> <u>jun-19</u>	<u>2018</u> <u>jun-18</u>
<b>Ingresos Financieros</b>			
Por disponibilidades		1 134 489	1 059 530
Por inversiones en instrumentos financieros		217 984 969	172 922 538
Por cartera de créditos		1 145 792 237	1 107 655 744
Por ganancia por diferencias de cambio y UD		1 933 928	7 191 278
Por otros ingresos financieros		31 178 313	30 807 489
<b>Total de Ingresos Financieros</b>	<b>3.7.p</b>	<b><u>1 398 023 936</u></b>	<b><u>1 319 636 579</u></b>
<b>Gastos Financieros</b>			
Por Obligaciones con el público		912 531 473	836 384 821
Por Obligaciones con entidades financieras y no financieras		44 255 689	48 741 187
Por otros gastos financieros		31 464 719	28 739 921
<b>Total de Gastos Financieros</b>	<b>3.7.q</b>	<b><u>988 251 881</u></b>	<b><u>913 865 929</u></b>
<b>GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESV.DE ACTIVOS FINANC.</b>		<b><u>7 364 920</u></b>	<b><u>5 764 379</u></b>
<b>Por estimación de deterioro de activos</b>	<b>3.7.r</b>	<b><u>7 364 920</u></b>	<b><u>5 764 379</u></b>
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>		<b><u>402 407 135</u></b>	<b><u>400 006 271</u></b>
<b>Otros Ingresos de Operación</b>			
Por comisiones por servicios		26 939 073	24 620 064
Por bienes mantenidos para la venta		44 623 336	11 891
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas		5 509 172	3 206 697
Por otros ingresos operativos		76 374 364	85 957 514
<b>Total Otros Ingresos de Operación</b>	<b>3.7.s</b>	<b><u>153 445 945</u></b>	<b><u>113 796 166</u></b>
<b>Otros Gastos de Operación</b>			
Por comisiones por servicios		21 034 396	4 474 831
Por bienes mantenidos para la venta		60 851 812	50 778 077
Por otros gastos por partes relacionadas		38 870 287	56 455 520
<b>Total Otros Gastos de Operación</b>	<b>3.7.t</b>	<b><u>120 756 495</u></b>	<b><u>111 708 428</u></b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>		<b><u>435 096 585</u></b>	<b><u>402 094 010</u></b>
<b>Gastos Administrativos</b>			
Por gastos de Personal		232 766 946	218 841 092
Por otros gastos de Administración		110 097 738	106 669 027
<b>Total Gastos Administrativos</b>	<b>3.7.u</b>	<b><u>342 864 684</u></b>	<b><u>325 510 119</u></b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTO Y PARTICIPACIONES</b>		<b><u>92 231 901</u></b>	<b><u>76 583 891</u></b>
<b>Participaciones legales sobre los excedentes</b>	<b>3.7.w</b>	<b><u>4 256 860</u></b>	<b><u>3 705 672</u></b>
<b>RESULTADO NETO DE ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>		<b><u>87 975 041</u></b>	<b><u>72 878 219</u></b>
<b>RESULTADO NETO DEL PERIODO</b>	<b>-</b>	<b><u>87 975 041</u></b>	<b><u>72 878 219</u></b>
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO</b>		<b><u>87 975 041</u></b>	<b><u>72 878 219</u></b>
<b>Ajuste por valuacion inversiones al valor razonables con cambios en otro resultado</b>		<b><u>95 282 040</u></b>	<b><u>- 8 523 787</u></b>
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO</b>	<b>3.8.a</b>	<b><u>95 282 040</u></b>	<b><u>- 8 523 787</u></b>
<b>RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO</b>		<b><u>183 257 081</u></b>	<b><u>64 354 432</u></b>
<b>Atribuidos a participaciones no controladoras</b>			
<b>Atribuidos a la controladora</b>			

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 INTEGRAL**

Período terminado al 30 de Junio 2019 y 2018 (Trimestre terminado) Junio 2019 a Marzo 2019

(En colones costarricenses sin céntimos)

	<u>NOTA</u>	<u>2019</u> <u>jun-19</u>	<u>2018</u> <u>jun-18</u>
<b>Ingresos Financieros</b>			
Por disponibilidades		491 253	511 190
Por inversiones en instrumentos financieros		110 899 993	85 365 095
Por cartera de créditos		581 212 018	548 762 956
Por ganancia por diferencias de cambio y UD		-	3 371 633
Por otros ingresos financieros		14 781 210	17 478 743
<b>Total de Ingresos Financieros</b>	<b>3.7.p1</b>	<b><u>707 384 474</u></b>	<b><u>655 489 617</u></b>
<b>Gastos Financieros</b>			
Por Obligaciones con el público		461 253 124	418 766 141
Por Obligaciones con entidades financieras y no financieras		21 974 272	23 352 206
Por perdidas por diferencias cambio y UD		3 100 500	
Por otros gastos financieros		15 570 128	9 562 989
<b>Total de Gastos Financieros</b>	<b>3.7.q1</b>	<b><u>501 898 024</u></b>	<b><u>451 681 336</u></b>
<b>GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESV.DE ACTIVOS FINANC.</b>		<b><u>968 022</u></b>	<b><u>2 713 571</u></b>
<b>Por estimación de deterioro de activos</b>	<b>3.7.r1</b>	<b><u>968 022</u></b>	<b><u>2 713 571</u></b>
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>		<b><u>204 518 428</u></b>	<b><u>201 094 710</u></b>
<b>Otros Ingresos de Operación</b>			
Por comisiones por servicios		11 167 772	9 838 958
Por bienes realizables		-	5 936
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas		32 394	-
Por otros ingresos operativos		40 815 822	35 051 803
<b>Total Otros Ingresos de Operación</b>	<b>3.7.s1</b>	<b><u>52 015 988</u></b>	<b><u>44 896 697</u></b>
<b>Otros Gastos de Operación</b>			
Por comisiones por servicios		11 350 654	2 268 013
Por bienes realizables		17 876 966	26 820 425
Por otros gastos operativos		18 984 111	17 215 816
<b>Total Otros Gastos de Operación</b>	<b>3.7.t1</b>	<b><u>48 211 731</u></b>	<b><u>46 304 254</u></b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>		<b><u>208 322 685</u></b>	<b><u>199 687 153</u></b>
<b>Gastos Administrativos</b>			
Por gastos de Personal		115 153 587	109 051 087
Por otros gastos de Administración		55 416 255	54 584 331
<b>Total Gastos Administrativos</b>	<b>3.7.u1</b>	<b><u>170 569 842</u></b>	<b><u>163 635 418</u></b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTO Y PARTICIPACIONES</b>		<b><u>37 752 843</u></b>	<b><u>36 051 735</u></b>
<b>Participaciones sobre los Excedentes</b>	<b>3.7.w1</b>	<b><u>1 742 439</u></b>	<b><u>1 744 439</u></b>
<b>RESULTADO NETO DE ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>		<b><u>36 010 404</u></b>	<b><u>34 307 296</u></b>
<b>RESULTADO NETO DEL PERIODO</b>		<b><u>36 010 404</u></b>	<b><u>34 307 296</u></b>
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO</b>		<b><u>36 010 404</u></b>	<b><u>34 307 296</u></b>
<b>Ajuste por valuacion inversiones disponibles para la venta, neto impuesto s/renta</b>		<b>113 870 699</b>	<b>5 834 284</b>
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMI</b>	<b>3.8.b</b>	<b><u>113 870 699</u></b>	<b><u>5 834 284</u></b>
<b>RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO</b>		<b><u>149 881 103</u></b>	<b><u>40 141 580</u></b>

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 CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO**  
 Para el período terminado el 30 de Junio 2019 y 2018  
 (En colones costarricenses 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 2018		1 721 019 791	0	1 202 840 142	649 345 862	126 535 474	3 699 741 269
Resultado (Excedentes) periodo 2018					-	(126 535 474)	(126 535 474)
Estimaciones por riesgos generales de la actividad bancaria							
Reservas legales y otras reservas estatutarias					6 703 849	-	6 703 849
<u>Originado en el periodo 2018</u>				-		72 878 219	72 878 219
Capital aportado		105 537 397					105 537 397
Capital pagado adicional		(40 750 031)					(40 750 031)
Saldo al 31 de Diciembre 2018		1 785 807 157	-	1 202 840 142	656 049 711	72 878 219	3 717 575 229
Otros resultados integrales de periodo 2018							0
Ajustes por cambio razonable en el valor de las inversiones disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta				(8 523 787)			(8 523 787)
Ajuste por revaluación a bienes diversos							0
<b>Resultados integrales de periodo 2018</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-8 523 787</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-8 523 787</b>
Saldo al 30 de Junio 2018		1 785 807 157	0	1 194 316 355	656 049 711	72 878 219	3 709 051 442
Saldo al 01 de Enero 2019		1 841 096 894	0	1 167 205 871	712 618 061	107 116 804	3 828 037 630
Resultado (Excedentes) periodo 2018					0	107 116 804	0
Reservas legales y otras reservas estatutarias					(12 955 028)	(107 116 804)	(120 071 832)
<u>Originado en el periodo 2019</u>				0		87 975 041	87 975 041
Capital aportado		108 988 477					108 988 477
Capital pagado adicional		(31 879 889)					(31 879 889)
Saldo al 30 de junio del 2019		1 918 205 482	0	1 167 205 871	699 663 033	87 975 041	3 873 049 428
Otros resultados integrales de periodo 2019							
disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta				95 282 040			95 282 040
<b>Resultados integrales de periodo 2018</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>95 282 040</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>95 282 040</b>
Saldo al 30 de Junio 2019		1 918 205 482	0	1 262 487 910	699 663 033	87 975 041,5	3 968 331 467
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**  
**Período terminado el 30 de Junio 2019 y 2018**  
**(En colones costarricenses sin céntimos)**

	<u>Nota</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
<b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>		<b>87 975 041</b>	<b>72 878 219</b>
Resultados del período		87 975 041	72 878 219
<b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>		<b>172 416 553</b>	<b>219 193 090</b>
<b>Aumento/(Disminución) por</b>			
Depreciaciones y amortizaciones		60 117 266	64 985 340
Estimaciones por cartera crédito y créditos contingentes		16 737 110	0
Estimación por otros activos		0	48 167 090
Provisiones por prestaciones sociales		-16 222 701	-5 638 134
Otros cargos (abonos) a resultado que no significan movimientos de efectivo		111 784 878	111 678 794
<b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>		<b>-356 234 174</b>	<b>220 339 953</b>
<b>Aumento/(Disminución) por</b>			
Instrumentos financieros - Al valor razonable con cambios en resultados		-301 471 590	212 134 160
Cartera de crédito		-1 493 088 118	-627 773 031
Cuentas y comisiones por cobrar		22 231 421	1 949 944
Bienes disponibles para la venta		61 730 698	-156 723 505
Productos por cobrar por cartera de crédito		-19 612 800	-11 344 287
Otros activos		-	52 999 613
<b>Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)</b>		<b>1 201 559 660</b>	<b>749 097 059</b>
Obligaciones con el público		1 204 804 589	482 516 981
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones y provisiones		23 288 424	-1 159 496
Otras obligaciones financieras		774 502	10 327 300
Ajustes al patrimonio		0	257 412 274
Otros pasivos		-27 307 855	-
<b>Flujos de efectivo por actividades de inversión</b>			
Participaciones en el capital de otras empresas		-78 500	-830 460
Inmuebles, mobiliario y equipo		-4 116 526	-325 407 087
<b>Efectivo neto proveniente de actividades de inversión</b>		<b>-4 195 026</b>	<b>-326 237 547</b>
<b>Flujos de efectivo por actividades de financiación</b>			
Obligaciones financieras		-58 256 221	36 042 494
Capital social		132 398 325	-16 276 953
Pago Obligaciones		0	21 832 396
<b>Efectivo neto proveniente de actividades de financiación</b>		<b>74 142 104</b>	<b>41 597 937</b>
<b>Efectivo y equivalentes al inicio del año</b>		<b>1 340 031 597</b>	<b>1 112 259 945</b>
<b>Efectivo y equivalentes al final del año</b>		<b>1 141 719 542</b>	<b>1 340 031 597</b>

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 Junio 2019 y 2018

**Nota 1. Información general**

**1i- Domicilio y forma legal**

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

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

**1ii- País de constitución**

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

**1iii-** Su creación se realizó básicamente para la intermediación financiera mediante la cual puede satisfacer las necesidades de crédito de sus asociados y estimular el ahorro y crédito sistemático como un medio para mejorar sus condiciones económicas y sociales. 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](http://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 **41** funcionarios en el periodo **2019** y **40** en el **2018**.

#### **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.

El colón (¢) es la moneda con que se debe de reportar la información financiera.

#### **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.

<b>EN COLONES</b>		<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>2018</b>
Disponibilidades	¢	216 800 616	716 414 520	175 314 661
Inversiones en Valores Disponibles para la venta		924 918 926	1 840 046 040	1 164 716 936
<b>Total</b>	¢	<b>1 141 719 542</b>	<b>2 556 460 560</b>	<b>1 340 031 597</b>

#### **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.

#### **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, según el tipo cambio oficial BCCR al final de mes.

## 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) Costo amortizado, b) Valor razonable con cambios en otro resultado integral, c) Valor razonable con cambios en resultados. Dichas inversiones se registran y valúan según las siguientes normas:

Activo	Método
<b>Costo Amortizado</b>	Activos financieros mantenidos para cobrar los flujos contractuales y las cláusulas contractuales dan lugar, en fechas determinadas, a flujos que están solamente basados en el principal e intereses sobre el principal pendiente, y se mantienen en un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener los activos financieros para cobrar los flujos contractuales.
<b>Valor razonable con cambios en otro resultado integral.</b>	Activos financieros mantenidos para cobrar los flujos contractuales y las cláusulas contractuales dan lugar, en fechas determinadas, a flujos que están solamente basados en el principal e intereses sobre el principal pendiente, y se mantienen en un modelo de negocio cuyo objetivo se alcanza mediante el cobro de los flujos contractuales y la venta de los activos financieros.
<b>Valor razonable con cambios en resultados:</b>	Resto de activos financieros, incluidos los designados a valor razonable con cambios en resultados. Valor razonable. Los costes de transacción se reconocen en resultados a medida que se devengan. No se requiere presentar separadamente los intereses y los dividendos de estos instrumentos.

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. Así mismo 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:

<b>Categoría De riesgo</b>	<b>Morosidad</b>	<b>Comportamiento De pago histórico</b>	<b>Capacidad De pago</b>
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.

<b>Categoría de riesgo</b>	<b>Porcentaje de estimación</b>
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 de 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:

<b>Mora</b>	<b>Porcentaje de estimación</b>
= 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**

<b>Categoría de riesgo</b>	<b>Porcentaje de Estimación</b>
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 1) adquirido, 2) producido para su venta o arrendamiento o 3) 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, normalmente con un plazo máximo de 36 meses.

## **2j- Participaciones en el capital de otras empresas**

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

<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>2018</b>	<b>Nombre de la Empresa</b>
<b>Participación</b>	<b>Participación</b>	<b>Participación</b>	
16,14%	16,14%	16,14%	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:

<b>Periodo</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>2018</b>
<b>Total Reservas:</b>	<b><u>42,50%</u></b>	<b><u>42,50%</u></b>	<b><u>42,50%</u></b>
<b>Reservas Obligatorias:</b>	<b>21%</b>	<b>21%</b>	<b>21%</b>
Reserva Legal	10%	10%	10%
Reserva de Educación	5%	5%	5%
Reserva de Bienestar Social	6%	6%	6%
<b>Reservas Voluntarias:</b>	<b>17%</b>	<b>17%</b>	<b>17%</b>
Reserva de Protección Créditos S/Créditos < ó = ¢200 mil	2%	2%	2%
Reserva de Tecnología	5%	5%	5%
Reserva Fortalecimiento Económico	10%	10%	10%
<b>Participación sobre Excedentes:</b>	<b>4,50%</b>	<b>4,50%</b>	<b>4,50%</b>
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 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 ajustan al tipo de cambio de la fecha hábil bursátil, al cierre del periodo, cuando corresponde, sino al del BCCR,

Tipo de Cambio	2019	2018	2018
Compra	576,72	604,39	563,44
Venta	583,64	611,75	570,08

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

### 3.1- Inversiones en valores

Inversiones cuyo emisor es del País	2019	2018	2018
Inversiones en Entidades Financieras del País	¢ 5 707 818 110	5 819 195 636	5 027 967 347
Productos por Cobrar sobre Inversiones	111 013 329	101 501 434	92 918 350
<b>Totales</b>	<b>¢ 5 818 831 439</b>	<b>5 920 697 070</b>	<b>5 120 885 697</b>

### 3.2- Inversiones cuyo emisor está en el exterior

No presenta operaciones de esta naturaleza.

### 3.3- Cartera de crédito

Detalle	2019	2018	2018
Cartera de crédito originada por la entidad	¢ 19 578 118 594	19 013 485 859	18 794 180 859
Estimación para Créditos Incobrables	-187 131 395	-179 766 475	-169 302 100
Productos por Cobrar	234 363 931	211 619 167	214 751 131
<b>Total</b>	<b>¢ 19 625 351 130</b>	<b>19 045 338 551</b>	<b>18 839 629 890</b>

### Estimación por deterioro de la cartera de crédito

Detalle	2019	2018	2018
Saldo al inicio del periodo	¢ 179 766 475	163 475 352	163 475 352
<b>Más ó menos:</b>			
Más estimación cargada a Resultados del año	7 364 920	16 291 123	5 826 748
Menos estimación cargada a créditos insolutos			

o castigados

**Saldo al final del periodo examinado**      ¢      187 131 395      179 766 475      169 302 100

**i. Concentración de la cartera por tipo de garantía**

Tipo de garantía	2019	Porcentaje	2018	Porcentaje	2018	Porcentaje
Hipotecaria	¢ 18 262 256 718	93,38%	17 797 247 991	93,60%	17 549 148 676	93,38%
Pagaré	687 170 381	2,88%	537 085 696	2,82%	540 659 632	2,88%
Fiduciaria	22 805 474	0,17%	25 620 491	0,13%	31 704 934	0,17%
Certificado de Inversión	605 886 021	3,40%	653 531 681	3,44%	639 297 434	3,40%
Prendaria	0	0,18%	-	0,00%	33 370 183	0,18%
<b>Total</b>	¢ <u>19 578 118 594</u>	<b>100,00%</b>	<u>19 013 485 859</u>	<b>100,00%</b>	<u>18 794 180 859</u>	<b>100,00%</b>
Estimación de Incobrabilidad	-187 131 395		-179 766 475		-169 302 100	
Productos por Cobrar	234 363 931		211 619 167		214 751 131	
<b>Cartera de crédito neto</b>	¢ <u>19 625 351 130</u>		<u>19 045 338 551</u>		<u>18 839 629 890</u>	

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

Actividad	2019	Porcentaje	2018	Porcentaje	2018	Porcentaje
Comercio	¢ 10 225 239 637	52,23%	9 685 299 032	50,94%	9 769 870 057	51,98%
Industria (Consumo)	856 538 283	4,37%	833 321 341	4,38%	834 669 601	4,44%
Banca de Desarrollo	76 623 166	0,39%	78 134 749	0,41%	14 443 542	0,08%
Vivienda	8 419 717 508	43,01%	8 416 730 737	44,27%	8 175 197 659	43,50%
<b>Total</b>	<u>19 578 118 594</u>	<b>100,00%</b>	<u>19 013 485 859</u>	<b>100,00%</b>	<u>18 794 180 859</u>	<b>100,00%</b>
Estimación incobrabilidad	-187 131 395		-179 766 475		-169 302 100	
Productos por Cobrar	234 363 931		211 619 167		214 751 131	
<b>Cartera de créditos neto</b>	¢ <u>19 625 351 130</u>		<u>19 045 338 551</u>		<u>18 839 629 890</u>	

**iii. Morosidad de la cartera:**

Clasificación	2019	Porcentaje	2018	Porcentaje	2018	Porcentaje
Al día 0 a 30 días	¢ 16 115 337 405	82,31%	16 263 876 460	85,54%	15 902 989 848	84,62%
De 31 a 60 días	1 337 164 648	6,83%	1 280 038 337	6,73%	1 470 201 511	7,82%
De 61 a 90 días	1 396 973 544	7,14%	1 069 152 168	5,62%	1 081 582 404	5,75%
De 91 a 120 días	33 979 126	0,17%	22 615 485	0,12%	25 953 669	0,14%
De 121 a 180 días	294 767 844	1,51%	45 960 566	0,24%	-	0,00%
Más de 180 días	-	0,00%	10 289 967	0,05%	-	0,00%
Sistema de Banca para el Desarrollo	76 623 166	0,39%	0	0,00%	-	0,00%
Cobro Judicial	323 272 861	1,65%	321 552 876	1,69%	313 453 427	1,67%
<b>Total</b>	<u>19 578 118 594</u>	<b>100,00%</b>	<u>19 013 485 859</u>	<b>100,00%</b>	<u>18 794 180 859</u>	<b>100,00%</b>

Estimación incobrabilidad	-187 131 395	-179 766 475	-169 302 100
Productos	<u>234 363 931</u>	<u>211 619 167</u>	<u>214 751 131</u>
<b>Cartera de créditos neto</b> ¢	<b><u>19 625 351 130</u></b>	<b><u>19 045 338 551</u></b>	<b><u>18 839 629 890</u></b>

#### iv. Concentración de la cartera en deudores individuales

Rango de Clase	2019		2018		2018	
	Principal	No. Op.	Principal	No. Op.	Principal	No. Op.
De 0% al 5%	¢ 16 979 328 266	1 823	17 281 378 279	1 834	17 697 861 240	1 692
De 5% al 10%	2 598 790 328	6	1 732 107 580	10	1 096 319 619	10
De 10% al 15%	-	0	-	0	-	0
<b>Subtotal</b>	<b><u>19 578 118 594</u></b>	<b>1829</b>	<b><u>19 013 485 859</u></b>	<b>1 844</b>	<b><u>18 794 180 859</u></b>	<b>1702</b>
Estimación Incobrabilidad	-187 131 395		-179 766 475		-169 302 100	
Productos por Cobrar	<u>234 363 931</u>		<u>211 619 167</u>		<u>214 751 131</u>	
<b>Cartera de Crédito neto</b> ¢	<b><u>19 625 351 130</u></b>		<b><u>19 045 338 551</u></b>		<b><u>18 839 629 890</u></b>	

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

2019		2018		2018	
Número	Monto	Número	Monto	Número	Monto
17	189 830 365	12	161 115 896	34	361 406 716

#### vi. Préstamos en cobro judicial

Detalle	2019	2018	2018
Monto operaciones en Cobro judicial	323 272 861	321 552 876	313 453 427
Número de Operaciones en Cobro Judicial	<b>38</b>	<b>36</b>	<b>29</b>
Porcentaje Sobre Cartera	<b>1,65%</b>	<b>1,69%</b>	<b>1,65%</b>

#### 3.4- Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

<u>Activo Restringido</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>	<u>2018</u>	<u>Causa de Restricción</u>
Terreno	617 000 000	617 000 000	617 000 000	Obligación Financiera
Coopeservidores R.L.	0	-	0	Back to Back
Coopenae R.L.	11 609 567	12 073 800	0	Tarjetas
Banco Popular Desarrollo Comunal	58 500 000	60 000 000	2 500 000	Servicios Públicos (INS-SOA)
<b><u>Total</u></b>	<b><u>687 109 567</u></b>	<b><u>689 073 800</u></b>	<b><u>619 500 000</u></b>	

#### 3.5- Fianzas, avales y garantías

Se tienen avales:

2019                      2018

Kerby Rojas Alfaro	(2) ¢	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	(0)		¢0.00

### 3.5a- Posición monetaria

Valuación de activos y pasivos en moneda extranjera

<b>Activo/ Pasivo</b>	<b>Valuación</b>	<b>Criterio</b>
<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>2019</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>	<u>2018</u>	<u>2018</u>	<u>2018</u>
<u>Compra</u>		<u>576,72</u>		<u>604,39</u>		<u>563,44</u>
<u>Venta</u>		<u>583,64</u>		<u>611,75</u>		<u>570,08</u>
	<u>Colones</u>	<u>Dólares</u>	<u>Colones</u>	<u>Dólares</u>	<u>Colones</u>	<u>Dólares</u>
<u>Activos</u>	742 480 836	1 287 420	724 305 745	1 198 408	520 309 845	923 452
<u>Pasivos</u>	633 600 528	1 098 628	690 033 544	1 141 702	495 245 958	878 968
<u>Posición Monetaria</u>	<b>108 880 308</b>	<b>188 792</b>	<b>34 272 201</b>	<b>56 705</b>	<b>25 063 887</b>	<b>44 484</b>
<u>Posición Monetaria</u>	<b>1,17%</b>	<b>1,17%</b>	<b>1,05%</b>	<b>1,05%</b>	<b>1,05%</b>	<b>1,05%</b>

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

#### a- Obligaciones con el público:

<b>Obligaciones con el público:</b>		<u>2019</u>		<u>2018</u>		<u>2018</u>	
		<u>Cantidad</u>	<u>Monto</u>	<u>Cantidad</u>	<u>Monto</u>	<u>Cantidad</u>	<u>Monto</u>
<b>Depósitos del público</b>	¢	<b>18 188</b>	<b>21 592 798 678</b>	<b>18 308</b>	<b>21 190 564 864</b>	<b>18 188</b>	<b>20 425 542 177</b>
Captaciones a la vista		15 635	2 336 316 873	15 368	2 617 242 544	15 136	2 447 046 664
Captaciones a Plazo		2 864	19 256 481 805	2 940	18 573 322 320	3 052	17 978 495 513
Otras captaciones a la vista		-	-	-	-	-	-
Cargos financieros por pagar		-	759 356 330	-	878 222 871	-	721 808 242
<b>Total</b>	¢	<b>18 499</b>	<b>22 352 155 008</b>	<b>18 308</b>	<b>22 068 787 735</b>	<b>18 188</b>	<b>21 147 350 419</b>

### 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	2019	2018	2018
Efectivo	¢ 71 782 082	75 221 400	60 406 899
Depósitos a la vista entidades financ.	145 018 534	641 193 120	114 907 762
<b>Total Disponibilidades</b>	<b>¢ 216 800 616</b>	<b>716 414 520</b>	<b>175 314 661</b>

**b- Inversiones en instrumentos financieros**

Detalle	2019	2018	2018
Banco de Costa Rica	¢ 221 177 200	323 664 200	138 344 730
Banco Popular y Desarrollo Comunal	58 500 000	180 738 000	50 500 000
Gobierno de Costa Rica	1 177 211 275	343 686 256	658 955 120
Banco Central de Costa Rica	3 837 639 115	4 286 947 366	3 929 730 497
Banco Nacional de Costa Rica	-	430 000 000	150 000 000
<b>Subtotal Públicas mn y me</b>	<b>5 294 527 590</b>	<b>5 565 035 822</b>	<b>4 927 530 347</b>
Coopenae	11 609 567	12 073 800	-
Desyfin S.A.	401 680 953	242 086 014	100 437 000
<b>Subtotal Privadas mn y me</b>	<b>413 290 520</b>	<b>254 159 814</b>	<b>100 437 000</b>
<b>Subtotal General de Inversiones Instrumentos Finc.</b>	<b>5 707 818 110</b>	<b>5 819 195 636</b>	<b>5 027 967 347</b>
<b>Productos por Cobrar</b>	<b>111 013 329</b>	<b>101 501 434</b>	<b>92 918 350</b>
<b>Total General de Inversiones Instrumentos Finc.</b>	<b>¢ 5 818 831 439</b>	<b>5 920 697 070</b>	<b>5 120 885 697</b>

**c- Cartera de Créditos**

Detalle	2018	2018	2018
<b>Tarjetas de Crédito</b>	<b>¢ 109 847 707</b>	<b>101 739 710</b>	<b>113 354 408</b>
Tarjetas de Crédito Vigentes	86 646 757	73 897 774	82 039 459
Tarjetas de Crédito Vencidos	23 200 950	27 841 936	31 314 949
<b>Cartera propia</b>	<b>19 468 270 887</b>	<b>18 911 746 149</b>	<b>18 680 826 451</b>
Créditos Vigentes	13 649 137 694	13 722 914 501	13 644 454 580
Créditos Vencidos	5 419 237 166	4 867 278 772	4 722 918 444
Créditos en Cobro Judicial	323 272 861	321 552 876	313 453 427
Créditos Banca para el Desarrollo	76 623 166	-	-
<b>SUBTOTAL</b>	<b>19 578 118 594</b>	<b>19 013 485 859</b>	<b>18 794 180 859</b>
Estimación para Incobrables	-187 131 395	-179 766 475	-169 302 100
Productos por Cobrar	234 363 931	211 619 167	214 751 131
<b>TOTAL</b>	<b>¢ 19 625 351 130</b>	<b>19 045 338 551</b>	<b>18 839 629 890</b>

**d- Cuentas y comisiones por cobrar**

<b>Detalle</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>2018</b>
Comisiones por Cobrar ¢	-	42 992 609	133 750
Cuentas por cobrar empleados	502 097	4 374 737	131 070
<b>Otras Partidas por cobrar</b>	<b><u>15 696 456</u></b>	<b><u>14 764 901</u></b>	<b><u>34 803 268</u></b>
Cuentas por cobrar tarjetas de crédito	-	682 210	39 479
Otros Gastos por recuperar	- -		6 987 498
Otras cuentas por cobrar (Cheques devueltos-Recaudación INS)	15 696 456	14 082 691	27 776 291
Estimación por deterioro de incobrabilidad	-2 552 297	-2 552 297	-2 552 297
<b>Total</b> ¢	<b><u>13 646 256</u></b>	<b><u>59 579 950</u></b>	<b><u>32 515 791</u></b>

**e- Bienes realizables**

<b>Detalle</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>2018</b>
Recibidos en dación de pago ¢	-	91 113 591	194 428 501
Bienes adjudicados en remate judicial	133 333 714	114 917 622	-
(Estimación por deterioro bienes realizables)	-38 488 234	-60 386 730	-31 834 779
<b>Total</b> ¢	<b><u>94 845 480</u></b>	<b><u>145 644 483</u></b>	<b><u>162 593 722</u></b>

**f- Participaciones en el capital de otras empresas**

<b>Detalle</b>	<b>% Participación</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>2018</b>
Universal Agencia de Seguros S.A. ¢	16,14%	5 650 000	5 650 000	5 650 000
Coocique R.L.	0,00%	466 479	422 979	387 979
Coopeservidores R.L.	0,00%	741 250	741 250	741 250
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
<b>Sub-Total</b>		<b><u>15 025 946</u></b>	<b><u>14 982 446</u></b>	<b><u>14 947 446</u></b>
(Estimación S/Participaciones)		<b><u>-150 000</u></b>	<b><u>-150 000</u></b>	<b><u>-150 000</u></b>
<b>Totales</b> ¢		<b><u>14 875 946</u></b>	<b><u>14 832 446</u></b>	<b><u>14 797 446</u></b>

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

Detalle	2019	2018	2018
Edificio e Instalaciones	¢ 607 846 237	608 546 237	607 846 237
Revaluación Edificio e Instalaciones	221 411 877	221 411 877	221 411 877
Mobiliario y Equipo	103 039 124	102 615 876	102 505 089
Equipo de Computo	180 261 333	179 038 335	176 678 842
Vehículos	28 925 125	28 925 125	28 925 125
<b>Total Costo</b>	<b>1 141 483 696</b>	<b>1 140 537 450</b>	<b>1 137 367 170</b>
Depreciación Acumulada	-501 905 886	-477 994 726	-455 480 107
<b>Total Depreciación Acumulada</b>	<b>-501 905 886</b>	<b>-477 994 726</b>	<b>-455 480 107</b>
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
	<b>1 115 674 038</b>	<b>1 115 674 038</b>	<b>1 115 674 038</b>
<b>Total</b>	<b>¢ 1 755 251 848</b>	<b>1 778 216 762</b>	<b>1 797 561 101</b>

A Junio 2019 Saldo Neto Inicio 2019	Terreno	Terreno Rev.	Edificio	Edificio Rev.	Mob.y equipo	Computo	Vehículos	Total
¢	5 945 250	1 109 728 788	608 546 237	221 411 877	102 615 873	179 038 337	28 925 125	<b>2 256 211 487</b>
Adiciones	0	0	0	0	423 250	1 222 998	0	1 646 248
Retiros	0	0	700 000	0	0	0	0	700 000
<b>Subtotal</b>	<b>5 945 250</b>	<b>1 109 728 788</b>	<b>607 846 237</b>	<b>221 411 877</b>	<b>103 039 123</b>	<b>180 261 335</b>	<b>28 925 125</b>	<b>2 257 157 735</b>
Depreciación	0	0	160 353 928	88 146 223	97 118 538	144 621 576	11 665 622	<b>501 905 887</b>
<b>Saldo Neto 30 Junio 2019</b>	<b>5 945 250</b>	<b>1 109 728 788</b>	<b>447 492 309</b>	<b>133 265 654</b>	<b>5 920 585</b>	<b>35 639 759</b>	<b>17 259 503</b>	<b>1 755 251 848</b>

A Diciembre 2018 Saldo Neto Inicio 2018	Terreno	Terreno Rev.	Edificio	Edificio Rev.	Mob.y equipo	Computo	Vehículos	Total
¢	5 945 250	1 109 728 788	607 846 237	221 411 877	97 045 787	173 958 612	28 925 125	<b>2 244 861 676</b>
Adiciones	0	0	700 000	0	6 321 900	5 079 725	0	12 101 625
Retiros	0	0	0	0	-751 813	0	0	-751 813
<b>Subtotal</b>	<b>5 945 250</b>	<b>1 109 728 788</b>	<b>608 546 237</b>	<b>221 411 877</b>	<b>104 119 500</b>	<b>179 038 337</b>	<b>28 925 125</b>	<b>2 256 211 488</b>
Depreciación	0	0	-151 065 797	-84 063 762	-94 708 336	-137 937 466	-10 219 365	-477 994 726
<b>Saldo Neto 31 Diciembre 2018</b>	<b>5 945 250</b>	<b>1 109 728 788</b>	<b>457 480 440</b>	<b>137 348 115</b>	<b>9 411 164</b>	<b>41 100 871</b>	<b>18 705 760</b>	<b>1 778 216 762</b>

A Junio 2018 Saldo Neto Inicio 18	Terreno	Terreno Rev.	Edificio	Edificio Rev.	Mob.y equipo	Computo	Vehículos	Total
¢	5 945 250	1 109 728 788	607 846 237	221 411 877	97 045 787	173 958 610	28 925 125	<b>2 244 861 674</b>
Adiciones	0	0	0	0	6 211 116	2 720 232	0	8 931 348
Retiros	0	0	0	0	751 813	0	0	-751 813
<b>Subtotal</b>	<b>5 945 250</b>	<b>1 109 728 788</b>	<b>607 846 237</b>	<b>221 411 877</b>	<b>102 505 090</b>	<b>176 678 842</b>	<b>28 925 125</b>	<b>2 253 041 209</b>
Depreciación	-	-	142 292 411	79 981 301	- 92 353 355	132 079 931	8 773 109	<b>-455 480 107</b>
<b>Saldo Neto 30/06/18</b>	<b>5 945 250</b>	<b>1 109 728 788</b>	<b>465 553 826</b>	<b>141 430 576</b>	<b>10 151 735</b>	<b>44 598 911</b>	<b>20 152 015</b>	<b>1 797 561 101</b>

**h- Otros activos**

Detalle		2019	2018	2018
Gastos pagados por anticipado	¢	11 223 648	11 094 655	6 110 639
Cargos Diferidos	-		2 126 293	3 072 166
Bienes diversos		8 246 752	19 001 598	22 927 287
Operaciones pendientes				
Imputación		12 011 545	30 393 829	2 733 740
Activos intangibles		31 037 352	42 009 292	44 728 839
Otros activos restringidos		1 787 643	1 787 641	1 787 643
<b>Total</b>	¢	<b>64 306 940</b>	<b>106 413 308</b>	<b>81 360 314</b>

**i- Obligaciones con el público**

Detalle		2019	2018	2018
Depósitos de Ahorro a la Vista	¢	2 381 060 648	2 617 242 544	2 447 046 664
Captaciones a Plazo		19 211 738 030	18 573 322 320	17 978 495 513
Intereses por pagar		759 356 330	878 222 871	721 808 242
<b>Total</b>	¢	<b>22 352 155 008</b>	<b>22 068 787 735</b>	<b>21 147 350 419</b>

**j- Obligaciones con entidades**

Detalle	tasact	fchform	fchvenc	Garantía Cédula	2019	2018	2018
Infocoop	¢ 10,00%	23/11/2013	26/11/2028	Hipotecaria	818 936 316	841 772 562	863 285 338
<b>SUBTOTAL</b>					<b>818 936 316</b>	<b>841 772 562</b>	<b>863 285 338</b>
Coopenae	12,00%	14/10/2011	30/10/2019	Pagaré	3 170 905	7 696 783	11 960 366
Banco de Costa Rica-SBD	7,25%	20/8/2017	20/5/2027	Pagarés	74 974 165	77 178 369	79 317 401
Coopeservidores R.L.	9,50%	22/12/2017	14/3/2018	CDP#1007- 55-109037	-	-	-
<b>SUBTOTAL</b>					<b>78 145 070</b>	<b>84 875 152</b>	<b>91 277 767</b>
<b>TOTAL OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	¢				<b>897 081 386</b>	<b>926 647 714</b>	<b>954 563 105</b>

**k- Cuentas por pagar y provisiones**

Detalle		2019	2018	2018
<b>Cuentas por Pagar Diversas</b>	¢	<b>137 090 685</b>	<b>197 411 430</b>	<b>113 802 262</b>
Acreeedores por adquis.de bienes		6 910 063	3 560 138	6 774 147
Aportaciones patronales por pagar		6 404 710	6 458 822	6 209 507
Impuestos retenidos por pagar		933 561	778 386	693 573
Aportaciones laborales por pagar		2 515 180	2 536 431	2 438 523
Otras retenciones a terceros por pagar		19 416 544	15 628 069	19 287 351
Remuneraciones por pagar		2 712 010	1 652 653	1 029 691
Excedentes por pagar		42 146 177	-	48 093 324
Participaciones por pagar		4 344 879	7 788 352	7 840 216

Otras cuentas y comisiones	51 707 561	159 008 579	21 435 930
<b>Provisiones</b>	<b>167 810 411</b>	<b>153 906 469</b>	<b>184 033 112</b>
<b>Total</b>	<b>¢ 304 901 096</b>	<b>351 317 899</b>	<b>297 835 374</b>

#### **l- Otros pasivos**

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

<b>Detalle</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>2018</b>
Ingresos Diferidos	¢ 46 817 457	45 971 340	59 804 858
Operaciones Pendientes Imputación	19 441 159	566 374 772	33 761 612
<b>Total</b>	<b>¢ 66 258 616</b>	<b>612 346 112</b>	<b>93 566 470</b>

#### **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:

<b>Detalle</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>2018</b>
Capital Pagado	¢ 1 913 268 695	1 836 160 107	1 780 870 370
Capital Donado	4 936 787	4 936 787	4 936 787
<b>Total</b>	<b>¢ 1 918 205 482</b>	<b>1 841 096 894</b>	<b>1 785 807 157</b>

#### **n- ajuste al patrimonio**

	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>2018</b>
Ajustes al valor activos	¢ 1 238 513 426	1 143 231 386	1 170 341 870
Ajustes por Reval.inmuebles	23 974 485	23 974 485	23 974 485
<b>Total</b>	<b>¢ 1 262 487 911</b>	<b>1 167 205 871</b>	<b>1 194 316 355</b>

#### **Ajustes al patrimonio**

Asciende a **¢1,262,487,911**, **1,167,205,871** y **¢1,194,316,355** respectivamente y corresponden a diferentes revaluaciones de activos realizados por la Cooperativa.

#### **o- Reservas patrimoniales**

<b>Saldos Acumulados al:</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>2018</b>
Reserva Legal	¢ 272 308 702	272 308 702	252 519 409
Reserva de Educación	8 982 131	15 155 446	11 465 337
Reserva de Bienestar Social	16 529 685	23 311 398	19 906 387
Reserva Protecc.de Crédito S/Créditos < ó = ¢200 mil	5 573 407	5 573 407	5 573 407
Reserva Eventualidades Económicas	249 050 100	249 050 100	229 260 808
Reserva de Tecnología	121 929 122	121 929 123	112 034 477
Reserva de Capital Institucional	25 289 886	25 289 885	25 289 886



Por Obligaciones Financieras	44 255 689	94 390 517	48 741 187
Por Otros Gastos Financieros	31 464 719	72 863 462	28 739 921
<b>Total</b>	<b>¢ 988 251 881</b>	<b>1 949 642 737</b>	<b>913 865 929</b>

#### q1- Gastos financieros trimestrales

<b>Detalle</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>2018</b>
Por Obligaciones con el público	¢ 461 253 124	418 766 141	
Por Obligaciones Financieras	21 974 272	23 352 206	
Por Diferencial Cambiario	3 100 500	-	
Por otros Gastos Financieros	15 570 128	9 562 989	
<b>Total</b>	<b>¢ 501 898 024</b>	<b>451 681 336</b>	

#### r- Gastos por deterioro de activos

<b>Detalle</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>2018</b>
Gastos por estimación de deterioro	¢ 7 364 920	16 228 754	5 764 379
<b>Total</b>	<b>¢ 7 364 920</b>	<b>16 228 754</b>	<b>5 764 379</b>

#### r1- Gastos por deterioro de activos trimestrales

<b>Detalle</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>2018</b>
Gastos por estimación de deterioro	¢ 968 022	2 713 571	
<b>Total</b>	<b>¢ 968 022</b>	<b>2 713 571</b>	

#### s- Otros ingresos operativos

<b>Detalle</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>2018</b>
Comisiones por servicios	¢ 26 939 073	70 020 550	24 620 064
Ingresos por Bienes Realizables	44 623 336	42 071 435	11 891
Ingresos por Inversiones Permanentes	5 509 172	3 206 697	3 206 697
Otros Ingresos operativos	76 374 364	179 240 458	85 957 514
<b>Total</b>	<b>¢ 153 445 945</b>	<b>294 539 140</b>	<b>113 796 166</b>

#### s1- Otros ingresos operativos trimestrales

<b>Detalle</b>	<b>2 019</b>	<b>2 018</b>	<b>2 018</b>
Comisiones por servicios	¢ 11 167 772	9 838 958	
Ingresos por bienes realizables	32 394	5 936	
ingresos por inversiones permanentes	-	5 659	
Otros ingresos operativos	40 815 822	35 046 144	
<b>Total</b>	<b>¢ 52 015 988</b>	<b>44 896 697</b>	

#### t- Otros gastos de operación

<b>Detalle</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>2018</b>
Comisiones por servicios	¢ 21 034 396	19 352 492	4 474 831

Gastos por bienes realizables	60 851 812	100 711 636	50 778 077
Otros gastos operativos	38 870 287	105 766 033	56 455 520
<b>Total</b>	<b>¢ 120 756 495</b>	<b>225 830 161</b>	<b>111 708 428</b>

**t1- Otros gastos de operación trimestrales**

<b>Detalle</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Comisiones por Servicios	¢ 11 350 654	2 268 013
Gastos por Bienes Realizables	17 876 966	26 820 425
Otros Gastos Operativos	18 984 111	17 215 816
<b>Total</b>	<b>¢ 48 211 731</b>	<b>46 304 254</b>

**u- Gastos administrativos**

<b>DETALLE</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>2018</b>
Gastos de Personal	¢ 232 766 946	445 441 748	218 841 092
Servicios Externos	17 202 567	19 720 310	13 964 277
Movilidad y Comunicaciones	8 308 141	14 062 104	7 373 385
Infraestructura	48 973 304	90 844 498	48 761 360
Generales	35 613 726	81 232 219	36 570 005
<b>Total</b>	<b>¢ 342 864 684</b>	<b>651 300 879</b>	<b>325 510 119</b>

**u1- Gastos administrativos trimestrales**

<b>DETALLE</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Gastos de Personal	¢ 115 153 587	109 051 087
Gastos de Administración	55 416 255	54 584 331
<b>Total</b>	<b>¢ 170 569 842</b>	<b>163 635 418</b>

**w- Gastos por participaciones**

<b>Detalle</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>2018</b>
Participaciones			
Cenecoop	¢ 2 364 921	5 169 953	2 058 707
Conacoop	945 969	2 067 980	823 483
Cocid	343 539	1 033 991	411 741
Fecoopse	602 431	1 033 991	411 741
<b>Total</b>	<b>¢ 4 256 860</b>	<b>9 305 915</b>	<b>3 705 672</b>

**w1- Gastos por participaciones trimestrales**

<b>Detalle</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Participaciones	¢ 1 742 439	1 744 439
<b>Total</b>	<b>¢ 1 742 439</b>	<b>1 744 439</b>

### 3.8- “Otros resultados Integrales, neto impuesto”

#### 3.8.a-“Otros resultados integrales, neto de impuestos” Semestrales

DETALLE	2019	2018	2018
Aj. por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto	¢ 95 282 040 -	35 634 272 -	8 523 787
<b>Total</b>	<b>¢ 95 282 040 -</b>	<b>35 634 272 -</b>	<b>8 523 787</b>

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

DETALLE	2019	2018
Aj. por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto	¢ 113 870 699	5 834 284
<b>Total</b>	<b>¢ 113 870 699</b>	<b>5 834 284</b>

### 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**

<b>Detalle</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>2018</b>
Garantías recibidas en poder entidad	19 447 788 388	18 889 266 063	18 645 839 865
Garantías recibidas en poder terceros	310 000 000	310 000 000	310 000 000
Cuentas Castigadas	95 023 721	95 023 721	95 023 721
Productos en Suspenso.	107 730 100	82 924 894	68 687 922
Otras Cuentas de Registro	20 482 500	22 480 086	49 430 128
<b>Total</b>	<b>19 981 024 709</b>	<b>19 399 694 764</b>	<b>19 168 981 636</b>

### **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

<b>ANEXO 1</b>								
<b>AL 30 DE JUNIO 2019</b>	<b>0 A 30</b>	<b>31 A 60</b>	<b>61 A 90</b>	<b>91 A 180</b>	<b>181 A 365</b>	<b>MAS 365</b>	<b>P.V.+30 DIAS</b>	<b>TOTALES</b>
TOTAL RECUP.								
ACTIVOS MN Y ME	1 402 765 371	263 523 133	298 417 603	744 987 312	460 867 865	22 395 783 840	281 769 456	25 848 114 579,40
TOTAL VENC...								
PASIVOS MN Y ME	4 539 125 815	1 205 173 509	1 122 885 509	3 209 880 543	5 325 762 900	7 846 408 118	0	23 249 236 394,10
DIFERENCIA	-3136360444	-941650375,5	-824467906	-2464893231	-4864895035	14549375722	281769455,5	2 598 878 185,30
	<b>576,72</b>							
	<b>T.C.F.H.B.</b>							
	<b>578,35</b>							

<b>ANEXO 1</b>								
<b>AL 30 DE JUNIO 2018</b>	<b>0 A 30</b>	<b>31 A 60</b>	<b>61 A 90</b>	<b>91 A 180</b>	<b>181 A 365</b>	<b>MAS 365</b>	<b>P.V.+30 DIAS</b>	<b>TOTALES</b>
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
	<b>563,44</b>							
	<b>T.C.F.H.B.</b>							
	<b>563,17</b>							

## Anexo 2

**COOPEGRECIA R.L.  
BRECHA M.N.  
AL 30 de Junio 2019**

	0 A 30	31 A 90	91 A 180	181 A 360	361 A 720	MAS DE720	TOTAL	
<b>RECUPERACION DE ACTIVOS M.N.</b>								
<b>CODIGO NOMBRE DE LA CUENTA</b>								
-22111-	INVERSIONES M.N.	736 825 105	545 350 154	613 800 843	1 073 500	1 145 674 770	2 314 718 578	5 357 442 949
-22112-	CARTERA CREDITOS M.N.	19 507 512 120	-	-	-	-	-	19 507 512 120
<b>-22110-</b>	<b>TOTAL RECUP.ACTIVOS M.N.(SENSIBLES A TA</b>	<b>20 244 337 225</b>	<b>545 350 154</b>	<b>613 800 843</b>	<b>1 073 500</b>	<b>1 145 674 770</b>	<b>2 314 718 578</b>	<b>24 864 955 069</b>
<b>VENCIMIENTO DE PASIVOS M.N.</b>								
<b>CODIGO NOMBRE DE LA CUENTA</b>								
-22121-	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO M.N.	3 390 337 062	2 374 321 864	3 310 259 397	5 416 654 949	6 991 600 940	0	21 483 174 210
-22122-	OBLIGACIONES CON EL B.C.C.R. M.N.	0	0	0	0	0	0	0
-22123-	OBLIGACIONES CON ENTES FINANC. M.N.	897 081 386	0	0	0	0	0	897 081 386
<b>-22120-</b>	<b>TOTAL VENCIMPASIVOS M.N.(SENSIBLES A T</b>	<b>4 287 418 448</b>	<b>2 374 321 864</b>	<b>3 310 259 397</b>	<b>5 416 654 949</b>	<b>6 991 600 940</b>	<b>0</b>	<b>22 380 255 596</b>
<b>-22100-</b>	<b>DIFERENCIA M.N. (A-B)</b>	<b>15 956 918 777</b>	<b>-1 828 971 710</b>	<b>-2 696 458 554</b>	<b>-5 415 581 449</b>	<b>-5 845 926 170</b>	<b>2 314 718 578</b>	<b>2 484 699 473</b>

**COOPEGRECIA R.L.  
REPORTE DE BRECHAS M.E.  
AL 30 de Junio 2019**

	0 A 30	31 A 90	91 A 180	181 A 360	361 A 720	MAS DE720	TOTAL	
<b>RECUPERACION DE ACTIVOS M.E.</b>								
<b>CODIGO NOMBRE DE LA CUENTA</b>								
-22211-	INVERSIONES M.E.	139575222,8	4522697	13499990,29	11957851,23	93280625,63	427182859	690019245,9
-22212-	CARTERA CREDITOS M.E.	0	23 200 950	0	0	0	0	23 200 950
<b>-22210-</b>	<b>TOTAL RECUP.ACTIVOS M.E.(SENSIBLES A TA</b>	<b>139 575 223</b>	<b>27 723 647</b>	<b>13 499 990</b>	<b>11 957 851</b>	<b>93 280 626</b>	<b>427 182 859</b>	<b>713 220 196</b>
<b>VENCIMIENTO DE PASIVOS M.E.</b>								
<b>NOMBRE DE LA CUENTA</b>								
-22221-	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO M.E.	394 061 178	88 300 492	48 424 670	85 565 911	15 985 300	0	632 337 550
-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
<b>-22220-</b>	<b>TOTAL VENCIMPASIVOS M.E.(SENSIBLES A T</b>	<b>394 061 178</b>	<b>88 300 492</b>	<b>48 424 670</b>	<b>85 565 911</b>	<b>15 985 300</b>	<b>0</b>	<b>632 337 550</b>
<b>-22200-</b>	<b>DIFERENCIA M.E. (C-D)</b>	<b>-254 485 955</b>	<b>-60 576 845</b>	<b>-34 924 679</b>	<b>-73 608 059</b>	<b>77 295 326</b>	<b>427 182 859</b>	<b>80 882 645</b>
<b>22310-)</b>	<b>TOTAL RECUPERACION DE ACTIVOS SENSIBL</b>	<b>20 383 912 448</b>	<b>573 073 800</b>	<b>627 300 833</b>	<b>13 031 351</b>	<b>1 238 955 395</b>	<b>2 741 901 437</b>	<b>25 578 175 264</b>
<b>22320-)</b>	<b>TOTAL RECUPERACION DE PASIVOS SENSIBL</b>	<b>4 681 479 626</b>	<b>2 462 622 356</b>	<b>3 358 684 066</b>	<b>5 502 220 859</b>	<b>7 007 586 240</b>	<b>0</b>	<b>23 012 593 147</b>
<b>22300-)</b>	<b>DIFERENCIA RECUPERACION DE ACTIVOS MN</b>	<b>15 702 432 822</b>	<b>-1 889 548 555</b>	<b>-2 731 383 233</b>	<b>-5 489 189 508</b>	<b>-5 768 630 844</b>	<b>2 741 901 437</b>	<b>2 565 582 118</b>

578,35 PASIVOS MN Y ME.  
T.C.F.H. MN + ME.(22310-22320)

## Anexo 2

**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	<b>19,982,998,148</b>	<b>113,179,329</b>	<b>72,940,851</b>	<b>102,055,393</b>	<b>704,012,272</b>	<b>2,642,360,271</b>	<b>23,617,546,264</b>
<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-	<b>4,956,671,438</b>	<b>3,586,700,939</b>	<b>4,362,560,107</b>	<b>6,176,623,701</b>	<b>2,453,835,947</b>	<b>-</b>	<b>21,536,392,132</b>
-22100-	<b>15,026,326,710</b>	<b>-3,473,521,610</b>	<b>-4,289,619,256</b>	<b>-6,074,568,308</b>	<b>-1,749,823,675</b>	<b>2,642,360,271</b>	<b>2,081,154,132</b>
<b>COOPEGRECIA R.L.</b>							
<b>REPORTE DE BRECHAS M.E.</b>							
<b>AL 30 DE JUNIO 2018</b>							
	<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-	<b>105,161,150</b>	<b>17,901,514</b>	<b>86,933,731</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>281,846,742</b>	<b>491,843,137</b>
<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-	<b>250,721,120</b>	<b>85,649,562</b>	<b>64,118,199</b>	<b>99,312,458</b>	<b>5,884,393</b>	<b>-</b>	<b>505,685,732</b>
-22200-	<b>-145,559,970</b>	<b>-67,748,048</b>	<b>22,815,532</b>	<b>-99,312,458</b>	<b>-5,884,393</b>	<b>281,846,742</b>	<b>-13,842,595</b>
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.  
CALCE DE PLAZOS M.N.  
AL 30 DE JUNIO 2019**

**Anexo 3**

	<b>A LA VISTA</b>	<b>1 A 30</b>	<b>31 A 60</b>	<b>61 A 90</b>	<b>91 A 180</b>	<b>181 A 365</b>	<b>MAS 365</b>	<b>P.V.+30 DIAS</b>	<b>TOTALES</b>
<b>CODIGO RECUPERACION DE ACTIVOS M.N.</b>									
<b>NOMBRE DE LA CUENTA</b>									
-12111-	DISPONIBILIDADES M.N.	169 167 031	0	0	0	0	0	0	169 167 031
-12113-	INVERSIONES M.N.	458 210 252	247 730 606	190 418 145	224 729 846	564 702 939	1 000 000	3 460 393 347	5 147 185 137
-12114-	CARTERA CREDITOS M.N.	0	340 309 349	72 622 366	73 644 503	180 284 372	425 724 521	18 414 927 008	19 789 281 576
<b>-12110-</b>	<b>TOTAL RECUP.ACTIVOS M.N.</b>	<b>627 377 283</b>	<b>588 039 956</b>	<b>263 040 511</b>	<b>298 374 349</b>	<b>744 987 312</b>	<b>426 724 521</b>	<b>21 875 320 356</b>	<b>281 769 456 25 105 633 743</b>

**CODIGO RECUPERACION DE PASIVOS M.N.**

	<b>A LA VISTA</b>	<b>1 A 30</b>	<b>31 A 60</b>	<b>61 A 90</b>	<b>91 A 180</b>	<b>181 A 365</b>	<b>MAS 365</b>	<b>P.V.+30 DIAS</b>	<b>TOTALES</b>
<b>NOMBRE DE LA CUENTA</b>									
-12121-	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO M.N.	2 052 741 023	1 328 391 578	1 141 105 070	1 089 023 155	3 147 907 982	5 212 467 422	6 991 600 940	20 963 237 170
-12122-	OBLIGACIONES CON EL BCCR M.N.	0	0	0	0	0	0	0	0
-12123-	OBLIGACIONES CON ENTES FINANC. M	0	5 134 812	5 184 294	5 234 262	14 374 112	28 332 027	838 821 879	897 081 386
-12124-	CARGOS POR PAGAR M.N.	755 645 263	0	0	0	0	0	0	755 645 263
<b>-12120-</b>	<b>TOTAL VENCIM.PASIVOS M.N.</b>	<b>2 808 386 286</b>	<b>1 333 526 390</b>	<b>1 146 289 365</b>	<b>1 094 257 417</b>	<b>3 162 282 094</b>	<b>5 240 799 449</b>	<b>7 830 422 818</b>	<b>22 615 963 819</b>
<b>-12100-</b>	<b>DIFERENCIA M.N.</b>	<b>-2 181 009 003</b>	<b>-745 486 435</b>	<b>-883 248 854</b>	<b>-795 883 068</b>	<b>-2 417 294 782</b>	<b>-4 814 074 927</b>	<b>14 044 897 538</b>	<b>281 769 456 2 489 669 924</b>

**COOPEGRECIA R.L.  
CALCE DE PLAZOS M.E.  
AL 30 DE JUNIO 2019**

	<b>A LA VISTA</b>	<b>1 A 30</b>	<b>31 A 60</b>	<b>61 A 90</b>	<b>91 A 180</b>	<b>181 A 365</b>	<b>MAS 365</b>	<b>P.V.+30 DIAS</b>	<b>TOTALES</b>
<b>RECUPERACION DE ACTIVOS M.E.</b>									
<b>CODIGO NOMBRE DE LA CUENTA</b>									
-12211-	DISPONIBILIDADES M.E.	47 633 585	0	0	0	0	0	0	47 633 585
-12213-	INVERSIONES M.E.	139 573 251	0	0	0	11 609 567	520 463 485	0	671 646 302
-12214-	CARTERA CREDITOS M.E.	0	141 296	482 622	43 254	0	22 533 777	0	23 200 950
<b>-12210-</b>	<b>TOTAL RECUP.ACTIVOS M.E.</b>	<b>187 206 835</b>	<b>141 296</b>	<b>482 622</b>	<b>43 254</b>	<b>0</b>	<b>34 143 343</b>	<b>520 463 485</b>	<b>742 480 836</b>

**RECUPERACION DE PASIVOS M.E.**

	<b>A LA VISTA</b>	<b>1 A 30</b>	<b>31 A 60</b>	<b>61 A 90</b>	<b>91 A 180</b>	<b>181 A 365</b>	<b>MAS 365</b>	<b>P.V.+30 DIAS</b>	<b>TOTALES</b>
<b>CODIGO NOMBRE DE LA CUENTA</b>									
-12221-	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO M.E.	328 319 625	65 182 446	58 884 144	28 628 092	47 598 449	84 963 452	15 985 300	629 561 509
-12222-	OBLIGACIONES CON EL B.C.C.R. M.E.	0	0	0	0	0	0	0	0
-12223-	OBLIGACIONES CON ENTES FINANC. M	0	0	0	0	0	0	0	0
-12224-	CARGOS POR PAGAR M.E.	3 711 066	0	0	0	0	0	0	3 711 066
<b>-12220-</b>	<b>TOTAL VENCIM.PASIVOS M.E.</b>	<b>332 030 692</b>	<b>65 182 446</b>	<b>58 884 144</b>	<b>28 628 092</b>	<b>47 598 449</b>	<b>84 963 452</b>	<b>15 985 300</b>	<b>633 272 575</b>
<b>-12200-</b>	<b>DIFERENCIA M.E.</b>	<b>-144 823 857</b>	<b>-65 041 149</b>	<b>-58 401 522</b>	<b>-28 584 838</b>	<b>-47 598 449</b>	<b>-50 820 108</b>	<b>504 478 185</b>	<b>109 208 261</b>

	<b>A LA VISTA</b>	<b>0 A 30</b>	<b>31 A 60</b>	<b>61 A 90</b>	<b>91 A 180</b>	<b>181 A 365</b>	<b>MAS 365</b>	<b>P.V.+30 DIAS</b>	<b>TOTALES</b>
<b>T.C.F.H.I AL 30 DE JUNIO 2019</b>									
<b>578,35</b>	<b>TOTAL RECUP. ACTIVOS MN Y ME</b>	<b>814 584 118</b>	<b>588 181 252</b>	<b>263 523 133</b>	<b>298 417 603</b>	<b>744 987 312</b>	<b>460 867 865</b>	<b>22 395 783 840</b>	<b>281 769 456 25 848 114 579</b>
	<b>TOTAL VENC... PASIVOS MN Y ME</b>	<b>3 140 416 978</b>	<b>1 398 708 836</b>	<b>1 205 173 509</b>	<b>1 122 885 509</b>	<b>3 209 880 543</b>	<b>5 325 762 900</b>	<b>7 846 408 118</b>	<b>0 23 249 236 394</b>
	<b>DIFERENCIA</b>	<b>-2 325 832 860</b>	<b>-810 527 584</b>	<b>-941 650 375</b>	<b>-824 467 906</b>	<b>-2 464 893 231</b>	<b>-4 864 895 035</b>	<b>14 549 375 722</b>	<b>281 769 456 2 598 878 185</b>

**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	
<b>CODIGO RECUPERACION DE ACTIVOS M.N.</b>										
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	
<b>-12110- TOTAL RECUP.ACTIVOS M.N.</b>	<b>228,234,073</b>	<b>1,395,522,997</b>	<b>66,154,941</b>	<b>82,510,277</b>	<b>230,653,639</b>	<b>506,186,280</b>	<b>21,081,821,337</b>	<b>193,774,896</b>	<b>23,784,858,439</b>	
<b>CODIGO RECUPERACION DE PASIVOS M.N.</b>										
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	
<b>-12120- TOTAL VENCIM.PASIVOS M.N.</b>	<b>2,978,914,786</b>	<b>1,721,752,749</b>	<b>1,657,951,005</b>	<b>1,754,432,470</b>	<b>4,179,295,492</b>	<b>5,963,452,535</b>	<b>3,350,914,047</b>	<b>-</b>	<b>21,606,713,084</b>	
<b>-12100- DIFERENCIA M.N.</b>	<b>-2,750,680,713</b>	<b>-326,229,752</b>	<b>-1,591,796,064</b>	<b>-1,671,922,193</b>	<b>-3,948,641,852</b>	<b>-5,457,266,256</b>	<b>17,730,907,290</b>	<b>193,774,896</b>	<b>2,178,145,355</b>	
<b>COOPEGRECIA R.L.</b>										
<b>CALCE DE PLAZOS M.E.</b>										
<b>AL 30 DE JUNIO 2018</b>										
	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	
<b>RECUPERACION DE ACTIVOS M.E.</b>										
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	
<b>-12210- TOTAL RECUP.ACTIVOS M.E.</b>	<b>39,998,938</b>	<b>95,386,988</b>	<b>24,228</b>	<b>9,578</b>	<b>85,644,004</b>	<b>17,363,429</b>	<b>281,846,742</b>	<b>-</b>	<b>520,273,908</b>	
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	
<b>-12220- TOTAL VENCIM.PASIVOS M.E.</b>	<b>189,940,120</b>	<b>52,778,371</b>	<b>70,433,200</b>	<b>14,413,404</b>	<b>63,167,118</b>	<b>98,583,835</b>	<b>5,884,393</b>	<b>-</b>	<b>495,200,441</b>	
<b>-12200- DIFERENCIA M.E.</b>	<b>-149,941,182</b>	<b>42,608,617</b>	<b>-70,408,972</b>	<b>-14,403,825</b>	<b>22,476,886</b>	<b>-81,220,406</b>	<b>275,962,349</b>	<b>-</b>	<b>25,073,467</b>	
<b>563.44</b>		0.36		0.23						
T.C.F.H.E	AL 30 DE JUNIO 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
<b>564.17</b>	TOTAL RECUP. ACTIVOS MN Y ME	268,233,011	1,490,909,985	66,179,169	82,519,855	316,297,643	523,549,709	21,363,668,079	193,774,896	24,305,132,347
	TOTAL VENC... PASIVOS MN Y ME	3,168,854,906	1,774,531,120	1,728,384,205	1,768,845,874	4,242,462,609	6,062,036,370	3,356,798,440	0	22,101,913,524
	DIFERENCIA	-2,900,621,895	-283,621,135	-1,662,205,036	-1,686,326,018	-3,926,164,966	-5,538,486,662	18,006,869,639	193,774,896	2,203,218,822

#### **ANEXO 04**

##### **A JUNIO 2019**

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 ¢671,646,301.73/Oblig.Tot.me.¢633,600,528.06) estando este mes en 106.00% esto nos indica que se esta cumpliendo a cabalidad.

#### **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.

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

### **COOPEGRECIA, R. L.**

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de Septiembre 2019 y 2018

#### **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](http://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 **2019** y **40** en el **2018**.

### **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 (¢)**, esto según se indica en el artículo 21 de la Normativa Contable, RIF XXVII, moneda funcional.

#### **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.

<b>EN COLONES</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>2018</b>
Disponibilidades	257,215,769	716,414,520	307,876,734
Inversiones en Valores Disponibles para la venta	1,521,505,933	1,840,046,040	1,292,949,262
<b>Total</b>	<b>1,778,721,703</b>	<b>2,556,460,560</b>	<b>1,600,825,996</b>

#### **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, según el tipo cambio oficial BCCR al final de mes.

En el Estado de Resultados debe presentarse neto (518-418), pero en las Notas deben ir por separado, según XXIV de CNS -1442/06 – CNS-1443/05 del 18/09/2018.

## 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
<b>Negociables</b>	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.
<b>Disponibles para la venta</b>	Son aquellas inversiones en valores cotizados en una bolsa de valores y que son mantenidos intencionalmente por la entidad financiera para obtener una adecuada rentabilidad por sus excedentes temporales de liquidez, y que no se mantengan para negociación o se vayan a conservar hasta el vencimiento. Se registran al costo de negociación, y se valúan al valor de realización. El ajuste entre el valor contable y el valor de realización se carga o acredita contra una cuenta patrimonial. Salvo los fondos de inversión considerados abiertos, cuyos rendimientos son registrados contra los resultados económicos.

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

## 2f- Uso de estimaciones

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

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

### **Acuerdo SUGEF 1-05**

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

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. Así mismo 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:

<b>Categoría De riesgo</b>	<b>Morosidad</b>	<b>Comportamiento De pago histórico</b>	<b>Capacidad De pago</b>
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.

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

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

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

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

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

### **Estimaciones genéricas**

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

mitigadores de las operaciones crediticias y aplicando al saldo de principal de los créditos contingentes lo indicado en el artículo 13 de este Reglamento.

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

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

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

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

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

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

### **Estimación mínima**

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

El valor ajustado de las garantías debe ser ponderado con un 100% cuando el deudor o codeudor con la categoría de menor riesgo esté calificado en las categorías de riesgo C2 u otra de menor riesgo, con un 80% cuando esté calificado en la categoría de riesgo D y con un 60% si está calificado en la categoría de riesgo E. Las ponderaciones menores a un 100% aplican para todas las garantías excepto para aquéllas enunciadas en los incisos del d. hasta el r. del Artículo 14. En

el caso del inciso s., las ponderaciones indicadas se aplican para los bienes fideicometidos cuya naturaleza corresponda a la de los bienes enunciados en los incisos del a. al c. del Artículo 14 de este Reglamento.

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

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

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

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

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

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

### **Equivalente de crédito**

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

- a. Garantías de participación y cartas de crédito de exportación sin depósito previo: 0,05;

b. Las demás garantías y avales sin depósito previo: 0,25 y

c. Líneas de crédito de utilización automática: 0,50.

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

<b>Mora</b>	<b>Porcentaje de estimación</b>
= 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**

<b>Categoría de riesgo</b>	<b>Porcentaje de Estimación</b>
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 artículo 16 RIF, NIIF 5, según CONASSIF. Estos bienes deben estimarse desde el momento que es adquirido, en 100% en el **transcurso de veinticuatro meses de 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, normalmente con un plazo máximo de 36 meses.

## 2j- Participaciones en el capital de otras empresas

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

2019	2018	2018	Nombre de la Empresa
Participación	Participación	Participación	
0.00%	0.00%	0.00%	COCID APORTACIONES
16.14%	16.14%	16.14%	UNIVERSAL AGENCIA DE SEGUROS
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 participación”, artículo 13 RIF, NIC 27.

## 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	2019	2018	2018
<b>Total Reservas y Participaciones</b>	<b><u>42.50%</u></b>	<b><u>42.50%</u></b>	<b><u>42.50%</u></b>
<b>Reservas Obligatorias:</b>	<b>21%</b>	<b>21%</b>	<b>21%</b>
Reserva Legal	10%	10%	10%
Reserva de Educación	5%	5%	5%
Reserva de Bienestar Social	6%	6%	6%
<b>Reservas Voluntarias:</b>	<b>17%</b>	<b>17%</b>	<b>17%</b>
Reserva de Protección Créditos S/Créditos < ó = ¢200 mil	2%	2%	2%
Reserva de Tecnología	5%	5%	5%
Reserva Fortalecimiento Económico	10%	10%	10%
<b>Participación sobre Excedentes:</b>	<b>4.50%</b>	<b>4.50%</b>	<b>4.50%</b>
Cenecoop	2.50%	2.50%	2.50%
Coonacoop	1%	1%	1%
Fecoopse	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 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 ajustan al tipo de cambio de la **fecha hábil bursátil**, al cierre del periodo, cuando corresponde, sino al del BCCR, **a la luz del artículo 12.RIF, NIC 12.**

<b>Tipo de Cambio</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>2018</b>
Compra	577.93	604.39	579.12
Venta	583.88	611.75	585.80

**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**

<b>Inversiones cuyo emisor es del País</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>2018</b>
Inversiones en Entidades Financieras del País	5,836,493,285	5,819,195,636	5,197,717,590
Intereses por Cobrar Inversiones	73,583,518	101,501,434	56,383,504
<b>Totales</b>	<b>5,910,076,802</b>	<b>5,920,697,070</b>	<b>5,254,101,094</b>

### **3.2- Inversiones cuyo emisor está en el exterior**

No presenta operaciones de esta naturaleza.

### 3.3- Cartera de crédito

Detalle	2019	2018	2018
<b>Cartera de crédito originada por la entidad</b>	19,845,144,823	19,013,485,859	18,879,745,553
<b>Estimación para Créditos Incobrables</b>	-188,038,624	-179,766,475	-179,010,292
<b>Productos por Cobrar</b>	253,788,394	211,619,167	211,516,043
<b>Total</b>	<b>19,910,894,594</b>	<b>19,045,338,551</b>	<b>18,912,251,304</b>

#### Estimación por deterioro de la cartera de crédito

##### Estimación por deterioro de la cartera de crédito

Detalle	2019	2018	2018
<b>Saldo al inicio del periodo</b>	<b>179,766,475</b>	<b>163,475,352</b>	<b>163,475,352</b>
<b>Más ó menos:</b>			
Más estimación cargada a Resultados del año	8,272,149	16,291,123	15,534,939
Menos estimación cargada a créditos insolutos o castigados		0	0
<b>Saldo al final del periodo examinado</b>	<b>188,038,624</b>	<b>179,766,475</b>	<b>179,010,292</b>

#### i. Concentración de la cartera por tipo de garantía

Tipo de garantía	2019	Porcentaje	2018	Porcentaje	2018	Porcentaje
Hipotecaria	18,512,236,458	93.28%	17,797,247,991	93.60%	17,718,323,052	93.29%
Pagare	583,153,301	2.94%	537,085,696	2.82%	488,556,991	2.79%
Fiduciaria	20,431,729	0.10%	25,620,491	0.13%	27,606,285	0.16%
Certificado de Inversión	716,343,592	3.61%	653,531,681	3.44%	645,259,225	3.58%
Prendaria	12,979,745	0.07%	0	0.00%	0	0.18%
<b>Total</b>	<b>19,845,144,823</b>	<b>100.00%</b>	<b>19,013,485,859</b>	<b>100%</b>	<b>18,879,745,553</b>	<b>100.00%</b>
Estimación de Incobrabilidad	-188,038,624		-179,766,475		-179,010,292	
Productos por Cobrar	253,788,394		211,619,167		211,516,042	
<b>Cartera de credito neto</b>	<b>19,910,894,594</b>		<b>19,045,338,551</b>		<b>18,912,251,304</b>	

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

Actividad	2019	Porcentaje	2018	Porcentaje	2018	Porcentaje
Comercio	9,917,717,040	49.98%	9,685,299,032	50.94%	9,494,304,835	54.25%
Industria (Consumo)	891,043,050	4.49%	833,321,341	4.38%	782,152,194	1.70%
Banca de Desarrollo	75,696,518	0.38%	78,134,749	0.41%	78,936,857	0.08%
Vivienda	8,960,688,215	45.15%	8,416,730,737	44.27%	8,524,354,667	43.97%
<b>Total</b>	<b>19,845,144,823</b>	<b>100.00%</b>	<b>19,013,485,859</b>	<b>100.00%</b>	<b>18,879,748,553</b>	<b>100.00%</b>
Estimación incobrabilidad	-188,038,624		-179,766,475		-179,010,292	
Productos por Cobrar	253,788,394		211,619,167		211,516,042	
<b>Cartera de créditos neto</b>	<b>19,910,894,594</b>		<b>19,045,338,551</b>		<b>18,912,254,304</b>	

#### iii. Morosidad de la cartera:

Clasificación	2019	Porcentaje	2018	Porcentaje	2018	Porcentaje
Al día 0 a 30 días	15,759,056,882	79.41%	16,263,876,460	85.54%	15,674,207,856	83.02%
De 31 a 60 días	2,036,276,798	10.26%	1,280,038,337	6.73%	2,099,657,441	11.12%
De 61 a 90 días	1,688,592,359	8.51%	1,069,152,168	5.62%	830,344,688	4.40%
De 91 a 120 días	19,502,700	0.10%	22,615,485	0.12%	79,122,514	0.42%
De 121 a 180 días	0	0.00%	45,960,566	0.24%	0	0.00%
Más de 180 días	0	0.00%	10,289,967	0.05%	0	0.00%
Cobro Judicial	341,716,084	1.72%	321,552,876	1.69%	196,413,053	1.04%
<b>Total</b>	<b>19,845,144,823</b>	<b>100.00%</b>	<b>19,013,485,859</b>	<b>100.00%</b>	<b>18,879,745,553</b>	<b>100.00%</b>
Estimación incobrabilidad	-188,038,624		-179,766,475		-179,010,292	
Productos	253,788,394		211,619,167		211,516,042	
<b>Cartera de créditos neto</b>	<b>19,910,894,594</b>		<b>19,045,338,551</b>		<b>18,912,251,304</b>	

#### iv. Concentración de la cartera en deudores individuales

Rango de Clase	2019		2018		2018	
	Principal	No. Op.	Principal	No. Op.	Principal	No. Op.
De 0% al 5%	17,529,510,672	1,809	17,281,378,279	1,834	16,566,949,125	1,692
De 5% al 10%	2,315,634,151	6	1,732,107,580	10	2,312,796,428	10
De 10% al 15%		0	0	0	0	0
De 15% al 20%	0	0	0	0	0	0
Más de 20%	0	0	0	0	0	0
<b>Subtotal</b>	<b>19,845,144,823</b>	<b>1,815</b>	<b>19,013,485,859</b>	<b>1,844</b>	<b>18,879,745,553</b>	<b>1,702</b>
Estimación Incobrabilidad	-188,038,624		-179,766,475		-179,010,292	
Productos por Cobrar	253,788,394		211,619,167		211,516,042	
<b>Cartera de Crédito neto</b>	<b>19,910,894,594</b>		<b>19,045,338,551</b>		<b>18,912,251,304</b>	

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
22	147,012,034	12	161,115,896	21	292,177,614

#### vi. Préstamos en cobro judicial

Monto operaciones en Cobro judicial	341,716,084	321,552,876	190,681,125
Número de Operaciones en Cobro Judicial	51	36	17
Porcentaje Sobre Cartera	1.72%	1.69%	1.01%

#### 3.4- Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

Activo Restringido	2019	2018	2018	Causa de restricción
Terreno	617,000,000	617,000,000	617,000,000	Obligación Financiera
Inversiones Banco Popular	0			Servicios Públicos
Banco Central de Costa Rica	0			Servicios Públicos
Coopenae	11,601,136	12,073,800		
Inversiones Sama				Recompra
Coopeservidores R.L.		0	0	Back to Back
Banco Popular Desarrollo Comunal				Servicios Públicos (Cocid-ICE)
Banco Popular Desarrollo Comunal		0	0	Servicios Públicos (Munic.Grecia)
Banco Popular Desarrollo Comunal	58,500,000	60,000,000	4,000,000	Servicios Públicos (INS-SOA)
<b>TOTAL</b>	<b>687,101,136</b>	<b>689,073,800</b>	<b>621,000,000</b>	

#### 3.5- Fianzas, avales y garantías

Se tienen avales:

	2019	2018
Kerby Rojas Alfaro (2) ¢	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		

#### 3.5a- Posición monetaria

Valuación de activos y pasivos en moneda extranjera

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

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

	<u>2019</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>	<u>2018</u>	<u>2018</u>	<u>2018</u>
<u>Compra</u>		<u>577.93</u>		<u>604.39</u>		<u>579.12</u>
<u>Venta</u>		<u>583.88</u>		<u>611.75</u>		<u>585.80</u>
	<u>Colones</u>	<u>Dólares</u>	<u>Colones</u>	<u>Dólares</u>	<u>Colones</u>	<u>Dólares</u>
<u>Activos</u>	<u>722,551,372</u>	1,250,240	<u>724,305,745</u>	1,198,408	<u>1,164,445</u>	941,426
<u>Pasivos</u>	<u>671,432,596</u>	1,161,789	<u>690,033,544</u>	1,141,702	<u>1,079,683</u>	865,807
<u>Posición Monetaria</u>	<u>51,118,777</u>	<u>88,452</u>	<u>34,272,201</u>	<u>56,706</u>	<u>84,762</u>	<u>75,619</u>
<u>Posición Monetaria</u>	<b>1.08%</b>	<b>1.08%</b>	<b>1.05%</b>	<b>1.05%</b>	<b>1.08%</b>	<b>1.09%</b>

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

#### a- Obligaciones con el público:

Obligaciones con el público:	<u>2019</u>		<u>2018</u>		<u>2018</u>	
	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto
<b>Depositos del público</b>	<b>18,582</b>	<b>21,756,572,924</b>	<b>18,308</b>	<b>21,190,564,864</b>	<b>18,463</b>	<b>20,635,136,190</b>
Captaciones a la vista	15,714	2,276,388,248	15,368	2,617,242,544	15,267	2,072,421,413
Captaciones a Plazo	2,868	19,480,184,675	2,940	18,573,322,320	3,196	18,562,714,776
Otras captaciones a la vista	0	1	0	0	0	1
<b>Depósitos restringidos e inactivos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Otras obligaciones con el público</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Cargos financieros por pagar</b>	<b>0</b>	<b>856,873,893</b>	<b>0</b>	<b>878,222,871</b>	<b>0</b>	<b>806,890,244</b>
<b>Total</b>	<b>18,582</b>	<b>22,613,446,817</b>	<b>18,308</b>	<b>22,068,787,735</b>	<b>18,463</b>	<b>21,442,026,434</b>

### 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

<b>COLONES</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>2018</b>
Efectivo	71,885,774	75,221,400	67,976,424
Depositos a la vista entidades financ.	185,329,995	641,193,120	239,900,310
<b>Total Disponibilidades</b>	<b>257,215,769</b>	<b>716,414,520</b>	<b>307,876,734</b>

#### b- Inversiones en instrumentos financieros

<b>Detalle</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>2018</b>
Banco de Costa Rica	180,176,410	323,664,200	197,796,800
Banco Popular y Desarrollo Comunal	58,500,000	180,738,000	52,000,000
Gobierno de Costa Rica	1,200,148,519	343,686,256	653,883,194
Banco Central de Costa Rica	3,976,538,284	4,286,947,366	3,954,966,663
Banco Nacional de Costa Rica		430,000,000	100,000,000
<b>Subtotal Públicas mn y me</b>	<b>5,415,363,213</b>	<b>5,565,035,822</b>	<b>4,958,646,657</b>
Coopenae	11,601,136	12,073,800	0
Coopeservidores R.L.	0	0	0
Desyfin S.A.	409,528,936	242,086,014	239,070,933
<b>Subtotal Privadas mn y me</b>	<b>421,130,072</b>	<b>254,159,814</b>	<b>239,070,933</b>
<b>Subtotal General de Inversiones Instrumentos Fi</b>	<b>5,836,493,284</b>	<b>5,819,195,636</b>	<b>5,197,717,590</b>
<b>Productos por Cobrar</b>	<b>73,583,518</b>	<b>101,501,434</b>	<b>56,383,504</b>
<b>Total General de Inversiones Instrumenstos Finc</b>	<b>5,910,076,802</b>	<b>5,920,697,070</b>	<b>5,254,101,094</b>

#### c- Cartera de Créditos

<b>Detalle</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>2018</b>
<b>Tarjetas de Crédito</b>	<b><u>122,884,080</u></b>	<b><u>101,739,710</u></b>	<b><u>94,494,476</u></b>
Tarjetas de Crédito Vigentes	86,386,215	73,897,774	71,289,406
Tarjetas de Crédito Vencidos	36,497,864	27,841,936	17,473,143
Tarjetas de Crédito Cobro Judicial	0	0	5,731,928
<b>Cartera propia</b>	<b>19,722,260,744</b>	<b>18,911,746,149</b>	<b>18,785,251,076</b>
Créditos Vigentes	13,328,966,844	13,644,779,752	13,760,243,910
Créditos Vencidos	5,975,881,297	4,867,278,772	4,834,326,041
Créditos en Cobro Judicial	341,716,084	321,552,876	190,681,125
Créditos Banca desarrollo	75,696,518	78,134,749	0
<b>SUBTOTAL</b>	<b>19,845,144,824</b>	<b>19,013,485,859</b>	<b>18,879,745,553</b>
Estimación para Incobrables	-188,038,624	-179,766,475	-179,010,292
Productos por Cobrar	253,788,394	211,619,167	211,516,042
<b>TOTAL</b>	<b>19,910,894,594</b>	<b>19,045,338,551</b>	<b>18,912,251,304</b>

#### d- Cuentas y comisiones por cobrar

<b>Detalle</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>2018</b>
Comisiones por Cobrar	0	42,992,609	87,413
Cuentas por cobrar empleados	120,104	4,374,737	1,701,147
<b>Otras Partidas por cobrar</b>	<b>23,530,218</b>	<b>14,764,901</b>	<b>13,496,071</b>
Cuentas por cobrar tarjetas de cred	0	682,210	58,310
Otros Gastos por recuperar	0	0	13,437,761
Otras cuentas por cobrar (Cheques	23,530,218	14,082,691	0
Estimación por deterioro de incobr	-2,552,297	-2,552,297	-2,552,297
<b>Total</b>	<b>21,098,026</b>	<b>59,579,950</b>	<b>12,732,334</b>

#### e- Bienes realizables

<b>Detalle</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>2018</b>
Recibidos en dación de pago	0	91,113,591	91,113,591
Bienes adjudicados en remate judicial	127,473,898	114,917,622	114,917,622
Otros bienes realizables	0	0	0
(Estimacion por deterioro bienes realizables)	-67,157,888	-60,386,730	-30,429,571
<b>Total</b>	<b>60,316,010</b>	<b>145,644,482</b>	<b>175,601,641</b>

#### f- Participaciones en el capital de otras empresas

<b>Detalle</b>	<b>% Participación</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>2018</b>
Universal Agencia de Seguros S.A.	16.14%	5,650,000	5,650,000	5,650,000
Coocique R.L.	0.00%	488,979	422,979	401,979
Coopeservidores R.L.	0.00%	741,250	741,250	741,250
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
		<b>15,048,446</b>	<b>14,982,446</b>	<b>14,961,446</b>
(Estimación S/Participaciones)		-150,000	-150,000	-150,000
<b>Totales</b>		<b>14,898,446</b>	<b>14,832,446</b>	<b>14,811,446</b>

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

<b>Detalle</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>2018</b>
<b>Edificio e Instalaciones</b>	607,846,237	608,546,237	608,546,237
<b>Revaluación Edificio e Instalaciones</b>	221,411,877	221,411,877	221,411,877
<b>Mobiliario y Equipo</b>	103,259,124	102,615,876	102,615,874
<b>Equipo de Computo</b>	180,261,333	179,038,335	176,678,842
<b>Vehículos</b>	28,925,125	28,925,125	28,925,125
	<b>1,141,703,697</b>	<b>1,140,537,450</b>	<b>1,138,177,955</b>
<b>Depreciación Acumulada</b>	-512,889,870	-477,994,726	-466,751,911
	<b>-512,889,870</b>	<b>-477,994,726</b>	<b>-466,751,911</b>
<b>Terreno</b>	5,945,250	5,945,250	5,945,250
<b>Revaluación del Terreno</b>	1,109,728,788	1,109,728,788	1,109,728,788
	<b>1,115,674,038</b>	<b>1,115,674,037</b>	<b>1,115,674,038</b>
<b>Total</b>	<b>1,744,487,865</b>	<b>1,778,216,761</b>	<b>1,787,100,083</b>

A Septiembre 2019	Terreno	Terreno Rev.	Edificio	Edificio Rev.	Mob.y equipo	Computo	Vehiculos	Total
Saldo Neto Inicio 19	5,945,250	1,109,728,788	608,546,237	221,411,877	102,615,874	179,038,335	28,925,125	2,256,211,487
Adiciones	0	0	0	0	643,251	1,222,998	0	1,866,248
Retiros	0	0	700,000	0	0	0	0	700,000
Subtotal	5,945,250	1,109,728,788	607,846,237	221,411,877	103,259,124	180,261,333	28,925,125	2,257,377,735
Depreciación	0	0	164,097,694	90,187,453	98,166,719	148,049,255	12,388,750	512,889,870
Saldo Neto 30/09/2019	5,945,250	1,109,728,788	443,748,543	131,224,425	5,092,405	32,212,078	16,536,375	1,744,487,865
	5,945,250	1,109,728,788	443,748,543	131,224,425	5,092,405	32,212,078	16,536,375	1,744,487,865
	0	0	0	0	0	0	0	0
A Diciembre 2018	Terreno	Terreno Rev.	Edificio	Edificio Rev.	Mob.y equipo	Computo	Vehiculos	Total
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	2,244,861,675
Adiciones	0	0	700,000	0	6,321,899	5,079,725	0	12,101,624
Retiros	0	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	179,038,336	28,925,125	2,256,211,487
Depreciación	0	0	151,065,797	84,063,762	94,708,336	137,937,466	10,219,365	477,994,726
Saldo Neto 31/12/2018	5,945,250	1,109,728,788	457,480,440	137,348,116	7,907,537	41,100,870	18,705,760	1,778,216,761
	5,945,250	1,109,728,788	457,480,440	137,348,116	7,907,537	41,100,871	18,705,759	1,778,216,761
A Septiembre 2018	Terreno	Terreno Rev.	Edificio	Edificio Rev.	Mob.y equipo	Computo	Vehiculos	Total
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	0	0	700,000	0	6,321,899	2,720,232	0	9,742,132
Retiros	0	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	2,253,851,993
Depreciación	0	0	146,684,655	82,022,532	93,550,663	134,997,823	9,496,237	466,751,910
Saldo Neto 30/09/18	5,945,250	1,109,728,788	461,861,582	139,389,345	9,065,210	41,681,019	19,428,888	1,787,100,083
	5,945,250	1,109,728,788	461,861,582	139,389,346	9,065,210	41,681,019	19,428,888	1,787,100,083
	0	0	0	-1	0	0	0	0

#### h- Otros activos

Detalle	2019	2018	2018
Gastos pagados por anticipado	7,489,754	11,094,655	11,054,988
Cargos diferidos	0	2,126,293	2,599,229
Bienes diversos	6,838,404	19,001,598	22,258,107
Operaciones pendientes de imputación	10,039,693	30,393,829	1,973,364
Activos intangibles	26,188,793	42,009,292	37,090,279
Otros activos restringidos	1,787,643	1,787,644	1,787,643
<b>TOTALES</b>	<b>52,344,288</b>	<b>106,413,311</b>	<b>76,763,611</b>

### i- Obligaciones con el público

Detalle	2019	2018	2018
Depósitos de Ahorro a la Vista	2,276,388,248	2,617,242,544	2,072,421,413
Otras captaciones a la vista	0	0	1
Captaciones a Plazo	19,480,184,675	18,573,322,320	18,562,714,776
Intereses por pagar	856,873,893	878,222,871	806,890,244
<b>Total</b>	<b>22,613,446,817</b>	<b>22,068,787,735</b>	<b>21,442,026,434</b>

### j- Obligaciones con entidades

Detalle	tasact	fchform	fchvenc	Garantía	2019	2018	2018
Infocoop	10.00%	15/01/2010	15/12/2014	Cédula Hipotecaria	0.00	0.00	0.00
Infocoop	<b>10.00%</b>	23/11/2013	26/11/2028	Cédula Hipotecaria	806,996,641.55	841,772,562	852,689,483
SUBTOTAL					<b>806,996,642</b>	<b>841,772,562</b>	<b>852,689,483</b>
Banco Popular	8.10%	20/07/2007	20/09/2013	5 y 4 Cédulas Hipo	0	0	0
Citibank	0.00%	20/10/2008	20/09/2013	Pagaré	0	0	0
Coopenae	<b>12.00%</b>	14/10/2011	30/10/2019	Pagaré	804,599	7,696,783	9,860,391
Banco de Cost	<b>5.90%</b>	20/08/2017	20/05/2027	Pagarés	73,847,018	77,178,369	78,255,889
Coopeservido	9.50%	22/12/2017	14/03/2018	CDP#1007-55-109(	0	0	0
SUBTOTAL					<b>74,651,617</b>	<b>84,875,152</b>	<b>88,116,280</b>
<b>TOTAL OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>					<b>881,648,259</b>	<b>926,647,714</b>	<b>940,805,763</b>

### k- Cuentas por pagar y provisiones

Detalle	2019	2018	2018
<b>Cuentas por Pagar Diversas</b>	<b>96,431,862</b>	<b>197,411,429</b>	<b>82,643,159</b>
Acreeedores por adquis.de bienes	9,146,339	3,560,137	5,578,928
Aportaciones patronales por pagar	6,595,161	6,458,822	6,257,779
Impuestos retenidos por pagar	4,042,410	778,386	680,824
Aportaciones laborales por pagar	2,589,972	2,536,431	2,457,479
Otras retenciones a terceros por pagar	31,171,785	15,628,069	15,062,515
Remuneraciones por pagar	2,775,679	1,652,653	1,134,170
Excedentes por pagar	0	0	0
Participaciones por pagar	5,614,999	7,788,352	10,072,815
Otras cuentas y comisiones	34,495,518	159,008,579	41,398,648
<b>Provisiones</b>	<b>176,121,443</b>	<b>153,906,470</b>	<b>195,569,697</b>
<b>Total</b>	<b>272,553,306</b>	<b>351,317,899</b>	<b>278,212,856</b>

### l- Otros pasivos

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

<b>Detalle</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>2018</b>
Ingresos Diferidos	43,880,313	45,971,340	52,437,401
Estimación por deterioro	0	0	0
Operaciones Pendientes Im	25,213,199	566,374,772	40,353,897
<b>Total</b>	<b>69,093,512</b>	<b>612,346,112</b>	<b>92,791,297</b>

#### **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:

<b>Detalle</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>2018</b>
Capital Pagado	1,955,054,225	1,836,160,107	1,827,261,328
Capital Donado	4,936,787	4,936,787	4,936,787
<b>Total</b>	<b>1,959,991,011</b>	<b>1,841,096,894</b>	<b>1,832,198,115</b>

#### **n- ajuste al patrimonio**

<b><u>Ajustes al Patrimonio</u></b>	<b><u>2019</u></b>	<b><u>2018</u></b>	<b><u>2018</u></b>
Ajustes al valor activos	1,336,134,531	1,143,231,386	1,152,904,886
Ajustes por Reval.inmuebles	23,974,485	23,974,485	23,974,485
<b>Total</b>	<b>1,360,109,016</b>	<b>1,167,205,871</b>	<b>1,176,879,371</b>

#### **Ajustes al patrimonio**

Asciende a **€1,360,109,016**, **1,167,205,871** y **€1,176,879,371** respectivamente y corresponden a diferentes revaluaciones de activos realizados por la Cooperativa.

#### **o- Reservas patrimoniales**

<b>Saldos Acumulados al:</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>2018</b>
Reserva Legal	272,308,702	272,308,702	252,519,409
Reserva de Educación	6,390,684	15,155,446	7,384,622
Reserva de Bienestar Social	12,220,035	23,311,398	16,173,721
Reserva Protecc.de Crédito S/Créditos < ó = ø200 mil	5,577,407	5,573,407	5,573,407
Reserva Eventualidades Económicas	249,050,100	249,050,100	229,260,808
Reserva de Tecnología	121,929,123	121,929,123	112,034,477
Reserva de Capital Institucional	25,289,886	25,289,885	25,289,885
<b>Total</b>	<b>692,765,937</b>	<b>712,618,061</b>	<b>648,236,330</b>

	Reserva Legal	Reserva Educación	Reserva B. Social	Reserva Prot.Créditos	Reserva Eventos Econom	Reserva Tecnológica	Reserva Capital Instit.	Totales
Saldo Inicio Enero 2019	272,308,702	15,155,446	23,311,398	5,573,407	249,050,100	121,929,123	25,289,886	712,618,061
Aumentos	0	1,228,750	191,250	4,000	0	0	0	1,424,000
Disminuciones	0	9,993,511	11,282,613	0	0	0	0	21,276,125
Saldo al 30/09/2019	272,308,702	6,390,684	12,220,035	5,577,407	249,050,100	121,929,123	25,289,886	<b>692,765,937</b>

	Reserva Legal	Reserva Educación	Reserva B. Social	Reserva Prot.Créditos	Reserva Eventos Econom	Reserva Tecnológica	Reserva Capital Instit.	Totales
Saldo Inicio Enero 2018	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	0	11,037,716	12,741,039	0	0	0	0	23,778,755
Saldo al 31/12/2018	272,308,702	15,155,446	23,311,398	5,573,407	249,050,100	121,929,123	15,092,872	<b>712,618,061</b>

	Reserva Legal	Reserva Educación	Reserva B. Social	Reserva Prot.Créditos	Reserva Eventos Econom	Reserva Tecnológica	Reserva Capital Instit.	Totales
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	330,100	250,750	10,779	0	0	15,092,872	15,684,501
Disminuciones	0	8,851,393	7,942,640	0	0	0	0	16,794,033
Saldo al 30/09/2018	252,519,409	7,384,623	16,173,721	5,573,407	229,260,808	112,034,477	25,289,885	<b>648,236,330</b>

## **P- Ingresos financieros**

<b>Detalle</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>2018</b>
Por Disponibilidades	1,546,750	2,167,186	1,627,375
Por Inversiones en instrum. Financieros	329,141,157	359,546,349	264,109,763
Por Cartera de créditos	1,730,879,190	2,229,656,682	1,663,626,795
Por Diferencial Cambiario	90,188,170	13,196,356	11,190,006
Por Otros Ingresos Financieros	44,337,446	131,560,992	86,697,563
<b>Total</b>	<b>2,196,092,714</b>	<b>2,736,127,565</b>	<b>2,027,251,502</b>

### **p1- Ingresos financieros trimestrales**

<b>Detalle</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Por Disponibilidades	412,261	567,845
Por inversiones en valores y depósitos	111,156,189	91,187,225
Por créditos vigentes, vencidos y cobro judicial	585,086,953	555,971,051
Por diferencial cambiario	34,345,541	26,040,221
Por otros ingresos	13,159,133	55,890,074
<b>Total</b>	<b>744,160,078</b>	<b>729,656,415</b>

#### q- Gastos financieros

<b>Detalle</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>2018</b>
Por Obligaciones con el público	1,389,378,133	1,782,388,758	1,312,792,860
Por Obligaciones Financieras	65,837,651	94,390,517	71,753,540
Por Diferencial Cambiario	87,263,163	0	0
Por Otros Gastos Financieros	47,358,094	72,863,462	60,220,332
<b>Total</b>	<b>1,589,837,041</b>	<b>1,949,642,737</b>	<b>1,444,766,732</b>

#### q1- Gastos financieros trimestrales

<b>Detalle</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Por Obligaciones con el público	476,846,660	476,408,039
Por Obligaciones Financieras	21,581,962	23,012,353
Por Diferencial Cambiario	33,354,462	22,041,493
Por otros Gastos Financieros	15,893,375	31,480,411
<b>Total</b>	<b>547,676,459</b>	<b>552,942,295</b>

#### r- Gastos por deterioro de activos

<b>Detalle</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>2018</b>
Gastos por estimación de deterioro	8,272,149	16,228,754	15,472,571
<b>Total</b>	<b>8,272,149</b>	<b>16,228,754</b>	<b>15,472,571</b>

#### r1- Gastos por deterioro de activos trimestrales

<b>Detalle</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Gastos por estimación de deterioro	907,228	9,708,192
<b>Total</b>	<b>907,228</b>	<b>9,708,192</b>

#### s- Otros ingresos operativos

<b>Detalle</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>2018</b>
Comisiones por servicios	42,783,082	70,020,550	35,170,917
Ingresos por Bienes Realizables	50,286,262	42,071,435	42,071,435
Ingresos por Inversiones Permanentes	5,509,172	3,206,697	3,206,697
Otros Ingresos operativos	120,625,657	179,240,458	132,290,672
<b>Total</b>	<b>219,204,174</b>	<b>294,539,140</b>	<b>212,739,720</b>

**s1- Otros ingresos operativos trimestrales**

<b>Detalle</b>	<b>2,019</b>	<b>2,018</b>
Comisiones por servicios	15,844,010	10,550,853
Ingresos por bienes realizables	5,662,927	42,059,544
ingresos por inversiones permanentes	0	0
Otros ingresos operativos	44,251,293	46,333,158
<b>Total</b>	<b>65,758,230</b>	<b>98,943,554</b>

**t- Otros gastos de operación**

<b>Detalle</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>2018</b>
Comisiones por servicios	30,558,464	19,352,492	11,073,478
Gastos por bienes realizables	82,244,711	100,711,636	69,397,421
Gastos por participaciones	0	0	0
Otros gastos operativos	56,679,672	105,766,033	79,249,258
<b>Total</b>	<b>169,482,847</b>	<b>225,830,161</b>	<b>159,720,157</b>

**t1- Otros gastos de operación trimestrales**

<b>Detalle</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Comisiones por Servicios	9,524,068	6,598,647
Gastos por Bienes Realizables	21,392,900	18,619,345
Gastos Participaciones en Capital	0	0
Otros Gastos Operativos	17,809,384	22,793,737
Gastos por Participaciones de Cap	0	0
<b>Total</b>	<b>48,726,352</b>	<b>48,011,729</b>

**u- Gastos administrativos**

<b>DETALLE</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>2018</b>
Gastos de Personal	<b>351,268,169</b>	<b>445,441,748</b>	<b>328,510,850</b>
Servicios Externos	34,011,483	19,720,310	16,532,126
Movilidad y Comunicac	11,736,465	14,062,104	10,984,957
Infraestructura	73,557,489	90,844,498	70,208,456
Generales	49,517,435	81,232,219	57,131,136
	<b>168,822,872</b>	<b>205,859,131</b>	<b>154,856,674</b>
<b>Total</b>	<b>520,091,041</b>	<b>651,300,879</b>	<b>483,367,524</b>

#### **u1- Gastos administrativos trimestrales**

<b>DETALLE</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Gastos de Personal	118,501,223	109,669,758
Gastos de Administración	58,725,134	48,187,652
<b>Total</b>	<b>177,226,357</b>	<b>157,857,410</b>

#### **w- Gastos por participaciones**

<b>Detalle</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>2018</b>
Participaciones			
Cenecoop	3,272,149	5,169,953	3,653,420
Conacoop	1,308,860	2,067,980	1,461,368
Cocid	343,538	1,033,991	730,684
Fecoopse	965,322	1,033,991	730,684
<b>Total</b>	<b>5,889,868</b>	<b>9,305,915</b>	<b>6,576,156</b>

#### **w1- Gastos por participaciones trimestrales**

<b>Detalle</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Participaciones	1,633,011	2,870,484
<b>Total</b>	<b>1,633,011</b>	<b>2,870,484</b>

#### **3.8- “Otros resultados Integrales, neto impuesto”**

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

DETALLE	2019	2018
Superavit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo	0	0
Aj. por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto	192,903,145	-25,960,772
Aj. por valuación inversiones, respaldo reserva liquidez		
Aj. por valuación instrum.financieros restringidos, neto impuesto	0	0
Superavit por valoración de otros activos	0	0
Aj.por valuación de instrumentos derivados	0	0
Otro	<u>0</u>	<u>0</u>
<b>Total</b>	<b>192,903,145</b>	<b>-25,960,772</b>

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

DETALLE	2019	2018
Superavit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo	0	0
Aj. por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto	97,621,106	-17,436,984
Aj. por valuación inversiones, respaldo reserva liquidez	0	0
Aj. por valuación instrum.financieros restringidos, neto impuesto	0	0
Aj. por valuación instrum.financieros en cesación de pago	0	0
Superavit por valoración de otros activos	0	0
Otro	<u>0</u>	<u>0</u>
<b>Total</b>	<b>97,621,106</b>	<b>-17,436,984</b>

### 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**

<b>Detalle</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>2018</b>
Garantías prendarias	0	0	0
Garantías recibidas en poder entidad	19,686,317,961	18,889,266,063	18,744,382,280
Garantías recibidas en poder terceros	310,000,000	310,000,000	310,000,000
Cuentas Castigadas	95,023,721	95,023,721	95,023,721
Productos en Suspenseo.	111,324,619	82,924,894	71,623,482
Otras Cuentas de Registro	35,942,782	22,480,086	45,868,797
<b>Total</b>	<b>20,238,609,084</b>	<b>19,399,694,764</b>	<b>19,266,898,281</b>

#### **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


# IV TRIMESTRE 2019

**COOPEGRECIA R.L.**  
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA COMUNIDAD DE GRECIA R.L.**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**Al 31 de Diciembre 2019 y 2018**  
**(En colones costarricenses sin céntimos)**

	NOTA	<u>Periodo 2</u> <u>dic-19</u> <u>2019</u>	<u>Periodo 1</u> <u>dic-18</u> <u>2018</u>
<b><u>ACTIVO</u></b>			
<b>Disponibilidades</b>	<u>3.7.a</u>	<b>347 502 105</b>	<b>716 414 520</b>
Efectivo		75 705 803	75 221 400
Entidades financieras del país		271 796 302	641 193 120
<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>	<u>3.7.b</u>	<b>5 965 599 200</b>	<b>5 920 697 070</b>
<b>Al valor razonable con cambios en otro resultado integral</b>		<b>5 846 658 753</b>	<b>5 819 195 636</b>
Productos por cobrar		118 940 447	101 501 434
<b><u>Cartera de créditos</u></b>	<u>3.7.c</u>	<b>20 156 289 809</b>	<b>19 045 338 551</b>
Créditos vigentes		14 081 524 716	13 796 812 275
Créditos vencidos		5 630 105 241	4 895 120 708
Créditos en cobro judicial		411 732 617	321 552 876
Productos por cobrar		228 924 763	211 619 167
(Estimación por deterioro )		-195 997 528	-179 766 475
<b>Cuentas y comisiones por cobrar</b>	<u>3.7.d</u>	<b>67 879 286</b>	<b>59 579 950</b>
Comisiones por cobrar		15 552 296	42 992 609
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		255 653	4 374 737
Otras cuentas por cobrar		54 623 634	14 764 901
(Estimación por deterioro)		-2 552 297	-2 552 297
<b>Bienes mantenidos para la venta</b>	<u>3.7.e</u>	<b>19 486 072</b>	<b>145 644 483</b>
<b>Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos</b>		<b>31 480 324</b>	<b>206 031 213</b>
Bienes recibidos en dación de pago		6 260 874	91 113 591
Bienes adjudicados en remate judicial		25 219 450	114 917 622
(Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial)		-11 994 252	-60 386 730
<b>Participaciones en el capital de otras empresas (neto)</b>	<u>3.7.f</u>	<b>13 648 900</b>	<b>14 832 446</b>
Participaciones en el capital de otras empresas del país		13 798 900	14 982 446
(Deterioro en las participaciones en el capital de otras empresas)		-150 000	-150 000
<b>Propiedades, mobiliario y equipo (neto)</b>	<u>3.7.g</u>	<b>1 765 479 138</b>	<b>1 778 216 762</b>
<b>Otros activos</b>	<u>3.7.h</u>	<b>56 190 412</b>	<b>106 413 308</b>
Gastos pagados por anticipado		7 368 004	11 094 655
<b>Cargos diferidos</b>		<b>-</b>	<b>2 126 293</b>
Bienes diversos		5 098 078	19 004 598
Operaciones pendientes de imputación		20 347 857	30 393 829
<b>Activos intangibles</b>		<b>20 315 284</b>	<b>42 009 292</b>
Otros activos		35 875 128	62 277 723
<b>TOTAL DE ACTIVO</b>		<b>28 392 074 922</b>	<b>27 787 137 090</b>


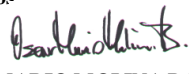

Las notas son parte integral de los Estados Financieros

  
**MARLON VILLEGAS CUBERO**  
 GERENTE GENERAL

  
**OSCAR MARIO MOLINA BARRANTE**  
 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 SITUACION FINANCIERA**  
**Al 31 de Diciembre 2019 y 2018**  
**(En colones costarricenses sin céntimos)**


	NOTA	<u>Periodo 2</u> <u>dic-19</u> <u>2019</u>	<u>Periodo 1</u> <u>dic-18</u> <u>2018</u>
<b><u>PASIVO Y PATRIMONIO</u></b>			
<b><u>PASIVO</u></b>			
<b>Obligaciones con el público</b>	<b><u>3.7.i</u></b>	<b>22 684 965 108</b>	<b>22 068 787 735</b>
A la vista		2 332 799 352	2 617 242 544
A plazo		19 418 785 346	18 573 322 320
<b>Cargos financieros por pagar</b>		<b>933 380 410</b>	<b>878 222 871</b>
Cargos financieros por pagar		933 380 410	878 222 871
<b>Obligaciones con entidades</b>	<b><u>3.7.j</u></b>	<b>867 398 019</b>	<b>926 647 714</b>
A plazo		72 702 837	84 875 152
Otras Obligaciones con entidades		794 695 182	841 772 562
<b>Cuentas por pagar y provisiones</b>	<b><u>3.7.k</u></b>	<b>457 725 531</b>	<b>351 317 899</b>
Provisiones		159 106 142	153 906 469
Otras cuentas por pagar		298 619 389	197 411 430
<b>Otros pasivos</b>	<b><u>3.7.l</u></b>	<b>73 528 825</b>	<b>612 346 112</b>
Ingresos diferidos		44 574 699	45 971 340
Otros pasivos		28 954 126	566 374 772
<b><u>TOTAL DE PASIVO</u></b>		<b><u>24 083 617 483</u></b>	<b><u>23 959 099 460</u></b>
<b><u>PATRIMONIO</u></b>			
<b>Capital social</b>	<b><u>3.7.m</u></b>	<b>1 967 852 887</b>	<b>1 841 096 894</b>
Capital pagado		1 962 916 100	1 836 160 107
Capital donado		4 936 787	4 936 787
<b>Ajustes al patrimonio- Otros resultados integrales</b>	<b><u>3.7.n</u></b>	<b>1 463 242 713</b>	<b>1 167 205 871</b>
Superavit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo		1 283 303 148	1 283 303 148
Ajustes por valuación de Inversiones disponibles para la venta		155 965 080	-140 071 762
<b>Ajustes por valor de revaluación</b>		<b>1 439 268 228</b>	<b>1 143 231 386</b>
Ajustes por revaluación de participaciones en otras empresas		23 974 485	23 974 485
<b>Reservas</b>	<b><u>3.7.o</u></b>	<b>758 090 111</b>	<b>712 618 061</b>
<b>Resultado del periodo (Excedentes Brutos del periodo)</b>		<b>119 271 728</b>	<b>107 116 804</b>
<b><u>TOTAL DEL PATRIMONIO</u></b>		<b><u>4 308 457 439</u></b>	<b><u>3 828 037 630</u></b>
<b><u>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</u></b>		<b><u>28 392 074 922</u></b>	<b><u>27 787 137 090</u></b>
Cuentas Contingentes Deudoras		187 270 194	244 921 180
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b><u>4.2</u></b>	<b>20 504 183 315</b>	<b>19 399 694 764</b>
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		20 504 183 315	19 399 694 764
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras		0	0
Cuenta de orden por cuenta propia por actividad de custodia		0	0
Cuenta de orden por cuenta de terceros por actividad de custodia		0	0
		0	0
<b>Las notas son parte integral de los Estados Financieros</b>			
			
<b>MARLON VILLEGAS CUBERO</b> GERENTE GENERAL	<b>OSCAR MARIO MOLINA BARRANTES</b> CONTADOR GENERAL	<b>BERNAL BOLAÑOS QUESADA</b> PRESIDENTE COMITÉ VIGILANCIA	

**COOPEGRECIA R.L.**  
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA COMUNIDAD DE GRECIA R.L.**  
**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL**  
**Al 31 de Diciembre 2019 y 2018**  
**(En colones costarricenses sin céntimos)**

	<u>NOTA</u>	<u>2019</u> <u>dic-19</u>	<u>2018</u> <u>dic-18</u>
<b>Ingresos Financieros</b>			
Por disponibilidades		2 566 131	2 167 186
Por inversiones en instrumentos financieros		438 268 963	359 546 349
Por cartera de créditos		2 325 270 224	2 229 656 682
Por ganancia por diferencias de cambio y UD		845 673	13 196 356
Por otros ingresos financieros		60 022 071	131 560 992
<b>Total de Ingresos Financieros</b>	<b>3.7.p</b>	<b><u>2 826 973 062</u></b>	<b><u>2 736 127 565</u></b>
<b>Gastos Financieros</b>			
Por Obligaciones con el público		1 871 499 420	1 782 388 758
Por Obligaciones con entidades financieras y no financieras		86 956 046	94 390 517
Por otros gastos financieros		68 213 868	72 863 462
<b>Total de Gastos Financieros</b>	<b>3.7.q</b>	<b><u>2 026 669 334</u></b>	<b><u>1 949 642 737</u></b>
<b>GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESV.DE ACTIVOS FINANC.</b>		<b><u>16 231 053</u></b>	<b><u>16 228 754</u></b>
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>		<b><u>784 072 675</u></b>	<b><u>770 256 074</u></b>
<b>Otros Ingresos de Operación</b>			
Por comisiones por servicios		71 899 915	70 020 550
Por bienes mantenidos para la venta		117 920 286	42 071 435
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas		5 519 303	3 206 697
Por otros ingresos operativos		155 699 648	179 240 458
<b>Total Otros Ingresos de Operación</b>	<b>3.7.s</b>	<b><u>351 039 152</u></b>	<b><u>294 539 140</u></b>
<b>Otros Gastos de Operación</b>			
Por comisiones por servicios		42 941 154	19 352 492
Por bienes mantenidos para la venta		119 025 236	100 711 636
Por otros gastos por partes relacionadas		83 508 685	105 766 033
<b>Total Otros Gastos de Operación</b>	<b>3.7.t</b>	<b><u>245 475 075</u></b>	<b><u>225 830 161</u></b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>		<b><u>889 636 752</u></b>	<b><u>838 965 053</u></b>
<b>Gastos Administrativos</b>			
Por gastos de Personal		466 774 015	445 441 748
Por otros gastos de Administración		218 848 124	205 859 131
<b>Total Gastos Administrativos</b>	<b>3.7.u</b>	<b><u>685 622 139</u></b>	<b><u>651 300 879</u></b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTO Y PARTICIPACION</b>		<b><u>204 014 613</u></b>	<b><u>187 664 174</u></b>
Participaciones legales sobre los excedentes	<b>3.7.w</b>	9 415 896	9 305 915
<b>RESULTADO NETO DE ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>		<b><u>194 598 717</u></b>	<b><u>178 358 259</u></b>
<b>RESULTADO NETO DEL PERIODO</b>	<b>-</b>	<b><u>194 598 717</u></b>	<b><u>178 358 259</u></b>
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO</b>		<b><u>194 598 717</u></b>	<b><u>178 358 259</u></b>
Ajuste por valuación inversiones al valor razonables con cambios en otro resultado integral		296 036 842	-35 634 272
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPU</b>	<b>3.8.a</b>	<b><u>296 036 842</u></b>	<b><u>-35 634 272</u></b>
<b>RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO</b>		<b><u>490 635 559</u></b>	<b><u>142 723 987</u></b>

Las notas son parte integral de los Estados Financieros

  
**MARLÓN VILLEGAS CUBERO**  
 GERENTE GENERAL

  
**OSCAR MARIO MOLINA BARRANTES**  
 CONTADOR GENERAL


  
**BERNAL BOLAÑOS QUESADA**  
 PRESIDENTE COMITÉ VIGILANCIA

**COOPEGRECIA R.L.**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**Período terminado el 31 de Diciembre 2019 y 2018**  
**(En colones costarricenses sin céntimos)**

	<u>Nota</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
<b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>		<b>119 271 729</b>	<b>107 116 804</b>
Resultados del período		119 271 729	107 116 804
<b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>		<b>-5 267 744</b>	<b>206 925 713</b>
<b>Aumento/(Disminución) por</b>			
Depreciaciones y amortizaciones		21 694 008	57 969 186
Estimaciones por cartera crédito y créditos contingentes		-32 161 425	68 719 158
Provisiones por prestaciones sociales		5 199 673	-39 839 734
Otros cargos (abonos) a resultado que no significan movimientos de efectivo		0	120 077 103
<b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>		<b>-1 630 633 415</b>	<b>1 056 595 255</b>
<b>Aumento/(Disminución) por activos</b>		<b>-1 907 943 600</b>	<b>-360 009 298</b>
Instrumentos financieros - Al valor razonable con cambios en el otro resultado integral		-882 689 992	-101 669 945
Cartera de crédito		-1 125 807 088	-202 541 884
Cuentas y comisiones por cobrar		-8 299 336	-29 186 419
Bienes disponibles para la venta		126 158 411	-15 022 540
Productos por cobrar por cartera de crédito		-17 305 595	-11 588 510
<b>Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)</b>		<b>277 310 185</b>	<b>1 416 604 553</b>
Obligaciones con el público		671 334 912	1 389 988 489
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones y provisiones		-432 409 655	96 013 817
Otras obligaciones financieras		38 384 928	-97 035 681
Ajustes al patrimonio		-	27 637 928
<b>Flujos de efectivo por actividades de inversión</b>			
Participaciones en el capital de otras empresas		1 183 546	-84 000
Inmuebles, mobiliario y equipo		-8 956 384	-11 349 812
<b>Efectivo neto proveniente de actividades de inversión</b>		<b>-7 772 838</b>	<b>-11 433 812</b>
<b>Flujos de efectivo por actividades de financiación</b>			
Obligaciones financieras		-57 800 443	-70 921 704
Excedentes 2018		-107 116 804	0
Capital social		126 755 992	149 370 522
<b>Efectivo neto proveniente de actividades de financiación</b>		<b>-38 161 255</b>	<b>78 448 818</b>
<b>Efectivo y equivalentes al inicio del año</b>		<b>2 556 460 560</b>	<b>1 118 807 782</b>
<b>Efectivo y equivalentes al final del año</b>		<b>993 897 037</b>	<b>2 556 460 560</b>

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 CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO**  
**Para el período terminado el 31 de Diciembre 2019 y 2018**  
**(En colones costarricenses 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 del periodo</u>	<u>TOTAL</u>
<b>Saldo al 01 de Enero 2018</b>		1 721 019 791	0	1 202 840 142	649 345 862	126 535 474	3 699 741 269
Cambios en las políticas contables							
Corrección de errores materiales							
<b>Resultado (Excedentes) periodo 2017</b>					0	(126 535 474)	(126 535 474)
<b>Estimaciones por riesgos generales de la actividad bancaria</b>							
<b>Reservas legales y otras reservas estatutarias</b>					(1 109 532)	0	(1 109 532)
<b>Originado en el periodo 2018</b>				0		130 088 081	130 088 081
Capital aportado		177 132 843					177 132 843
Capital pagado adicional		(65 954 519)					(65 954 519)
<b>Saldo al 31 de Diciembre 2018</b>		1 832 198 115	0	1 202 840 142	648 236 330	130 088 081	3 813 362 668
<b>Otros resultados integrales de periodo 2018</b>							
Ajustes por cambio razonable en el valor de las inversiones disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta				(25 960 772)			(25 960 772)
Ajuste por revaluación a bienes diversos							0
<b>Resultados integrales de periodo 2018</b>		0	0	-25 960 772	0	0	-25 960 772
<b>Saldo al 31 de Diciembre 2018</b>		1 832 198 115	0	1 176 879 371	648 236 330	130 088 081	3 787 401 897
<b>Atribuidos a participaciones no controladoras</b>							
<b>Atribuidos a la controladora</b>							
<b>Saldo al 01 de Enero 2019</b>		1 841 096 894	0	1 167 205 871	712 618 061	107 116 804	3 828 037 630
Corrección de errores materiales							0
Cambios en las políticas contables							
Corrección de errores materiales							
<b>Resultado (Excedentes) periodo 2018</b>					0	(107 116 804)	(107 116 804)
<b>Estimaciones por riesgos generales de la actividad bancaria</b>							0
<b>Reservas legales y otras reservas estatutarias</b>					45 472 049	0	45 472 049
<b>Originado en el periodo 2019</b>				0		119 271 727	119 271 727
Capital aportado		198 784 633					198 784 633
Capital pagado adicional		(72 028 640)					(72 028 640)
<b>Saldo al 31 de Diciembre 2019</b>		1 967 852 887	0	1 167 205 871	758 090 111	119 271 728	4 012 420 596
<b>Otros resultados integrales de periodo 2018</b>							
Ajustes por cambio razonable en el valor de las inversiones disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta				296 036 842			296 036 842
Ajuste por revaluación a bienes diversos							0
<b>Resultados integrales de periodo 2018</b>		0	0	296 036 842	0	0	296 036 842
<b>Saldo al 31 de Diciembre 2019</b>		1 967 852 887	0	1 463 242 713	758 090 111	119 271 728	4 308 457 439

Las notas son parte integral de los Estados Financieros

MARLON VILLEGAS CUBERA  
GERENTE GENERAL



OSCAR M. 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 2019 y 2018

**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](http://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 **41** funcionarios en el periodo **2019** y **40** en el **2018**.

## **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 (¢), esto según se indica en el artículo 12 del Reglamento de Información Financiera acuerdo SUGEF 30-18.

Lo dispuesto en este artículo no inhibe a que las entidades puedan generar información sobre una moneda diferente al colón costarricense, en los términos descritos en la NIC 21 sobre moneda funcional; no obstante, dicha información no podrá ser utilizada para efectos de cálculo de indicadores prudenciales, para presentación a la Superintendencia respectiva o para la publicación al público según lo requerido en las disposiciones legales que regulan al Sistema Financiero.

### **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.

<b>EN COLONES</b>		<b>2019</b>	<b>2018</b>
Disponibilidades	¢	347 502 105	716 414 520
Inversiones en Instrumentos Financieros con cambios en el resultado integral.		646 394 932	1 840 046 040
<b>Total</b>	¢	<b>993 897 037</b>	<b>2 556 460 560</b>

### **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.

## 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, según el tipo cambio oficial BCCR al final de mes.

En el Estado de Resultados debe presentarse neto (518-418), pero en las Notas deben ir por separado, según XXIV de CNS -1442/06 – CNS-1443/05 del 18/09/2018.

## 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) Costo amortizado, b) Valor razonable con cambios en otro resultado integral, c) Valor razonable con cambios en resultados. Dichas inversiones se registran y valúan según las siguientes normas:

Activo	Método
<b>Costo Amortizado</b>	Activos financieros mantenidos para cobrar los flujos contractuales y las cláusulas contractuales dan lugar, en fechas determinadas, a flujos que están solamente basados en el principal e intereses sobre el principal pendiente, y se mantienen en un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener los activos financieros para cobrar los flujos contractuales.
<b>Valor razonable con cambios en otro resultado integral.</b>	Activos financieros mantenidos para cobrar los flujos contractuales y las cláusulas contractuales dan lugar, en fechas determinadas, a flujos que están solamente basados en el principal e intereses sobre el principal pendiente, y se mantienen en un modelo de negocio cuyo objetivo se alcanza mediante el cobro de los flujos contractuales y la venta de los activos financieros.
<b>Valor razonable con cambios en resultados:</b>	Resto de activos financieros, incluidos los designados a valor razonable con cambios en resultados. Valor razonable. Los costes de transacción se reconocen en resultados a medida que se devengan. No se requiere presentar separadamente los intereses y los dividendos de estos instrumentos.

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

## **2f- Uso de estimaciones**

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

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

### **Acuerdo SUGEF 1-05**

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

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. Así mismo 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:

<b>Categoría De riesgo</b>	<b>Morosidad</b>	<b>Comportamiento De pago histórico</b>	<b>Capacidad De pago</b>
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.

<b>Categoría de riesgo</b>	<b>Porcentaje de estimación</b>
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 de 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 aquellas 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:

<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”.

### **Estimaciones por categoría de riesgo**

<b>Categoría de riesgo</b>	<b>Porcentaje de Estimación</b>
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 1) adquirido, 2) producido para su venta o arrendamiento o 3) 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.

Con posterioridad al reconocimiento inicial, los bienes inmuebles deben ser contabilizados de acuerdo con el modelo de revaluación.

Cuando se revalúe un activo, la depreciación acumulada en la fecha de la revaluación de los bienes inmuebles debe ser reexpresada proporcionalmente al cambio en el importe en libros bruto del activo, de manera que el importe en libros neto del mismo sea igual a su importe revaluado.

La revaluación se debe respaldar con un avalúo hecho por un profesional independiente, autorizado por el colegio respectivo.

Los demás activos diferentes de inmuebles están sujetos a la política contable del modelo del costo.

## 2i- Cargos diferidos y amortizaciones

Los cargos diferidos son amortizados en forma sistemática, trasladándolos a la respectiva cuenta de gastos, normalmente con un plazo máximo de 36 meses.

Las aplicaciones automatizadas en uso deben ser amortizadas sistemáticamente por el método de línea recta, en el transcurso del período en que se espera que produzca los beneficios económicos para la entidad lo cual debe fundamentarse en su política contable.

## 2j- Participaciones en el capital de otras empresas

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

2019	2018	Nombre de la Empresa
Participación	Participación	
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.

En aplicación de la NIC 27 Estados financieros separados, la entidad con potestad legal de participar en el patrimonio de otras empresas o entidad de cometido especial, como por ejemplo subsidiarias, negocios conjuntos y asociadas, que preparen estados financieros separados utilizarán el método de participación.

## 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.

Las entidades deben aplicar la NIC 12 Impuestos a las Ganancias para los registros y presentación de los activos y pasivos por impuestos diferidos y corrientes.

En el caso de una disputa de un tratamiento impositivo concreto por parte de la Autoridad Fiscal, que inicia con la notificación de un traslado de cargos, la entidad debe:

- a. Registrar contra resultados del periodo en el caso de que de acuerdo con la valoración por parte de la alta gerencia, se concluya que la entidad tiene una obligación de exigibilidad inmediata con la Administración Tributaria.
- b. Registrar una provisión, para aquellos tratamientos no considerandos en el inciso anterior, y cuyo monto debe reflejar la incertidumbre para cada uno de los tratamientos impositivos en disputa, de acuerdo con el método que mejor prediga su resolución, según lo señalado por la CINIIF 23.

## 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:

<b>Periodo</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>Total Reservas:</b>	<b><u>42,50%</u></b>	<b><u>42,50%</u></b>
<b>Reservas Obligatorias:</b>	<b>21%</b>	<b>21%</b>
Reserva Legal	10%	10%
Reserva de Educación	5%	5%
Reserva de Bienestar Social	6%	6%
<b>Reservas Voluntarias:</b>	<b>17%</b>	<b>17%</b>
Reserva de Protección Créditos S/Créditos < ó = ¢200 mil	2%	2%
Reserva de Tecnología	5%	5%
Reserva Fortalecimiento Económico	10%	10%
<b>Participación sobre Excedentes:</b>	<b>4,50%</b>	<b>4,50%</b>
Cenecoop	2,50%	2,50%
Coonacoop	1%	1%
Cocid, Fecoopse (1/2 c/u)	1%	1%

Las reservas patrimoniales que por ley o voluntariamente creen las entidades reguladas no pueden aplicarse para registrar directamente, contra ellas, gastos ni pérdidas sin que previamente hayan pasado por los resultados del período.

El uso de las reservas de educación y bienestar social deben ser registradas como incremento de las utilidades al final del ejercicio económico, sin que éste afecte las contribuciones y participaciones a que está obligada la entidad dentro de su marco normativo.

## 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.

Según Ley 9635, del 04 de diciembre 2018 artículo 31 ter establece que a partir de julio 2019, se retendrá el 10% sobre los excedentes distribuidos del período.

### **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 (de venta a partir de enero 2020) y el efecto es llevado a los resultados del período. Las Inversiones en moneda extranjera se ajustan al tipo de cambio de la fecha hábil bursátil, al cierre del periodo, cuando corresponde, sino al del BCCR, a la luz del artículo 12.RIF, NIC 12.

<b>Tipo de Cambio</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Compra	570.09	604,39
Venta	576.49	611,75

**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**

<b>Inversiones cuyo emisor es del País</b>		<b>2019</b>	<b>2018</b>
Inversiones en Entidades Financieras del País	¢	5 846 658 753	5 819 195 636
Intereses por Cobrar Inversiones		118 940 447	101 501 434
<b>Totales</b>	¢	<b>5 965 599 200</b>	<b>5 920 697 070</b>

#### **3.2- Inversiones cuyo emisor está en el exterior**

No presenta operaciones de esta naturaleza.

### 3.3- Cartera de crédito

Detalle		2019	2018
Cartera de crédito originada por la entidad	¢	20 123 362 574	19 013 485 859
Estimación para Créditos Incobrables		-195 997 528	-179 766 475
Productos por Cobrar		228 924 763	211 619 167
<b>Total</b>	¢	<b>20 156 289 809</b>	<b>19 045 338 551</b>

#### Estimación por deterioro de la cartera de crédito

Detalle		2019	2018
<b>Saldo al inicio del periodo</b>	¢	<b>179 766 475</b>	<b>163 475 352</b>
<b>Más o menos:</b>			
Más Estimación cargada a Resultados del año		16 231 053	16 291 123
Menos Estimación cargada a créditos insolutos o castigados		-	0
<b>Saldo al final del periodo examinado</b>	¢	<b>195 997 528</b>	<b>179 766 475</b>

#### i. Concentración de la cartera por tipo de garantía

Tipo de garantía	2019	Porcentaje	2018	Porcentaje
Hipotecaria	18 771 733 530	93,28%	17 797 247 991	93,60%
Pagaré	612 111 230	3,04%	537 085 696	2,82%
Fiduciaria	19 139 462	0,10%	25 620 491	0,13%
Certificado de Inversión	707 609 287	3,52%	653 531 681	3,44%
Prendaria	12 769 065	0,06%	-	0,00%
<b>Total</b>	<b>20 123 362 574</b>	<b>100,00%</b>	<b>19 013 485 859</b>	<b>100,00%</b>
Estimación de Incobrabilidad	-195 997 528		-179 766 475	
Productos por Cobrar	228 924 763		211 619 167	
<b>Cartera de crédito neto</b>	<b>20 156 289 809</b>		<b>19 045 338 551</b>	

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

Actividad	2019	Porcentaje	2018	Porcentaje
Comercio	10 386 407 383	51,61%	9 685 299 032	50,94%
Industria	906 175 219	4,50%	833 321 341	4,38%
Banca de Desarrollo	74 640 409	0,37%	78 134 749	0,41%
Vivienda	8 756 139 563	43,51%	8 416 730 737	44,27%
<b>Total</b>	<b>20 123 362 574</b>	<b>100,00%</b>	<b>19 013 485 859</b>	<b>100,00%</b>
Estimación incobrabilidad	-195 997 528		-179 766 475	
Productos por Cobrar	228 924 763		211 619 167	
<b>Cartera de créditos neto</b>	<b>20 156 289 809</b>		<b>19 045 338 551</b>	

### iii. Morosidad de la cartera:

Clasificación	2 019	Porcentaje	2 018	Porcentaje
Al día 0 a 30 días	¢ 17 179 310 707	85,37%	16 263 876 460	85,54%
De 31 a 60 días	1 386 516 943	6,89%	1 280 038 337	6,73%
De 61 a 90 días	1 140 109 868	5,67%	1 069 152 168	5,62%
De 91 a 120 días	5 692 439	0,03%	22 615 485	0,12%
De 121 a 180 días	-	0,00%	45 960 566	0,24%
Más de 180 días	-	0,00%	10 289 967	0,05%
Cobro Judicial	411 732 617	2,05%	321 552 876	1,69%
<b>Total</b>	<b>20 123 362 574</b>	<b>100%</b>	<b>19 013 485 859</b>	<b>100%</b>
Estimación incobrabilidad	- 195 997 528		- 179 766 475	
Productos	228 924 763		211 619 167	
<b>Cartera de créditos neto</b>	<b>¢ 20 156 289 809</b>		<b>19 045 338 551</b>	

### iv. Concentración de la cartera en deudores

Rango de Clase	2019		2018	
	Principal	No. Op.	Principal	No. Op.
De 0% al 5%	¢ 19 655 833 891	1 809	17 281 378 279	1 834
De 5% al 10%	467 528 683	6	1 732 107 580	10
De 10% al 15%		0	-	0
<b>Subtotal</b>	<b>20 123 362 574</b>	<b>1 815</b>	<b>19 013 485 859</b>	<b>1 844</b>
Estimación Incobrabilidad	-195 997 528		-179 766 475	
Productos por Cobrar	228 924 763		211 619 167	
<b>Cartera de Crédito neto</b>	<b>¢ 20 156 289 809</b>		<b>19 045 338 551</b>	

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
22	332 766 197	12	161 115 896

### vi. Préstamos en cobro judicial

Detalle	2019	2018
Monto operaciones en Cobro judicial	411 732 617	321 552 876
Número de Operaciones en Cobro Judicial	<b>51</b>	<b>36</b>
Porcentaje Sobre Cartera	<b>2,05%</b>	<b>1,69%</b>

### 3.4- Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

<u>Activo Restringido</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>	<u>Causa de Restricción</u>
Terreno	617 000 000	617 000 000	Obligación Financiera
Coopenae R.L.	11.335.963	12 073 800	Tarjetas
Banco Popular Desarrollo Comunal	38.050.000	60 000 000	Servicios Públicos (INS-SOA)
<b><u>Total</u></b>	<b><u>666.385.963</u></b>	<b><u>689 073 800</u></b>	

### 3.5- Fianzas, avales y garantías

Se tienen avales:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Kerby Rojas Alfaro (2) ¢	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		

### 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>		

A partir del mes de enero del 2020 de acuerdo con las modificaciones realizadas al Reglamento de Información Financiera Acuerdo SUGEF 30-18, el cual acogió los lineamientos de la Dirección General de Tributación se utilizará para la valuación de los activos y pasivos en moneda extranjera el Tipo de Cambio de Venta.

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

	<u>2019</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>	<u>2018</u>
<u>Compra</u>		<u>570,09</u>		<u>604,39</u>
<u>Venta</u>		<u>576,49</u>		<u>611,75</u>
	<u>Colones</u>	<u>Dólares</u>	<u>Colones</u>	<u>Dólares</u>
<u>Activos</u>	794 884 862	1 394 315	724 305 745	1 198 408
<u>Pasivos</u>	683 333 874	1 198 642	690 033 544	1 141 702
<u>Posición Monetaria</u>	<b>111 550 988</b>	<b>195 673</b>	<b>34 272 201</b>	<b>56 705</b>
<u>Posición Monetaria</u>	<b>1,16%</b>	<b>1,16%</b>	<b>1,05%</b>	<b>1,05%</b>

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

a- Obligaciones con el público:

Obligaciones con el público	<u>2019</u>		<u>2018</u>	
	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto
<b>Depósitos del Público</b>	<b>18 530</b>	<b>21 751 584 698</b>	<b>18 308</b>	<b>21 190 564 864</b>
Captaciones a la vista	15 862	2 332 799 351	15 368	2 617 242 544
Captaciones a Plazo	2 668	19 418 785 347	2 940	18 573 322 320
<b>Cargos financieros por pagar</b>		933 380 410		878 222 871
<b>Total</b>	<b>18 530</b>	<b>22 684 965 108</b>	<b>18 308</b>	<b>22 068 787 735</b>

### 3.7- COMPOSICION DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

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

#### a- Disponibilidades

COLONES		<u>2019</u>	<u>2018</u>
Efectivo	¢	75 705 803	75 221 400
depósitos a la vista entidades financ.		271 796 302	641 193 120
<b>Total Disponibilidades</b>	¢	<b>347 502 105</b>	<b>716 414 520</b>

#### b- Inversiones en instrumentos financieros

<u>Detalle</u>		<u>2019</u>	<u>2018</u>
Banco de Costa Rica	¢	334 427 440	323 664 200
Banco Popular y Desarrollo Comunal		38 050 000	180 738 000
Banco Central de Costa Rica		3 195 789 242	4 286 947 366
Gobierno de Costa Rica		1 652 133 446	343 686 256
Banco Nacional de Costa Rica			430 000 000
<b>Subtotal Públicas mn y me</b>		<b>5 220 400 128</b>	<b>5 565 035 822</b>
Coocique R.L.		150 000 000	-
Desyfin S.A.		464 922 662	242 086 014
Coopenae R.L.		11 335 963	12 073 800
<b>Subtotal Privadas mn y me</b>		<b>626 258 625</b>	<b>254 159 814</b>
<b>Subtotal General de Inversiones Instrumentos Financieros</b>		<b>5 846 658 753</b>	<b>5 819 195 636</b>
<b>Productos por Cobrar</b>		<b>118 940 447</b>	<b>101 501 434</b>
<b>Total General de Inversiones Instrumentos Financieros</b>	¢	<b>5 965 599 200</b>	<b>5 920 697 070</b>

#### c- Cartera de Créditos

<u>Detalle</u>		<u>2019</u>	<u>2018</u>
Tarjetas de Crédito	¢	149 948 180	101 739 710

Tarjetas de Crédito Vigentes		115 485 805	73 897 774
Tarjetas de Crédito Vencidos		34 462 375	27 841 936
		<b>19 973 414 394</b>	<b>18 911 746 149</b>
Créditos Vigentes		13 891 398 502	13 644 779 752
Créditos Vencidos		5 595 642 866	4 867 278 772
Créditos en Cobro Judicial		411 732 617	321 552 876
Créditos Banca para el Desarrollo		74 640 409	78 134 749
<b>SUBTOTAL</b>		<b>20 123 362 574</b>	<b>19 013 485 859</b>
Estimación para Incobrables		-195 997 528	-179 766 475
Productos por Cobrar		228 924 763	211 619 167
<b>TOTAL</b>	¢	<b>20 156 289 809</b>	<b>19 045 338 551</b>

#### d- Cuentas y comisiones por cobrar

Detalle		2019	2018
Comisiones por Cobrar	¢	15 552 296	42 992 609
Cuentas por cobrar empleados		255 653	4 374 737
<b>Otras Partidas por cobrar</b>		<b>54 623 634</b>	<b>14 764 901</b>
Cuentas por cobrar tarjetas de crédito		-	682 210
Otras cuentas por cobrar (Cheques devueltos- Recaudación INS)		54 623 634	14 082 691
Estimación por deterioro de incobrabilidad		-2 552 297	-2 552 297
<b>Total</b>	¢	<b>67 879 286</b>	<b>59 579 950</b>

#### e- Bienes realizables

Detalle		2019	2018
Recibidos en dación de pago	¢	6 260 874	91 113 591
Bienes adjudicados en remate judicial (estimación por deterioro bienes realizables)		25 219 450	114 917 622
		-11 994 252	-60 386 730
<b>Total</b>	¢	<b>19 486 072</b>	<b>145 644 483</b>

#### f- Participaciones en el capital de otras empresas

Detalle	% Participación	2019	2018
Universal Agencia de Seguros S.A.	¢ 16,14%	5 650 000	5 650 000
Coocique R.L.	0,00%	-	422 979
Coopeservidores R.L.	0,00%	-	741 250
Cost S.A.	1,91%	8 148 900	8 148 900
Coopealianza, R. L.	0,00%	-	18 817

Coopeande 1 R.L.	0,00%	-	500
<b>Sub-Total</b>		<b>13 798 900</b>	<b>14 982 446</b>
(Estimación S/Participaciones)		<b>-150 000</b>	<b>-150 000</b>
<b>Totales</b>	¢	<b>13 648 900</b>	<b>14 832 446</b>

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

Detalle	2019	2018
Edificio e Instalaciones	591 631 575	608 546 237
Revaluación Edificio e Instalaciones	180 569 738	221 411 877
Mobiliario y Equipo	13 145 903	102 615 876
Equipo de Computo	94 191 401	179 038 335
Vehículos	28 925 125	28 925 125
<b>Total Costo</b>	<b>908 463 742</b>	<b>1 140 537 450</b>
<b>Depreciación Acumulada</b>	<b>-258 658 642</b>	<b>-477 994 726</b>
<b>Total Depreciación Acumulada</b>	<b>-258 658 642</b>	<b>-477 994 726</b>
<b>Terreno</b>	<b>5 945 250</b>	<b>5 945 250</b>
<b>Revaluación del Terreno</b>	<b>1 109 728 788</b>	<b>1 109 728 788</b>
<b>Total Terrenos</b>	<b>1 115 674 038</b>	<b>1 115 674 038</b>
<b>Total</b>	<b>1 765 479 138</b>	<b>1 778 216 762</b>

A Diciembre 2019	Terreno	Terreno Rev.	Edificio	Edificio Rev.	Mob.y equipo	Computo	vehículos	Total
<b>Saldo Neto Inicio 2019</b>	5 945 250	1 109 728 788	608 546 237	221 411 877	104 119 500	179 038 337	28 925 125	<b>2 256 211 488</b>
Adiciones					834 025	33 242 260		34 076 285
Retiros			16 914 662	40 842 139	90 303 995	118 089 194		266 149 990
<b>Subtotal</b>	5 945 250	1 109 728 788	591 631 575	180 569 738	14 649 530	330 369 791	28 925 125	<b>2 024 137 783</b>
Depreciación	0	0	151 581 767	51 386 545	8 840 198	33 738 257	13 111 878	258 658 645
<b>Saldo Neto 31 Diciembre 2019</b>	<b>5 945 250</b>	<b>1 109 728 788</b>	<b>743 213 342</b>	<b>231 956 283</b>	<b>23 489 728</b>	<b>364 108 048</b>	<b>42 037 003</b>	<b>1 765 479 138</b>

A Diciembre 2018	Terreno	Terreno Rev.	Edificio	Edificio Rev.	Mob.y equipo	Computo	vehículos	Total
<b>Saldo Neto Inicio 2018</b>	5 945 250	1 109 728 788	607 846 237	221 411 877	97 045 787	173 958 612	28 925 125	<b>2 244 861 676</b>
Adiciones	0	0	700 000	0	6 321 900	5 079 725	0	12 101 625
Retiros	0	0		0	-751 813	0	0	-751 813
<b>Subtotal</b>	5 945 250	1 109 728 788	608 546 237	221 411 877	104 119 500	179 038 337	28 925 125	<b>2 256 211 488</b>
Depreciación	0	0	-151 065 797	-84 063 762	-94 708 336	-137 937 466	-10 219 365	-477 994 726
<b>Saldo Neto 31 Diciembre 2018</b>	<b>5 945 250</b>	<b>1 109 728 788</b>	<b>457 480 440</b>	<b>137 348 115</b>	<b>9 411 164</b>	<b>41 100 871</b>	<b>18 705 760</b>	<b>1 778 216 762</b>

## h- Otros activos

<b>Detalle</b>		<b>2019</b>	<b>2018</b>
Gastos pagados por anticipado	¢	7 368 004	11 094 655
Cargos Diferidos		-	2 126 293
Bienes diversos		5 098 078	19 001 598
Operaciones pendientes Imputación		20 347 857	30 393 829
Activos intangibles		20 315 284	42 009 292
Otros activos restringidos		3 061 189	1 787 641
<b>Total</b>	¢	<b>56 190 412</b>	<b>106 413 308</b>

## i- Obligaciones con el público

<b>Detalle</b>		<b>2019</b>	<b>2018</b>
Depósitos de Ahorro a la Vista	¢	2 332 799 352	2 617 242 544
Captaciones a Plazo		19 418 785 346	18 573 322 320
Intereses por pagar		933 380 410	878 222 871
<b>Total</b>	¢	<b>22 684 965 108</b>	<b>22 068 787 735</b>

## j- Obligaciones con entidades

<b>Detalle</b>	<b>tasact</b>	<b>fchform</b>	<b>fchvenc</b>	<b>Garantía</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Infocoop	<b>10,00%</b>	23/11/2013	26/11/2028	Cédula Hipotecaria	¢ 794 695 182	841 772 562
<b><u>SUBTOTAL</u></b>					<b><u>794 695 182</u></b>	<b><u>841 772 562</u></b>
Coopenae	<b>12,00%</b>	14/10/2011	30/10/2019	Pagaré	-	7 696 783
Banco de Costa Rica- SBD	<b>5,90%</b>	20/8/2017	20/5/2027	Pagarés	72 702 837	77 178 369
<b><u>SUBTOTAL</u></b>					<b><u>72 702 837</u></b>	<b><u>84 875 152</u></b>
					<b><u>867 398 019</u></b>	<b><u>926 647 714</u></b>
Cargos por Pagar					-	-
<b><u>TOTAL</u></b>					¢ <b><u>867 398 019</u></b>	<b><u>926 647 714</u></b>

## k- Cuentas por pagar y provisiones

<b>Detalle</b>		<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>Cuentas por Pagar Diversas</b>	¢	<b>298 619 389</b>	<b>197 411 429</b>
Acreeedores por adquis.de bienes		34 573 970	3 560 137
Aportaciones patronales por pagar		6 541 365	6 458 822
Impuestos retenidos por pagar		11 912 193	778 386

Aportaciones laborales por pagar		2 568 846	2 536 431
Otras retenciones a terceros por pagar		26 998 790	15 628 069
Remuneraciones por pagar		981 375	1 652 653
Participaciones por pagar		7 323 475	7 788 352
Otras cuentas y comisiones		207 719 375	159 008 579
<b>Provisiones</b>		<b>159 106 142</b>	<b>153 906 470</b>
<b>Total</b>	¢	<b>457 725 531</b>	<b>351 317 899</b>

#### **I- Otros pasivos**

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

<b>Detalle</b>		<b>2019</b>	<b>2018</b>
Ingresos Diferidos	¢	44 574 699	45 971 340
Estimación por deterioro		0	0
Operaciones Pendientes Imputación		28 954 126	566 374 772
<b>Total</b>	¢	<b>73 528 825</b>	<b>612 346 112</b>

#### **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:

<b>Detalle</b>		<b>2019</b>	<b>2018</b>
Capital Pagado	¢	1 962 916 100	1 836 160 107
Capital Donado		4 936 787	4 936 787
<b>Total</b>	¢	<b>1 967 852 887</b>	<b>1 841 096 894</b>

#### **n- ajuste al patrimonio**

<b>n-Ajustes al patrimonio</b>		<b>2019</b>	<b>2018</b>
Ajustes al valor activos	¢	1 439 268 228	1 143 231 386
Ajustes por Reval.inmuebles		23 974 485	23 974 485
<b>Total</b>	¢	<b>1 463 242 713</b>	<b>1 167 205 871</b>

#### **Ajustes al patrimonio**

Asciende a **¢1,463,242,713** y **1,167,205,871** respectivamente y corresponden a diferentes revaluaciones de activos realizados por la Cooperativa.

#### **o- Reservas patrimoniales**

<b>Saldos Acumulados al:</b>		<b>2019</b>	<b>2018</b>
Reserva Legal	¢	293 232 865	272 308 702
Reserva de Educación		13 072 039	15 155 446
Reserva de Bienestar Social		20 547 048	23 311 398

Reserva Protecc.de Crédito S/Créditos < ó = ¢200 mil		3 582 807	5 573 407
Reserva Eventualidades Económicas		269 974 263	249 050 100
Reserva de Tecnología		132 391 204	121 929 123
Reserva de Capital Institucional		25 289 885	25 289 885
<b>Total</b>	<b>¢</b>	<b>758 090 111</b>	<b>712 618 061</b>

	<u>Legal</u>	<u>Educación</u>	<u>B.social</u>	<u>Protección</u> <u>Créditos</u>	<u>Eventualidades</u> <u>Económicas</u>	<u>Tecnología</u>	<u>Capital</u> <u>Institucional</u>	- <u>Total</u>
<b>Saldo inicio Enero 2019</b>	272 308 702	15 155 446	23 311 398	5 573 407	249 050 100	121 929 123	25 289 885	712 618 061
Aumentos	20 924 163	7 910 105	8 518 263	4 000	20 924 162	10 462 082	0	68 742 775
Disminuciones		-9 993 511	-11 282 614	-1 994 600			-	-23 270 725
<b>Saldo 31 Diciembre 2019</b>	<b>293 232 865</b>	<b>13 072 040</b>	<b>20 547 047</b>	<b>3 582 807</b>	<b>269 974 262</b>	<b>132 391 205</b>	<b>25 289 885</b>	<b>758 090 111</b>
-								
<b>Saldo inicio Enero 2018</b>	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
<b>Saldo 31 Diciembre 2018</b>	<b>272 308 702</b>	<b>15 155 446</b>	<b>23 311 398</b>	<b>5 573 407</b>	<b>249 050 100</b>	<b>121 929 123</b>	<b>25 289 885</b>	<b>712 618 061</b>

#### P- Ingresos financieros

<b>Detalle</b>		<b>2019</b>	<b>2018</b>
Por Disponibilidades	¢	2 566 131	2 167 186
Por Inversiones en instrumentos financieros		438 268 963	359 546 349
Por Créditos Vigentes, Vencidos y Cobro J.		2 325 270 224	2 229 656 682
Por Diferencial Cambiario		845 673	13 196 356
Por Otros Ingresos Financieros		60 022 071	131 560 992
<b>Total</b>	<b>¢</b>	<b>2 826 973 062</b>	<b>2 736 127 565</b>

#### q- Gastos financieros

<b>Detalle</b>		<b>2019</b>	<b>2018</b>
Por Obligaciones con el público	¢	1 871 499 420	1 782 388 758
Por Obligaciones Financieras		86 956 046	94 390 517
Por Otros Gastos Financieros		68 213 868	72 863 462
<b>Total</b>	<b>¢</b>	<b>2 026 669 334</b>	<b>1 949 642 737</b>

#### r- Gastos por deterioro de activos

<b>Detalle</b>		<b>2019</b>	<b>2018</b>
Gastos por estimación de deterioro	¢	16 231 053	16 228 754
<b>Total</b>	<b>¢</b>	<b>16 231 053</b>	<b>16 228 754</b>

**s- Otros ingresos operativos**

<b>Detalle</b>		<b>2019</b>	<b>2018</b>
Comisiones por servicios	¢	71 899 915	70 020 550
Ingresos por Bienes Realizables		117 920 286	42 071 435
Ingresos por Inversiones Permanentes		5 519 303	3 206 697
Otros Ingresos operativos		155 699 648	179 240 458
<b>Total</b>	¢	<b>351 039 152</b>	<b>294 539 140</b>

**t- Otros gastos de operación**

<b>Detalle</b>		<b>2019</b>	<b>2018</b>
Comisiones por servicios	¢	42 941 154	19 352 492
Gastos por bienes realizables		119 025 236	100 711 636
Otros gastos operativos		83 508 685	105 766 033
<b>Total</b>	¢	<b>245 475 075</b>	<b>225 830 161</b>

**u- Gastos administrativos**

<b>DETALLE</b>		<b>2019</b>	<b>2018</b>
Gastos de Personal	¢	<b>466 774 015</b>	<b>445 441 748</b>
Servicios Externos		43 300 332	19 720 310
Movilidad y Comunicaciones		15 307 853	14 062 104
Infraestructura		97 397 988	90 844 498
Generales		62 841 951	81 232 219
<b>Total</b>	¢	<b>685 622 139</b>	<b>651 300 879</b>

**w- Gastos por participaciones**

<b>Detalle</b>		<b>2019</b>	<b>2018</b>
Participaciones			
Cenecoop	¢	5 231 053	5 169 953
Conacoop		2 092 421	2 067 980
Cocid		343 538	1 033 991
Fecoopse		1 748 884	1 033 991
<b>Total</b>	¢	<b>9 415 896</b>	<b>9 305 915</b>

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

<b>DETALLE</b>		<b>2019</b>	<b>2018</b>
Aj. por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto		296 036 842	-35 634 272

**Total**

¢

**296 036 842**

**-35 634 272**

### **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		2019	2018
Garantías recibidas en poder entidad	¢	19 951 892 196	18 889 266 063
Garantías recibidas en poder terceros		310 000 000	310 000 000
Cuentas Castigadas		95 023 721	95 023 721
Productos en Suspenso.		111 324 616	82 924 894
Otras Cuentas de Registro		35 942 782	22 480 086
<b>Total</b>	¢	<b>20 504 183 315</b>	<b>19 399 694 764</b>

#### 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 31 DE DICIEMBRE 2019	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	1 438 923 802	76 973 565	65 695 686	700 911 865	834 941 501	23 298 514 622	249 427 603	26 665 388 642,19
TOTAL VENC...								
PASIVOS MN Y ME	5 118 385 198	1 209 169 845	1 385 546 200	3 451 983 554	4 795 503 752	7 591 774 578	0	23 552 363 126,92
DIFERENCIA	-3 679 461 397	-1 132 196 280	-1 319 850 515	-2 751 071 690	-3 960 562 251	15 706 740 044	249 427 603	3 113 025 515,27
	<b>570,09</b>							
	<b>T.C.F.H.B.</b>							
	<b>564,72</b>							

**ANEXO 1**

<b>AL 31 DE DICIEMBRE 2018</b>	<b>0 A 30</b>	<b>31 A 60</b>	<b>61 A 90</b>	<b>91 A 180</b>	<b>181 A 365</b>	<b>MAS 365</b>	<b>P.V.+30 DIAS</b>	<b>TOTALES</b>
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**

**COOPEGRECIA R.L.**  
**BRECHA M.N.**  
**Al 31 de Diciembre 2019**

**ANEXO 2**

	<b>0 A 30</b>	<b>31 A 90</b>	<b>91 A 180</b>	<b>181 A 360</b>	<b>361 A 720</b>	<b>MAS DE 720</b>	<b>TOTAL</b>
<b>RECUPERACION DE ACTIVOS M.N.</b>							
<b>CODIGO</b>	<b>NOMBRE DE LA CUENTA</b>						
-22111	624 154 416	146 035 454	554 970 566	329 429 987	1 013 487 045	2 813 775 196	5 481 852 664
-22112	20 073 726 647	0	0	0	0	0	20 073 726 647
<b>-22110</b>	<b>20 697 881 063</b>	<b>146 035 454</b>	<b>554 970 566</b>	<b>329 429 987</b>	<b>1 013 487 045</b>	<b>2 813 775 196</b>	<b>25 555 579 311</b>
<b>VENCIMIENTO DE PASIVOS M.N.</b>							
<b>CODIGO</b>	<b>NOMBRE DE LA CUENTA</b>						
-22121-	3 858 547 813	2 652 359 665	3 521 038 116	4 876 149 246	6 661 534 786	0	21 569 629 626
-22122-	0	0	0	0	0	0	0
-22123-	867 398 019	0	0	0	0	0	867 398 019
<b>-22120-</b>	<b>4 725 945 832</b>	<b>2 652 359 665</b>	<b>3 521 038 116</b>	<b>4 876 149 246</b>	<b>6 661 534 786</b>	<b>0</b>	<b>22 437 027 645</b>
<b>-22100-</b>	<b>15 971 935 231</b>	<b>-2 506 324 211</b>	<b>-2 966 067 551</b>	<b>-4 546 719 259</b>	<b>-5 648 047 741</b>	<b>2 813 775 196</b>	<b>3 118 551 667</b>
<b>COOPEGRECIA R.L.</b>							
<b>REPORTE DE BRECHAS M.E.</b>							
<b>Al 31 de Diciembre 2019</b>							
	<b>0 A 30</b>	<b>31 A 90</b>	<b>91 A 180</b>	<b>181 A 360</b>	<b>361 A 720</b>	<b>MAS DE 720</b>	<b>TOTAL</b>
<b>RECUPERACION DE ACTIVOS M.E.</b>							
<b>CODIGO</b>	<b>NOMBRE DE LA CUENTA</b>						
-22211-	161 865 131	16 092 150	13 181 835	0	216 033 636	314 799 638	721 972 390
-22212-	0	29 133 087	0	0	0	0	29 133 087
<b>-22210-</b>	<b>161 865 131</b>	<b>45 225 237</b>	<b>13 181 835</b>	<b>0</b>	<b>216 033 636</b>	<b>314 799 638</b>	<b>751 105 477</b>
<b>VENCIMIENTO DE PASIVOS</b>							

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

-22221-	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO M.E.	331 693 583	74 685 667	68 715 108	82 376 922	120 645 570	0	678 116 850
-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-	<b>TOTAL VENCIM.PASIVOS M.E.(SENSIBLES A TASAS (D))</b>	<b>331 693 583</b>	<b>74 685 667</b>	<b>68 715 108</b>	<b>82 376 922</b>	<b>120 645 570</b>	<b>0</b>	<b>678 116 850</b>
-22200-	<b>DIFERENCIA M.E. (C-D)</b>	<b>-169 828 452</b>	<b>-29 460 429</b>	<b>-55 533 273</b>	<b>-82 376 922</b>	<b>95 388 066</b>	<b>314 799 638</b>	<b>72 988 627</b>
	<b>570,09</b>							
22310-)	<b>TOTAL RECUPERACION DE ACTIVOS SENSIBLES A TASAS 1/ (A+C)</b>	<b>20 859 746 194</b>	<b>191 260 691</b>	<b>568 152 401</b>	<b>329 429 987</b>	<b>1 229 520 681</b>	<b>3 128 574 834</b>	<b>26 306 684 788</b>
22320-)	<b>TOTAL RECUPERACION DE PASIVOS SENSIBLES A TASAS 1/ (B+D)</b>	<b>5 057 639 416</b>	<b>2 727 045 331</b>	<b>3 589 753 225</b>	<b>4 958 526 167</b>	<b>6 782 180 356</b>	<b>0</b>	<b>23 115 144 495</b>
22300-)	<b>DIFERENCIA RECUPERACION DE ACTIVOS MN Y ME MENOS VENCIMIENTO DE PASIVOS MN Y ME</b>	<b>15 802 106 779</b>	<b>-2 535 784 640</b>	<b>-3 021 600 824</b>	<b>-4 629 096 180</b>	<b>-5 552 659 675</b>	<b>3 128 574 834</b>	<b>3 191 540 294</b>
	<b>564,72 PASIVOS MN Y ME.</b>							
	<b>T.C.F.H. MN + ME.(22310-22320)</b>							

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

	<b>0 A 30</b>	<b>31 A 90</b>	<b>91 A 180</b>	<b>181 A 360</b>	<b>361 A 720</b>	<b>MAS DE 720</b>	<b>TOTAL</b>
RECUPERACION DE ACTIVOS M.N.							
<b>CODIGO</b>	<b>NOMBRE DE LA CUENTA</b>						
-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.							
<b>CODIGO</b>	<b>NOMBRE DE LA CUENTA</b>						
-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**

	<b>0 A 30</b>	<b>31 A 90</b>	<b>91 A 180</b>	<b>181 A 360</b>	<b>361 A 720</b>	<b>MAS DE 720</b>	<b>TOTAL</b>
RECUPERACION DE ACTIVOS M.E.							
<b>CODIGO</b>	<b>NOMBRE DE LA CUENTA</b>						
-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.							
<b>CODIGO</b>	<b>NOMBRE DE LA CUENTA</b>						
-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)						



	B.C.C.R. M.E.									
-12223-	OBLIGACIONES CON									
	ENTES FINANC. M.E.	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-12224-	CARGOS POR PAGAR M.E.	4 870 313	0	0	0	0	0	0	0	4 870 313
	TOTAL VENCIM.PASIVOS									
-12220-	M.E.	244 784 594	91 213 414	49 088 643	24 817 124	67 910 905	81 797 990	120 645 570	0	680 258 239
-12200-	DIFERENCIA M.E.	-177 921 344	65 563 491	-37 679 708	-24 817 124	-67 910 905	-53 213 329	410 313 694	0	114 334 775
	<b>570,09</b>		0		0					
<b>T.C.F.H.B.</b>	AL 31 DE DICIEMBRE 2019	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	466 442 552	972 481 250	76 973 565	65 695 686	700 911 865	834 941 501	23 298 514 622	249 427 603	26 665 388 642
	TOTAL VENC... PASIVOS MN Y									
	ME	3 266 179 761	1 852 205 437	1 209 169 845	1 385 546 200	3 451 983 554	4 795 503 752	7 591 774 578	0	23 552 363 127
	DIFERENCIA	-2 799 737 209	-879 724 188	-1 132 196 280	-1 319 850 515	-2 751 071 690	-3 960 562 251	15 706 740 044	249 427 603	3 113 025 515

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

**ANEXO 3**

	<b>A LA VISTA</b>	<b>1 A 30</b>	<b>31 A 60</b>	<b>61 A 90</b>	<b>91 A 180</b>	<b>181 A 365</b>	<b>MAS 365</b>	<b>P.V.+30 DIAS</b>	<b>TOTALES</b>
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 FINANCIEROS 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**

	<b>A LA VISTA</b>	<b>1 A 30</b>	<b>31 A 60</b>	<b>61 A 90</b>	<b>91 A 180</b>	<b>181 A 365</b>	<b>MAS 365</b>	<b>P.V.+30 DIAS</b>	<b>TOTALES</b>
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
<b>AL 31 DE DICIEMBRE 2018</b>	<b>A LA VISTA</b>	<b>0 A 30</b>	<b>31 A 60</b>	<b>61 A 90</b>	<b>91 A 180</b>	<b>181 A 365</b>	<b>MAS 365</b>	<b>P.V.+30 DIAS</b>	<b>TOTALES</b>
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 04**

##### **A DICIEMBRE 2019**

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 ¢704,034,367.71/Oblig.Tot.me.¢683,333,873.67) estando este mes en 103.03% esto nos indica que se está cumpliendo a cabalidad.

-

#### **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 está cumpliendo a cabalidad.