

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

Al 31 de Marzo 2020


(En colones costarricenses sin céntimos)

	NOTA	Periodo 2 <u>mar-20</u> <u>2020</u>
<u>ACTIVO</u>		
Disponibilidades	3.7.a	260,490,150
Efectivo		75,104,649
Banco Central de Costa Rica		80,107,493
Entidades financieras del país		105,278,008
Inversiones en instrumentos financieros	3.7.b	6,225,055,735
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		6,150,434,334
Productos por cobrar		74,621,401
<u>Cartera de créditos</u>	3.7.c	20,495,057,097
Créditos vigentes		14,560,166,475
Créditos vencidos		5,507,579,131
Créditos en cobro judicial		436,052,718
(Ingresos diferidos cartera créditos)		-44,048,694
Productos por cobrar		233,184,843
(Estimación por deterioro)		-197,877,376
Cuentas y comisiones por cobrar	3.7.d	29,918,506
Comisiones por cobrar		587,643
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		384,156
Otras cuentas por cobrar		31,499,004
(Estimación por deterioro)		-2,552,297
Bienes mantenidos para la venta	3.7.e	114,900,643
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		137,333,168
(Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial)		-22,432,525
Participaciones en el capital de otras empresas (neto)	3.7.f	13,648,900
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	3.7.g	1,753,307,489
Otros activos	3.7.h	62,861,228
Activos intangibles		18,211,677
Otros activos		44,649,551
TOTAL DE ACTIVO		28,955,239,747

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 SITUACION FINANCIERA
Al 31 de Marzo 2020
(En colones costarricenses sin céntimos)

	NOTA	<u>Periodo 2</u> <u>mar-20</u> <u>2020</u>
<u>PASIVO Y PATRIMONIO</u>		
<u>PASIVO</u>		
Obligaciones con el público	<u>3.7.i</u>	23,392,699,816
A la vista		2,457,480,965
A plazo		19,969,389,980
Cargos financieros por pagar		965,828,871
Cargos financieros por pagar		965,828,871
Obligaciones con entidades	<u>3.7.j</u>	853,556,106
A plazo		71,535,130
Otras Obligaciones con entidades		782,020,976
Cuentas por pagar y provisiones	<u>3.7.k</u>	295,609,332
Provisiones		167,762,708
Otras cuentas por pagar		127,846,624
Otros pasivos	<u>3.7.l</u>	20,974,643
Ingresos diferidos		62,507
Otros pasivos		20,912,136
Aportaciones de capital por pagar		8,347,310
<u>TOTAL DE PASIVO</u>		<u>24,571,187,207</u>
<u>PATRIMONIO</u>		
Capital social	<u>3.7.m</u>	1,973,370,388
Capital pagado		1,968,433,601
Capital donado		4,936,787
Ajustes al patrimonio- Otros resultados integrales	<u>3.7.n</u>	1,487,264,496
Superavit por revaluacion inmuebles,mobiliario y equipo		1,283,303,148
Ajustes por valuación de Inversiones disponibles para la venta		179,986,863
Ajustes por valor de revaluación		1,463,290,011
Ajustes por revaluacion de participaciones en otras empresas		23,974,485
Reservas	<u>3.7.o</u>	758,283,113
Resultados acumulados de ejercicios anteriores(Excedentes Acum.)		<u>119,271,729</u>
Resultado del periodo (Excedentes Brutos del periodo)		<u>45,862,814</u>
<u>TOTAL DEL PATRIMONIO</u>		<u>4,384,052,539</u>
<u>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</u>		<u>28,955,239,747</u>
Cuentas Contingentes Deudoras		199,616,518
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	<u>4.2</u>	20,896,929,933
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		20,896,929,933



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

II TRIMESTRE DE 2020 – ESTADOS FINANCIEROS COOPEGRECIA R.L.-

COOPEGRECIA R.L.		
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA COMUNIDAD DE GRECIA R.L.		
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA		
Al 30 de Junio 2020		
(En colones costarricenses sin céntimos)		
	NOTA	<u>Periodo 2</u> <u>jun-20</u> <u>2020</u>
<u>ACTIVO</u>		
Disponibilidades	<u>3.7.a</u>	330,643,351
Efectivo		71,812,106
Banco Central de Costa Rica		99,005,865
Entidades financieras del país		159,825,380
Entidades financieras del exterior		0
Documentos de cobro inmediato		0
Cuentas y productos por cobrar		0
Inversiones en instrumentos financieros	<u>3.7.b</u>	6,961,268,862
Al valor razonable con cambios en resultados		0
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		6,849,679,261
Al costo amortizado		0
Instrumentos financieros derivados		0
Productos por cobrar		111,589,601
(Estimación por deterioro)		0
Cartera de créditos	<u>3.7.c</u>	20,686,758,493
Créditos vigentes		16,331,375,695
Créditos vencidos		4,036,140,352
Créditos en cobro judicial		416,636,454
Costos directos incrementales asociados a créditos		0
(Ingresos diferidos cartera créditos)		-59,379,606
Productos por cobrar		200,862,975
(Estimación por deterioro)		-238,877,376
Cuentas y comisiones por cobrar	<u>3.7.d</u>	20,119,461
Comisiones por cobrar		834,058
Cuentas por cobrar por operaciones bursátiles		0
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		382,352
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar		0
Otras cuentas por cobrar		21,455,349
Productos por cobrar		0
(Estimación por deterioro)		-2,552,297
Bienes mantenidos para la venta	<u>3.7.e</u>	121,266,602
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		155,867,247
Bienes adquiridos para la explotación de terceros		0
Otros bienes mantenidos para la venta		0
(Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial)		-34,600,645
Participaciones en el capital de otras empresas (neto)	<u>3.7.f</u>	13,648,900
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	<u>3.7.g</u>	1,740,465,825
Propiedades de inversión		0
Otros activos	<u>3.7.h</u>	52,725,696
Cargos diferidos		0
Activos intangibles		11,961,809
Otros activos		40,763,887
TOTAL DE ACTIVO		29,926,897,190
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 SITUACION FINANCIERA
Al 30 de Junio 2020
(En colones costarricenses sin céntimos)

	NOTA	<u>Periodo 2</u> <u>jun-20</u> <u>2020</u>
PASIVO Y PATRIMONIO		
PASIVO		
Obligaciones con el público	3.7.i	24,382,263,840
A la vista		2,818,743,189
A plazo		20,631,532,118
Otras obligaciones con el público		0
Cargos financieros por pagar		931,988,533
Cargos financieros por pagar		931,988,533
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		0
A la vista		0
A plazo		0
Cargos financieros por pagar		0
Obligaciones con entidades	3.7.j	840,094,632
A la vista		0
A plazo		71,131,903
Otras Obligaciones con entidades		768,962,729
Cargos financieros por pagar		0
Cuentas por pagar y provisiones	3.7.k	280,856,139
Provisiones		142,457,809
Cuentas por pagar por servicios bursátiles		0
Impuesto sobre la renta diferido		0
Otras cuentas por pagar		138,398,330
Cargos financieros por pagar		0
Otros pasivos	3.7.l	23,999,345
Ingresos diferidos		7
Estimación por deterioro de créditos contingentes		0
Otros pasivos		23,999,338
Obligaciones Subordinadas		0
Obligaciones subordinadas		0
Préstamos subordinadas		0
Cargos financieros por pagar		0
Obligaciones convertibles en Capital		0
Obligaciones convertibles en Capital		0
Cargos financieros por pagar		0
Obligaciones preferentes		0
Obligaciones preferentes		0
Cargos financieros por pagar		0
Aportaciones de capital por pagar	3.7.l.a	13,995,013
TOTAL DE PASIVO		25,541,208,969
PATRIMONIO		
Capital social	3.7.m	1,976,564,628
Capital pagado		1,971,627,842
Capital donado		4,936,787
Capital suscrito no integrado		0
Suscripciones de capital por integrar (Acciones en tesorería)		0
Capital Mínimo de Funcionamiento Operadoras Pensiones Complementarias		0
Aportes patrimoniales no capitalizables		0
Ajustes al patrimonio- Otros resultados integrales	3.7.n	1,449,200,537
Superavit por revaluacion inmuebles,mobiliario y equipo		1,283,303,148
Ajustes por valuación de Inversiones disponibles para la venta		141,922,904
Ajustes por valuación de Inversiones en respaldo de capital mínimo fr func.		0
Ajustes por valuación de Instrumentos financieros restringidos		0
Ajustes por valuación de Instrumentos financieros en cesación de pagos, m		0
Superavit por revaluacion de otros activos		0
Ajustes por valoración de Instrumentos derivados		0
Ajustes por valoración de obligaciones de entregar títulos en reportos y prés		0
Ajustes por valor de revaluación		1,425,226,052
Ajustes por revaluacion de participaciones en otras empresas		23,974,485
Ajustes por conversión de estados financieros		0
Reservas	3.7.o	758,440,661
Resultados acumulados de ejercicios anteriores(Excedentes Acum.)		119,271,729
Resultado del periodo (Excedentes Brutos del periodo)		82,210,667
Aportes patrimoniales en fondos o reservas especiales		0
Participaciones no controladoras		0
TOTAL DEL PATRIMONIO		4,385,688,221
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		29,926,897,190
Cuentas Contingentes Deudoras		194,073,145
Activos de los fideicomisos		
Pasivos de los fideicomisos		
Patrimonio de los fideicomisos		
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	4.2	21,190,995,486
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		21,190,995,486
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras		0
Cuenta de orden por cuenta propia por actividad de custodia		0
Cuenta de orden por cuenta de terceros por actividad de custodia		0
		0
Las notas son parte integral de los Estados Financieros		
		
MARLON VILLEGAS CUBERO GERENTE GENERAL	OSCAR MARIO MOLINA BARRANTES CONTADOR GENERAL	BERNAL BOLAÑOS QUESADA PRESIDENTE COMITÉ VIGILANCIA

III TRIMESTRE DE 2020 – ESTADOS FINANCIEROS COOPEGRECIA R.L.-

COOPEGRECIA R.L.

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

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Al 30 de Septiembre 2020

(En colones costarricenses sin céntimos)

	NOTA	<u>Periodo 20</u> <u>sep-20</u> ▼
		<u>2020</u>
<u>ACTIVO</u>		
Disponibilidades	<u>3.7.a</u>	316,922,646
Efectivo		81,223,593
Banco Central de Costa Rica		108,802,621
Entidades financieras del país		126,896,432
Inversiones en instrumentos financieros	<u>3.7.b</u>	7,207,528,959
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		5,814,803,649
Al costo amortizado		1,326,908,218
Productos por cobrar		65,817,091
<u>Cartera de créditos</u>	<u>3.7.c</u>	21,050,070,256
Créditos vigentes		15,244,740,001
Créditos vencidos		5,351,715,731
Créditos en cobro judicial		514,004,204
(Ingresos diferidos cartera créditos)		-36,430,784
Productos por cobrar		222,918,480
(Estimación por deterioro)		-246,877,376
Cuentas y comisiones por cobrar	<u>3.7.d</u>	19,488,893
Comisiones por cobrar		669,570
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		38,137
Otras cuentas por cobrar		21,333,483
(Estimación por deterioro)		-2,552,297
Bienes mantenidos para la venta	<u>3.7.e</u>	296,513,853
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		344,524,606
(Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial)		-48,010,753
Participaciones en el capital de otras empresas (neto)	<u>3.7.f</u>	13,648,900
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	<u>3.7.g</u>	1,728,037,370
Otros activos	<u>3.7.h</u>	96,440,008
Activos intangibles		10,517,226
Otros activos		85,922,783
<hr/>		
TOTAL DE ACTIVO		30,728,650,886

Las notas son parte integral de los Estados Financieros

MARVIN VILLEGAS CUBERO (FIRMA)
Firmado digitalmente por MARVIN VILLEGAS CUBERO (FIRMA)
Fecha: 2020.10.29 16:31:36 -06'00'

MARLON VILLEGAS CUBERO
GERENTE GENERAL

OSCAR MARIO MOLINA BARRANTES (FIRMA)
Firmado digitalmente por OSCAR MARIO MOLINA BARRANTES (FIRMA)
Fecha: 2020.10.29 16:31:02 -06'00'

OSCAR MARIO MOLINA BARRANTES
CONTADOR GENERAL

BERNAL BOLAÑOS QUESADA (FIRMA)
Firmado digitalmente por BERNAL BOLAÑOS QUESADA (FIRMA)
Fecha: 2020.10.29 16:31:56 -06'00'

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 30 de Septiembre 2020

(En colones costarricenses sin céntimos)

	NOTA	<u>Periodo 20</u> <u>sep-20</u> <u>2020</u>
<u>PASIVO Y PATRIMONIO</u>		
<u>PASIVO</u>		
Obligaciones con el público	<u>3.7.i</u>	25,100,861,939
A la vista		2,822,659,494
A plazo		21,269,547,202
Cargos financieros por pagar		1,008,655,244
Cargos financieros por pagar		1,008,655,244
Obligaciones con entidades	<u>3.7.j</u>	823,463,163
A plazo		71,131,903
Otras Obligaciones con entidades		752,331,260
Cuentas por pagar y provisiones	<u>3.7.k</u>	353,062,616
Provisiones		112,368,344
Otras cuentas por pagar		240,694,273
Otros pasivos	<u>3.7.l</u>	21,693,056
Otros pasivos		21,693,056
Aportaciones de capital por pagar		19,167,121
<u>TOTAL DE PASIVO</u>		<u>26,318,247,895</u>
<u>PATRIMONIO</u>		
Capital social	<u>3.7.m</u>	2,019,600,813
Capital pagado		2,014,664,026
Capital donado		4,936,787
Ajustes al patrimonio- Otros resultados integrales	<u>3.7.n</u>	1,503,211,506
Superavit por revaluacion inmuebles,mobiliario y equipo		1,283,303,148
Ajustes por valuación de Inversiones disponibles para la venta		195,933,874
Ajustes por valor de revaluación		1,479,237,022
Ajustes por revaluacion de participaciones en otras empresas		23,974,485
Reservas	<u>3.7.o</u>	762,408,130
Resultado del periodo (Excedentes Brutos del periodo)		125,182,542
<u>TOTAL DEL PATRIMONIO</u>		<u>4,410,402,992</u>
<u>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</u>		<u>30,728,650,886</u>
Cuentas Contingentes Deudoras		212,481,930
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	<u>4.2</u>	20,906,175,550
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		20,906,175,550

0

Las notas son parte integral de los Estados Financieros

Firmado digitalmente por MARVIN VILLEGAS CUBERO (FIRMA) Fecha: 2020.10.29 16:31:36 -06'00'

MARLON VILLEGAS CUBERO
GERENTE GENERAL

Firmado digitalmente por OSCAR MARIO MOLINA BARRANTES (FIRMA) Fecha: 2020.10.29 16:31:02 -06'00'

OSCAR MARIO MOLINA BARRANTES
CONTADOR GENERAL

Firmado digitalmente por BERNAL BOLAÑOS QUESADA (FIRMA) Fecha: 2020.10.29 16:31:56 -06'00'

BERNAL BOLAÑOS QUESADA
PRESIDENTE COMITÉ VIGILANCIA

IV TRIMESTRE DE 2020 – ESTADOS FINANCIEROS COOPEGRECIA R.L.-

COOPEGRECIA R.L.

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

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Al 31 de Diciembre 2020

(En colones costarricenses sin céntimos)

	NOTA	<u>Periodo 2</u> <u>dic-20</u> <u>2020</u>
<u>ACTIVO</u>		
Disponibilidades	<u>3.7.a</u>	513,454,077
Efectivo		74,869,647
Banco Central de Costa Rica		201,059,988
Entidades financieras del país		237,524,441
Inversiones en instrumentos financieros	<u>3.7.b</u>	7,497,018,296
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		7,369,527,736
Productos por cobrar		127,490,560
<u>Cartera de créditos</u>	<u>3.7.c</u>	21,527,158,898
Créditos vigentes		16,148,517,249
Créditos vencidos		4,953,249,474
Créditos en cobro judicial		477,882,235
(Ingresos diferidos cartera créditos)		-34,872,590
Productos por cobrar		229,259,907
(Estimación por deterioro)		-246,877,376
Cuentas y comisiones por cobrar	<u>3.7.d</u>	45,481,269
Comisiones por cobrar		10,882,947
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		83,197
Otras cuentas por cobrar		37,067,423
(Estimación por deterioro)		-2,552,297
Bienes mantenidos para la venta	<u>3.7.e</u>	207,280,985
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		255,784,233
Bienes recibidos en dación de pago		129,134,167
Bienes adjudicados en remate judicial		126,650,066
(Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial)		-48,503,248
Participaciones en el capital de otras empresas (neto)	<u>3.7.f</u>	20,123,756
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	<u>3.7.g</u>	1,205,440,114
Propiedades de inversión		560,705,614
Otros activos	<u>3.7.h</u>	55,178,569
Activos intangibles		2,737,437
Otros activos		52,441,131
TOTAL DE ACTIVO		31,631,841,578

Las notas son parte integral de los Estados Financieros

MARVIN
VILLEGAS
CUBERO
(FIRMA)

Firmado digitalmente por MARVIN VILLEGAS CUBERO (FIRMA) Fecha: 2021.01.26 14:48:39 -06'00'

MARLON VILLEGAS CUBERO
GERENTE GENERAL

OSCAR
MARIO
MOLINA
BARRANTES
(FIRMA)

Firmado digitalmente por OSCAR MARIO MOLINA BARRANTES (FIRMA) Fecha: 2021.01.26 14:47:29 -06'00'

OSCAR MARIO MOLINA BARRANTES
CONTADOR GENERAL

BERNAL
BOLAÑOS
QUESADA
A (FIRMA)

Firmado digitalmente por BERNAL BOLAÑOS QUESADA (FIRMA) Fecha: 2021.01.26 14:45:09 -06'00'

BERNAL BOLAÑOS QUESADA
COMITE VIGILANCIA

COOPEGRECIA R.L.
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA COMUNIDAD DE GRECIA R.L.
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 31 de Diciembre 2020
(En colones costarricenses sin céntimos)

	NOTA	<u>Periodo 2</u> <u>dic-20</u> <u>2020</u>
<u>PASIVO Y PATRIMONIO</u>		
<u>PASIVO</u>		
Obligaciones con el público	<u>3.7.j</u>	25,948,059,984
A la vista		3,190,232,341
A plazo		21,736,316,743
Cargos financieros por pagar		1,021,510,900
Cargos financieros por pagar		1,021,510,900
Obligaciones con entidades	<u>3.7.j</u>	806,081,131
A plazo		70,690,924
Otras Obligaciones con entidades		735,390,206
Cuentas por pagar y provisiones	<u>3.7.k</u>	333,530,284
Provisiones		117,724,783
Otras cuentas por pagar		215,805,501
Otros pasivos	<u>3.7.l</u>	22,083,416
Otros pasivos		22,083,416
Aportaciones de capital por pagar		15,170,093
<u>TOTAL DE PASIVO</u>		27,124,924,907
<u>PATRIMONIO</u>		
Capital social	<u>3.7.m</u>	2,082,471,498
Capital pagado		2,077,534,711
Capital donado		4,936,787
Ajustes al patrimonio- Otros resultados integrales	<u>3.7.n</u>	1,443,983,519
Superavit por revaluacion inmuebles,mobiliario y equipo		1,238,231,573
Ajustes por valuación de Inversiones disponibles para la venta		175,302,605
Ajustes por valor de revaluación		1,413,534,178
Ajustes por revaluacion de participaciones en otras empresas		30,449,341
Reservas	<u>3.7.o</u>	805,995,643
Resultados acumulados de ejercicios anteriores(Excedentes Acum.)		45,071,575
Resultado del periodo (Excedentes Brutos del periodo)		<u>129,394,436</u>
<u>TOTAL DEL PATRIMONIO</u>		4,506,916,671
<u>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</u>		31,631,841,578
Cuentas Contingentes Deudoras		209,159,581
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	<u>4.2</u>	21,973,123,958
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		21,973,123,958
		0

Las notas son parte integral de los Estados Financieros

MARVIN
VILLEGAS
CUBERO
(FIRMA)

Firmado digitalmente por MARVIN VILLEGAS CUBERO (FIRMA)
Fecha: 2021.01.26 14:48:39 -06'00'

MARLON VILLEGAS CUBERO
GERENTE GENERAL

OSCAR
MARIO
MOLINA
BARRANTES
(FIRMA)

Firmado digitalmente por OSCAR MARIO MOLINA BARRANTES (FIRMA)
Fecha: 2021.01.26 14:47:29 -06'00'

OSCAR MARIO MOLINA BARRANTES
CONTADOR GENERAL

BERNAL
BOLAÑOS
QUESADA
A (FIRMA)

Firmado digitalmente por BERNAL BOLAÑOS QUESADA (FIRMA)
Fecha: 2021.01.26 14:45:09 -06'00'

BERNAL BOLAÑOS QUESADA
COMITE VIGILANCIA