

**Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados de la
Contraloría General de la República
(COOPECO R.L.)**

Información requerida por la
Superintendencia General de Entidades Financieras

Estados Financieros sin consolidar

Al 30 de Setiembre de 2017
(con cifras correspondientes de 2016)

DOCUMENTO FIRMADO DIGITALMENTE	
Carlos Siles Meza GERENTE GENERAL	
Viviana Corrales Calderón CONTADORA GENERAL	
Eugenio Mata Rivera AUDITOR INTERNO	

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS EMPLEADOS DE LA
CONTRALORÍA GENERAL DE LA REPUBLICA. R.L

(COOPECO. R.L.)

ÍNDICE DE CONTENIDO

Contenido	Cuadro	Página
Balance General	A	1
Estado de Resultados Integral	B	3
Estado de Flujos de Efectivo	C	4
Estado de Cambios en el Patrimonio Neto	D	5
Notas a los estados financieros		6

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados de la Contraloría General de la República R.L.
(COOPECO. R.L.)

BALANCE GENERAL

para el período terminado el 30 de Setiembre de 2017

(con cifras correspondientes de 2016)

(en colones sin céntimos)

	Notas	2017		2016
		Setiembre	Diciembre	Setiembre
ACTIVOS				
Disponibilidades	(9.1)	244,566,945	324,784,487	177,526,319
Efectivo		16,439,656	14,773,971	11,746,164
Entidades Financieras del país		228,127,289	310,010,516	165,780,155
Inversiones en Instrumentos Financieros:	(4) (9.2)	1,291,636,983	898,147,786	838,149,320
Mantenidas para Negociar		10,555,970	23,053,721	8,727,750
Disponibles para la Venta		1,268,824,965	859,385,065	805,952,114
Productos por cobrar	(4)	12,256,048	15,709,000	23,469,456
(Estimación por deterioro)		0	0	0
Cartera de Créditos:	(5.1.1) (9.3)	8,325,002,296	8,169,173,796	7,622,187,536
Créditos Vigentes		8,126,212,248	7,981,698,652	7,430,962,194
Créditos Vencidos		486,326,784	316,863,173	334,722,668
Créditos en Cobro Judicial	(5.2.6)	0	42,705,120	42,705,120
Productos por Cobrar	(5.1.1)	37,016,846	29,114,851	29,397,554
(Estimación por deterioro)	(5.1.2)	(324,553,582)	(201,208,000)	(215,600,000)
Cuentas y Comisiones por Cobrar:	(9.4)	30,784,190	68,879,662	34,775,490
Otras cuentas por cobrar		32,784,190	70,428,662	35,824,490
(Estimación por deterioro)		(2,000,000)	(1,549,000)	(1,049,000)
Participaciones en el Capital de Otras Empresas (neto)	(9.5)	501,800	501,800	501,800
Bienes Realizables		52,610,316	27,301,756	32,420,835
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		70,248,183	39,992,724	39,992,724
(Estimación por deterioro y disposición Legal)		(17,637,867)	(12,690,968)	(7,571,889)
Inmuebles, Mobiliario y Equipo (neto)	(9.6)	932,878,266	894,602,882	860,603,226
Otros Activos	(9.7)	323,119,910	283,626,784	297,241,029
Activos Intangibles		94,378,300	102,276,668	62,944,498
Otros Activos		228,741,610	181,350,116	234,296,531
TOTAL DE ACTIVOS		11,201,100,706	10,667,018,953	9,863,405,555

Continúa...

Cuadro A

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados de la Contraloría General de la República R.L.
(COOPECO. R.L.)

BALANCE GENERAL

para el período terminado el 30 de Setiembre de 2017

(con cifras correspondientes de 2016)

(en colones sin céntimos)

		2017		2016	
		Setiembre	Diciembre	Setiembre	
<u>PASIVOS</u>					
Obligaciones con el Público:	(9.8)	3,259,288,549	3,066,010,718	3,258,687,223	
A la vista	(8)	231,933,107	269,160,859	254,456,466	
A plazo	(8)	2,940,830,951	2,706,872,507	2,912,454,360	
Cargos financieros por pagar		86,524,491	89,977,352	91,776,397	
Obligaciones con Entidades	(9.9)	4,930,517,856	4,759,189,684	3,804,203,421	
Sobregiros Bancarios		0	0	0	
A plazo		1,435,436,247	1,269,339,074	1,306,254,404	
Otras obligaciones con entidades		3,483,919,609	3,479,935,950	2,488,000,308	
Cargos financieros por pagar		11,162,000	9,914,660	9,948,709	
Cuentas por Pagar y Provisiones:	(9.10)	79,786,057	30,554,340	63,081,301	
Provisiones		9,418,606	1,019,909	11,004,459	
Otras Cuentas por pagar diversas		70,367,451	29,534,431	52,076,842	
Otros Pasivos:	(9.10)	18,089,325	0	0	
Ingresos diferidos		18,089,325	0	0	
Otros pasivos		0	0	0	
TOTAL DE PASIVOS		8,287,681,787	7,855,754,742	7,125,971,945	
<u>PATRIMONIO</u>					
Capital Social:	(9.11) (10)	2,540,197,987	2,453,278,427	2,383,152,890	
Capital Cooperativo		2,540,197,987	2,453,278,427	2,383,152,890	
Ajustes al patrimonio		0	0	0	
Superavit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo		0	0	0	
Reservas Patrimoniales	(9.11)	310,867,566	322,960,686	316,556,274	
Resultado Acumulado de Ejercicios Anteriores		0	0	0	
Resultado del Período		62,353,366	35,025,098	37,724,446	
TOTAL DE PATRIMONIO		2,913,418,919	2,811,264,211	2,737,433,610	
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		11,201,100,706	10,667,018,953	9,863,405,555	
<u>OTRAS CUENTAS DE ORDEN</u>					
	(9.22)	5,769,511,300	6,062,939,104	5,089,531,289	
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		5,640,553,606	5,690,345,990	4,698,339,485	
Cuentas de orden por cuenta terceros deudoras		128,957,694	372,593,114	391,191,804	

Carlos Siles Meza
Gerente General

Viviana Corrales Calderón
Contadora General

Eugenio Mata Rivera
Auditor Interno

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados de la Contraloría General de la República R.L.
(COOPECO. R.L.)

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
para el período terminado el 30 de Setiembre de 2017
(con cifras correspondientes de 2016)
(en colones sin céntimos)

Notas	2017		2016	
	Setiembre	Del 01 Julio al 30 Setiembre	Setiembre	Del 01 Julio al 30 Setiembre
Ingresos Financieros				
Por disponibilidades	€ 368,636	€ 99,298	€ 432,428	€ 61,687
Por inversiones en instrumentos financieros (9.12)	57,524,917	20,893,483	49,083,857	16,195,034
Por cartera de créditos (9.13)	1,105,503,960	369,200,319	1,023,908,904	481,603,757
Por ganancia por diferencias de cambios y UD (9.18)	143,659	0	10,993	83,287
Por otros ingresos financieros	188,622	0	0	0
Total de Ingresos Financieros	1,163,729,794	390,193,100	1,073,436,182	497,943,765
Gastos Financieros				
Por obligaciones con el público (9.16)	213,508,508	72,385,156	215,991,167	93,805,678
Por obligaciones con Entidades Financieras (9.17)	356,783,712	122,635,370	264,494,711	106,654,962
Por pérdidas por diferencias de cambios y UD (9.18)	0	31,472	0	0
Por otros gastos financieros	193,549	20,413	204,523	17,705
Total de Gastos Financieros	570,485,769	195,072,411	480,690,401	200,478,345
Por estimación de deterioro de activos (9.19)	246,457,004	38,143,750	106,476,765	106,476,765
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones (9.14)	209,874,347	16,782,848	7,435,638	3,069,790
RESULTADO FINANCIERO	€ 556,661,368	€ 173,759,787	€ 493,704,654	€ 194,058,445
Otros Ingresos de Operación				
Por comisiones por servicios	€ 1,036,025	€ 303,478	673,967	€ 315,573
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas	0	0	0	0
Por bienes realizables	1,474,048	0	5,455,903	(2,877,187)
Por otros ingresos operativos	27,343,693	8,344,094	10,896,454	(24,549,359)
Total Otros Ingresos de Operación (9.15)	29,853,766	8,647,572	17,026,324	(27,110,973)
Otros Gastos de Operación				
Por comisiones por servicios	32,856,778	10,919,400	30,848,393	15,911,400
Por bienes realizables	11,569,670	4,837,053	10,750,236	(17,174,167)
Por provisiones	26,805,261	9,366,779	21,220,104	11,412,208
Por otros gastos operativos	27,613,932	8,863,862	5,085,161	4,745,908
Total Otros Gastos de Operación	98,845,641	33,987,094	67,903,894	14,895,349
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	487,669,493	148,420,265	442,827,084	152,052,123
Gastos Administrativos				
Por gastos de personal (9.20)	264,870,935	88,105,514	266,448,771	92,538,241
Por otros gastos de administración (9.21)	157,507,074	54,389,102	136,862,139	53,940,357
Total Gastos Administrativos	422,378,009	142,494,616	403,310,910	146,478,598
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	65,291,484	5,925,649	39,516,174	5,573,525
Participaciones sobre la Utilidad	2,938,118	266,654	1,791,728	264,309
RESULTADO PERIODO ANTES RESERVAS OBLIGATORIAS	62,353,366	5,658,995	37,724,446	5,309,216
Reservas Obligatorias	0	0	0	0
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO NETO DE IMPUESTO	€ 62,353,366	€ 5,658,995	€ 37,724,446	€ 5,309,216

Carlos Siles Meza
Gerente General

Viviana Corrales Calderón
Contadora General

Eugenio Mata Rivera
Auditor Interno

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados de la Contraloría General de la República R.L.
(COOPECO. R.L.)

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
para el período terminado el 30 de Setiembre de 2017
(con cifras correspondientes de 2016)
(en colones sin céntimos)

	Nota	<u>2,017</u>	<u>2,016</u>
		Setiembre	Setiembre
Flujo de Efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		62,353,366	37,724,445
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		156,301,025	112,111,328
Ganancias o pérdida por venta de activos recibidos en dación de pago y de inmuebles, mobiliario y equipo		108,848,498	65,626,919
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas		(105,084)	(162,953)
Perdidas por estimación y deterioro cartera créditos		108,953,582	65,789,873
Perdidas por estimación por deterioro de inversiones		47,452,527	46,484,409
Perdidas por otras estimaciones		951,000	(2,000,000)
Gastos por provision para prestaciones sociales, neto de pagos		(1,611,373)	566,440
Depreciaciones y amortizaciones		48,112,901	47,917,969
Variación en los activos (aumento) o disminución.		(855,372,112)	(1,321,845,378)
Valores negociables		(1,828,219)	26,143,384
Créditos y avances de efectivo		(804,149,051)	(1,239,766,252)
Bienes realizables		(30,255,458)	(39,992,724)
Productos por cobrar		3,594,116	(26,321,877)
Otros activos		(22,733,500)	(41,907,907)
Variación neta en los pasivos aumento o (disminución)		38,220,071	422,973,201
Obligaciones a la vista y a plazo		5,853,233	452,517,668
Otras cuentas por pagar y provisiones		18,316,128	(39,327,124)
Productos por pagar		(4,038,615)	9,782,656
Otros pasivos		18,089,325	0
Flujos netos de efectivo usados en actividades de operación:		(598,497,650)	(749,036,404)
Flujos de efectivo usados en actividades de inversión			
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		(462,872,851)	(28,751,993)
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		(110,321,962)	(46,399,566)
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		(573,194,813)	(75,151,558)
Flujos de efectivo usados en actividades de financiamiento			
Otras obligaciones financieras nuevas		1,125,101,144	575,727,137
Pago de dividendos		(37,724,445)	(59,897,590)
Aportes de capital recibidos en efectivo		151,356,388	165,408,221
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		1,238,733,087	681,237,767
Cambio neto de Efectivo		67,040,624	(142,950,195)
Efectivo y equivalentes al inicio		177,526,320	320,476,515
Efectivo y equivalentes al final	(3)	244,566,945	177,526,319

Carlos Siles Meza
Gerente General

Viviana Corrales Calderón
Contadora General

Eugenio Mata Rivera
Auditor Interno

Cuadro D

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados de la Contraloría General de la República R.L.
(COOPECO. R.L.)

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

para el período terminado el 30 de Setiembre de 2017

(con cifras correspondientes de 2016)

(en colones sin céntimos)

Detalle	Notas	Capital social	Ajustes al Patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados Acumulados	Total
Saldos al 01 de Enero 2017		2,453,278,427	0	322,960,686	35,025,098	2,811,264,211
Resultado Período 2017					62,353,366	62,353,366
Resultado Período 2016					(35,025,098)	(35,025,098)
Reservas legales y otras reservas estatutarias				(12,093,120)		(12,093,120)
Capital pagado adicional		86,919,560				86,919,560
Superavit revaluacion de inmuebles. mobiliario y equipo						
Saldos al 30 de Setiembre de 2017	(9.11)	2,540,197,987		310,867,566	62,353,366	2,913,418,919

Detalle	Notas	Capital social	Ajustes al Patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados Acumulados	Total
Saldos al 01 de Enero 2016		2,297,077,810	0	322,878,873	83,836,286	2,703,792,969
Resultado Período 2016					35,025,098	35,025,098
Resultado Período 2015					(83,836,286)	(83,836,286)
Reservas legales y otras reservas estatutarias				81,813		81,813
Capital pagado adicional		156,200,617				156,200,617
Superavit revaluacion de inmuebles. mobiliario y equipo						
Saldos al 31 de Diciembre de 2016	(9.11)	2,453,278,427		322,960,686	35,025,098	2,811,264,211

Detalle	Notas	Capital social	Ajustes al Patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados Acumulados	Total
Saldos al 01 de Enero 2016		2,297,077,810	0	322,878,873	83,836,286	2,703,792,969
Resultado Período 2016					37,724,446	37,724,446
Dividendos por período 2015					(83,836,286)	(83,836,286)
Reservas legales y otras reservas estatutarias				(6,322,599)		(6,322,599)
Capital pagado adicional		86,075,080				86,075,080
Superavit revaluacion de inmuebles. mobiliario y equipo						
Saldos al 30 de Setiembre de 2016	(9.11)	2,383,152,890		316,556,274	37,724,446	2,737,433,610

Carlos Siles Meza
Gerente General

Viviana Corrales Calderón
Contadora General

Eugenio Mata Rivera
Auditor Interno

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS EMPLEADOS DE LA
CONTRALORÍA GENERAL DE LA REPUBLICA. R.L

(COOPECO. R.L.)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de Setiembre de 2017
(con cifras correspondientes de 2016)
(En colones sin céntimos)

Nota 1. Información general

La Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados de la Contraloría General de la República. R.L. (COOPECO. R.L.) Ubicada en el Cantón Central de San José. Costa Rica, se constituyó el 13 de enero de 1962 e inscribió mediante resolución C-0045 del 30 de abril de 1962 en cumplimiento de lo dispuesto en los artículos 318 del Código de Trabajo y 74 de la Ley Orgánica del Ministerio de Trabajo y Bienestar Social.

Coopeco R.L. está organizada de acuerdo a la Ley de Asociaciones Cooperativa y Creación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo No. 5185 la cual define en el artículo 2 lo siguiente:

Las cooperativas son asociaciones voluntarias de personas y no de capitales, con plena personalidad jurídica, de duración indefinida y de responsabilidad limitada, en la que los individuos se organizan democráticamente a fin de satisfacer sus necesidades y promover su mejoramiento económico y social, como un medio de superar su condición humana y su formación individual, y en las cuales el motivo del trabajo y de la producción, de la distribución y el consumo, es el servicio y no el lucro.

De acuerdo con sus estatutos sus objetivos son fomentar el espíritu de solidaridad de ahorro y ayuda mutua divulgar la doctrina cooperativa, conceder servicios de ahorro y crédito a los asociados y propiciar el bienestar socioeconómico de los asociados brindándoles servicios equitativos y competitivos.

Coopeco. R.L. cuenta únicamente con su oficina central, la cual está ubicada en Sabana Sur, de la Contraloría General de la República, 25 metros sur.

Coopeco. R.L no dispone de cajeros automáticos.

El sitio Web es www.coopecorl.com

Al 30 de setiembre de 2017, el recurso humano está integrado por un grupo de 22 colaboradores, para el periodo 2016 el recurso humano era de 22 colaboradores.

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

Base de preparación:

Los estados financieros han sido preparados con apego a las disposiciones legales, reglamentarias y normativa emitida por el Banco Central de Costa Rica (BCCR), la Superintendencia General de Entidades financieras (SUGEF) y el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), y en los aspectos no provistos se aplican las normas internacionales de información financiera (NIIF. NIC) relacionadas con la actividad de intermediación financiera. Las principales diferencias con las NIIF se describen en la nota 2.24.

Principales políticas contables utilizadas:

Las políticas contables más importantes se detallan a continuación:

2.1 Valuación de las inversiones en valores y depósitos

La compra y venta de activos financieros se reconoce por el método de la fecha de liquidación. La contabilización por la fecha de liquidación procede según: (a) el reconocimiento del activo en el día en que lo recibe la entidad, y (b) la baja del activo y el reconocimiento del eventual resultado por la venta o disposición por otra vía en el día en que se produce su entrega por parte de la entidad.

Las inversiones en participaciones de fondos de inversión abiertos se clasifican como negociables, los cuales son valorados a mercado cuyo efecto entre su valor original y su valor de mercado, es registrado en los resultados del periodo. La inversión en participaciones de fondos de inversión cerrados se clasifica como “Disponibles para la venta” y por ende el efecto de la valoración se registra en el patrimonio.

Las inversiones registradas como disponibles para la venta, se valoran a precio de mercado cuyo efecto entre su valor original y su valor de mercado, se lleva directamente al patrimonio y se reconoce en los resultados del período corriente cuando ésta se realice o hasta que se determine que la inversión se ha deteriorado.

Las inversiones en valores hasta su vencimiento se mantienen en cumplimiento de lo indicado en el objetivo de la política de inversiones de la entidad, en su “propósito de proteger y aumentar el patrimonio institucional”.

2.2 Cartera de crédito y la respectiva estimación de incobrabilidad

La SUGEF define como crédito las operaciones formalizadas por un intermediario financiero cualquiera que sea la modalidad, en la cual el intermediario asume su riesgo. Se consideran crédito los préstamos, el descuento de documentos, la compra de títulos, las garantías en general, los anticipos, los sobregiros en cuenta corriente, las aceptaciones bancarias, los intereses y la apertura de cartas de crédito.

La cartera de crédito se valúa de conformidad con las disposiciones establecidas por la SUGEF en el acuerdo 1-05. “Reglamento para la calificación de deudores”. Tales disposiciones se resumen como sigue:

Todas las operaciones de crédito otorgadas a personas físicas y jurídicas cuyo saldo total de endeudamiento de principal e intereses sea iguales o mayores a $\text{¢}65.000.000$ serán clasificados en el grupo 1 y su calificación de deudores se asignará tomando en cuenta factores de riesgo como: capacidad de pago, comportamiento de pago histórico en el sistema financiero nacional y morosidad.

Los deudores con saldo total de endeudamiento inferior a $\text{¢}65.000.000.00$ serán clasificados en el grupo 2 y se les asignará la calificación de riesgo de acuerdo a dos factores: comportamiento de pago histórico en el sistema financiero nacional y parámetros de morosidad, todo según el siguiente cuadro:

Categoría riesgo	Morosidad	Comportamiento pago histórico	Capacidad de pago
A1	Igual o menor a 30 días	Nivel 1	Nivel 1
A2	Igual o menor a 30 días	Nivel 2	Nivel 1
B1	Igual o menor a 60 días	Nivel 1	Nivel 1 o Nivel 2
B2	Igual o menor a 60 días	Nivel 2	Nivel 1 o Nivel 2
C1	Igual o menor a 90 días	Nivel 1	Nivel 1 o Nivel 2
C2	Igual o menor a 90 días	Nivel 1 o Nivel 2	Nivel 1. Nivel 2 o
D	Igual o menor a 120 días	Nivel 1 o Nivel 2	Nivel 1. Nivel 2 o
E	Deudores que no cumplen con las condiciones de las categorías de riesgo		

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

Categoría de riesgo	Porcentaje de estimación
A1	0.50%
A2	2.00%
B1	5.00%
B2	10.00%
C1	25.00%
C2	50.00%
D	75.00%
E	100.00%

La calificación de riesgo E será para el deudor que no cumple con las condiciones para poder ser clasificado en alguna de las categorías de riesgo definidas anteriormente, se encuentre en estado de quiebra, en concurso de acreedores, en administración por intervención judicial, esté intervenido administrativamente o que la entidad juzgue que debe calificarse en esta categoría de riesgo.

Se ubica en la categoría de riesgo E. el deudor cuyo nivel de comportamiento de pago histórico está en nivel 3, cuya estimación de incobrabilidad considera los siguientes aspectos de morosidad:

Mora Entidad	% Estimación
De 0 a 30 días	20%
De 31 a 60 días	50%
Más de 61 días	100%

2.3 Reconocimiento de ingresos y gastos por intereses

Los intereses sobre las colocaciones, inversiones en valores y otras cuentas por cobrar y obligaciones se registran por el método de acumulación o devengado, con base en el saldo principal pendiente y la tasa de interés pactada.

En los créditos y otras cuentas por cobrar que tienen atraso de más de 180 días se sigue el criterio de suspender el registro del ingreso hasta que se haga efectivo. Al 30 de setiembre de 2017 Coopeco R.L mantiene 14 créditos con atraso superior a los 180 días. El cobro y los intereses acumulados por sus colocaciones, inversiones y otras cuentas por cobrar requieren un estimación conforme las disposiciones de la SUGEF.

2.4 Bienes realizables y estimación para bienes realizables

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

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

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

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

Al 30 de setiembre de 2017 Coopeco R.L. posee tres bienes realizables y su correspondiente estimación por el mismo.

2.5 Valuación de participaciones en otras empresas

Las inversiones en acciones de capital en sociedades anónimas y en otras entidades cooperativas cuya participación social es inferior a 25% se registran al costo. La inversión en empresas sobre las cuales la participación es superior a 25% o se ejerce control total se valúan por el método de participación.

2.6 Valuación de bienes de uso y su depreciación

La propiedad, mobiliario y equipo en uso son registrados originalmente al costo.

La depreciación del mobiliario y el equipo de Cómputo se calculan por el método de línea recta sobre los años de vida útil estimada y se detalla así:

Activo	Vida útil estimada	Tasa anual
Edificio e Instalaciones	50 años	2%
Mobiliario y equipo	10 años	10%
Equipo de computación	5 años	20%

Las erogaciones por mantenimiento y reparaciones se cargan a los resultados del periodo, mientras las mejoras de importancia se capitalizan

2.7 Efectivo y equivalentes a efectivo

Se considera efectivo y equivalentes de efectivo el saldo del rubro de disponibilidades y las inversiones en valores con la intención de convertirlas en efectivo en un plazo no mayor a dos meses.

Las actividades de operación del estado de flujos de efectivo se calculan por el método indirecto.

2.8 Monedas extranjeras

El Banco Central de Costa Rica (BCCR) es la entidad encargada de la administración del sistema bancario nacional y de regular la paridad de la moneda respecto al valor de otras monedas. Los registros contables de Coopeco R.L se llevan en colones costarricenses y se muestran con el símbolo ¢ en los estados financieros adjuntos.

Al determinar la situación financiera y los resultados de las operaciones. Coopeco R.L valúa y ajusta sus activos y pasivos denominados en monedas extranjeras al tipo de cambio de compra de referencia del BCCR vigente a la fecha de cierre.

2.9 Cambios en políticas contables

Los cambios en las políticas contables se reconocen retroactivamente a menos que los importes de cuales quiera ajustes resultantes relacionados con periodos anteriores no puedan ser determinados razonablemente.

El ajuste resultante que corresponde al período corriente es incluido en la determinación del resultado del mismo periodo. Cuando el ajuste se relacione con cambios en las políticas contables de períodos anteriores se registra como modificación a los saldos iniciales de las utilidades acumuladas al inicio del periodo.

2.10 Errores fundamentales

La corrección de errores fundamentales que se relacionen con periodos anteriores se registra contra los saldos de utilidades acumuladas al inicio del periodo. El Importe de las correcciones que correspondan al periodo corriente es incluido en la determinación del resultado del periodo.

2.11 Impuesto sobre la renta

De acuerdo con el artículo 3, inciso e) de la Ley del Impuesto sobre la Renta y con base en el artículo 78 de la Ley de Asociaciones Cooperativas y Creación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo. Coopeco. R.L. se encuentra exenta del pago de impuesto sobre la renta; no obstante está obligada por la Ley 7293 del 3 de abril de 1992 a retener y pagar 5% de impuesto sobre la renta sobre los excedentes distribuidos a sus asociados.

2.12 Uso de estimaciones

Las disposiciones reglamentarias y normativas emitidas por el CONASSIF y la SUGEF requieren registrar estimaciones y supuestos que afectan los importes registrados de ciertos activos y pasivos, así como la divulgación de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros, y los montos de los ingresos y gastos durante el período. Los resultados reales podrían diferir de esas estimaciones.

2.13 Arrendamientos

Coopeco. R.L. actualmente no mantiene ningún contrato de arrendamiento, ya que cuenta con sus instalaciones propias ubicadas en sabana sur, diagonal a la Contraloría General de la República.

2.14 Costos por intereses

Los costos por intereses son reconocidos como gastos en el periodo en que se incurren.

2.15 Valuación de activos intangibles

Los activos intangibles son registrados al costo y su amortización es calculada por el método de línea recta sobre el período de su vigencia.

El *software* se amortiza en cinco años.

2.16 Acumulación para vacaciones

Las vacaciones de los empleados se acumulan y registran cuando son devengadas, para el período 2017 las mismas serán provisionadas conforme lo establece el código de trabajo.

2.17 Prestaciones legales

Al respecto, el artículo 29 del Código de Trabajo estipula:

Artículo 29.-

Si el contrato de trabajo por tiempo indeterminado concluye por despido injustificado, o algunas de las causas previstas en el artículo 83 u otra ajena a la voluntad del trabajador, el patrono deberá pagarle un auxilio de cesantía de acuerdo con las siguientes reglas:

1. Después de un trabajo continuo no menor de tres meses ni mayor de seis, un importe igual a siete días de salario.
2. Después de un trabajo continuo mayor de seis meses pero menor de un año, un importe igual a catorce días de salario.
3. Después de un trabajo continuo mayor de un año, con el importe de días de salario indicado en la siguiente tabla:
 - a) AÑO 1 19,5 días por año laborado.
 - b) AÑO 2 20 días por año laborado o fracción superior a seis meses.
 - c) AÑO 3 20,5 días por año laborado o fracción superior a seis meses.
 - d) AÑO 4 21 días por año laborado o fracción superior a seis meses.

- e) AÑO 5 21,24 días por año laborado o fracción superior a seis meses.
 - f) AÑO 6 21,5 días por año laborado o fracción superior a seis meses.
 - g) AÑO 7 22 días por año laborado o fracción superior a seis meses.
 - h) AÑO 8 22 días por año laborado o fracción superior a seis meses.
 - i) AÑO 9 22 días por año laborado o fracción superior a seis meses.
 - j) AÑO 10 21,5 días por año laborado o fracción superior a seis meses.
 - k) AÑO 11 21 días por año laborado o fracción superior a seis meses.
 - l) AÑO 12 20,5 días por año laborado o fracción superior a seis meses.
 - m) AÑO 13 y siguientes 20 días por año laborado o fracción superior a seis meses.
4. En ningún caso podrá indemnizar dicho auxilio de cesantía más que los últimos ocho años de relación laboral.
5. El auxilio de cesantía deberá pagarse aunque el trabajador pase inmediatamente a servir a las órdenes de otro patrono.

2.18 Reserva legal

De acuerdo con el artículo 81 de la Ley de Asociaciones Cooperativas, se debe destinar anualmente no menos de 10% de sus excedentes a la constitución de una reserva hasta que esta alcance un 20% del capital social. Esta reserva servirá para cubrir pérdidas cuando los excedentes netos del período resulten insuficientes. La reserva puede invertirse en bienes inmuebles y ser administrada por medio de fondos de inversión.

2.19 Reservas patrimoniales

De conformidad con los estatutos y los artículos 80. 81. 82 y 83 de la Ley de Asociaciones Cooperativas, debe destinarse parte de los excedentes brutos anuales a las siguientes reservas estatutarias:

- a. Un 6% para la formación de una reserva de bienestar social para satisfacer riesgos sociales que no estén cubiertos por el régimen social de Costa Rica en

- b. Beneficio de los asociados y de los empleados. De la cual se podrá cancelar el monto de participación por pagar al CENECOOP. de acuerdo al artículo 80 de la Ley de Cooperativas.
- c. Un 5% para la formación de una reserva de educación para fines educativos y la divulgación de los principios de la doctrina cooperativa.
- d. Un 10% para la formación de la reserva legal. para cubrir pérdidas imprevistas

2.20 Participación sobre los excedentes

De acuerdo con los estatutos y el artículo 80 de la Ley de Asociaciones Cooperativas, las participaciones sobre los excedentes son las siguientes:

Entidad	Porcentaje
CENECOOP. R.L.	1.50%
CONACOOOP. R.L.	1%
FECOOPSE	1%
CAPACITACION	1%

2.21 Deterioro en el valor de los activos

Las NIIF requieren que se estime el importe recuperable de los activos cuando exista indicación de que puede haberse deteriorado su valor. Se requiere reconocer pérdida por deterioro siempre que el importe en libros del activo sea mayor que su importe recuperable. Esta pérdida debe registrarse con cargo a resultados si los activos en cuestión se contabilizan por su precio de adquisición o costo de producción, y como disminución de las cuentas de superávit por reevaluación si el activo se contabiliza por su valor revaluado.

El importe recuperable se define como el mayor entre el precio de venta neto y su valor de uso; se calcularía trayendo a valor presente los flujos de efectivo que se espera que surjan de la operación continua del activo a lo largo de la vida útil.

El importe recuperable se puede estimar tomando en cuenta lo que se denomina una unidad generadora de efectivo, que es el más pequeño grupo identificable que incluya el que se está considerando y cuya utilización continuada genera entradas de efectivo que sean en buena medida independiente de las entradas producidas por otros activos o grupos de activos.

2.22 Unidad monetaria

La unidad monetaria de la República de Costa Rica es el colón (¢).

A partir del 17 de octubre del 2006 el Banco Central de Costa Rica (BCCR) estableció un régimen cambiario de bandas y definió que los tipos de cambio de referencia de compra y de venta de cada día serán calculados por esta institución, como un promedio de los tipos de cambio anunciados, el día anterior en ventanilla, por cada una de las entidades autorizadas a participar en el mercado cambiario.

Al 30 de setiembre de 2017 y 31 de diciembre y 30 de setiembre de 2016, los tipos de cambio de referencia dado por el BCCR y utilizado por la institución para valorar los saldos de las cuentas denominadas en dólares fueron de:

	2017	2016	
	Setiembre	Diciembre	Setiembre
Compra	568.33	548.18	546.33
Venta	574.13	561.10	558.80

2.23 Cuentas de orden

Por disposiciones de la SUGEF se deben registrar en cuentas de orden los bienes entregados en garantía por las obligaciones, documentos de respaldo, administración de fondos y comisiones de confianza.

2.24 Principales diferencias entre la base contable utilizada según la normas del CONASSIF y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)

Al 30 de setiembre de 2017, 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.

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

El 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.11 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 no vendidos en el plazo de dos años contados a partir de la fecha de su adquisición deben ser considerados como un deterioro, independientemente de su valor de mercado u otros métodos de medición establecidos en la NIC 36 “Deterioro en el Valor de los activos”

Nota 3. Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo equivalente del Estado de Flujo de Efectivo se detalla a continuación:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	Setiembre	Setiembre
Efectivo y valores en tránsito	16,439,656	11,746,164
Depósitos a la vista entidades financieras del país	228,127,289	165,780,155
Saldo Disponibilidades	¢ 244,566,945	177,526,319

Nota 4. Inversiones en instrumentos financieros

Las inversiones se clasifican de acuerdo con lo dispuesto en el plan de cuentas para entidades financieras vigente (inversiones para negociación, disponibles para la venta e inversiones mantenidas hasta el vencimiento):

Inversiones cuyo emisor es del país

	<u>2017</u>	<u>2016</u>	
	Setiembre	Diciembre	Setiembre
Entidades Financieras Públicas del País	1,279,380,935	882,438,786	814,679,864
Entidades Financieras Privadas del País	0	0	0
Productos por Cobrar Entid. Financ. Púb. País (Estimación por Deterioro)	12,256,048	15,709,000	23,469,456
	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Saldo de Inversiones por sector	¢ 1,291,636,983	898,147,786	838,149,320

Al 30 de setiembre de 2017, la entidad no mantiene inversiones cuyo emisor sea del exterior.

Nota 5. Cartera de créditos

5.1 Cartera de crédito originada por la entidad

Al 30 de setiembre de 2017, todos los préstamos son originados por Coopeco. R.L, no existiendo cartera comprada.

5.1.1 Cartera de crédito

La Cartera de crédito se detalla así:

	2017	2016	
	Setiembre	Diciembre	Setiembre
Cartera de Crédito Vigente propia	8,126,212,248	7,981,698,652	7,430,962,194
Cartera de Crédito Vencida propia	486,326,784	316,863,173	334,722,668
Cartera de Crédito Cobro Judicial	0	42,705,120	42,705,120
Productos por cobrar Cartera de Crédito	37,016,846	29,114,851	29,397,554
Estimación para Créditos Incobrables	(324,553,582)	(201,208,000)	(215,600,000)
Total Cartera de Créditos	€ 8,325,002,296	8,169,173,796	7,622,187,536

5.1.2 Estimación para créditos incobrables

En el período terminado el movimiento de la estimación para incobrables se detalla así:

	Setiembre 2017
Estimación para Créditos Incobrables	
Saldo al inicio del año 2017	(201,208,000)
Más o Menos:	
Cancelación de créditos incobrables	154,565,545
Estimación cargada a los resultados	(39,456,521)
Estimación cargada por créditos	(34,103,334)
Traslado de Provisión SF	(186,771,919)
Traslado recuperación Incobrables	(12,199,079)
Traslado de Otras Provisiones	(5,380,274)
Saldo al 30 de setiembre de 2017	€ 324,553,582

Para el 31 de Diciembre y 30 de setiembre de 2016, de la siguiente manera:

	<u>Diciembre 2016</u>
Estimación para Créditos Incobrables	
Saldo al inicio del año 2016	(162,560,924)
Más o Menos:	
Cancelación de créditos incobrables	197,058,322
Estimación cargada a los resultados	(193,248,813)
Estimación cargada por créditos	(42,456,585)
Saldo al 31 de diciembre 2016	¢ (201,208,000)
	<u>Setiembre 2016</u>
Estimación para Créditos Incobrables	
Saldo al inicio del año 2016	(162,560,924)
Más o Menos:	
Cancelación de créditos incobrables	83,661,555
Estimación cargada a los resultados	(104,588,121)
Estimación cargada por créditos	(32,112,510)
Saldo al 30 de setiembre de 2016	¢ (215,600,000)

5.2 Notas explicativas sobre el riesgo de la cartera de crédito

5.2.1 Concentración de la cartera por tipo de garantía

Tipo de Garantía	<u>2017</u>	<u>2016</u>	
	Setiembre	Diciembre	Setiembre
Fiduciaria	1,165,223,855	1,159,397,177	1,165,713,317
Ahorros	219,320,938	406,721,431	458,352,007
Otros	0	0	0
Sin Fiador	4,605,364,374	4,218,686,466	3,607,113,654
Hipotecaria	2,622,629,865	2,555,795,617	2,573,425,486
Prendaria	0	666,254	3,785,518
Total Cartera	¢ 8,612,539,032	8,341,266,945	7,808,389,982

5.2.2 Concentración de la cartera por tipo de actividad económica

Actividad Económica	2017	2016	
	Setiembre	Diciembre	Setiembre
Vivienda	2,581,304,655	2,518,937,186	2,573,425,486
Consumo	6,031,234,377	5,821,663,505	5,231,178,978
Vehículos	0	666,254	3,785,518
Total Cartera	¢ 8,612,539,032	8,341,266,945	7,808,389,982

5.2.3 Morosidad de la cartera de crédito

	2017	2016	
	Setiembre	Diciembre	Setiembre
De 0 a 30 días	8,282,725,694	8,107,415,004	7,581,100,181
De 31 a 60 días	58,247,252	57,904,627	36,509,976
De 61 a 90 días	48,327,342	45,440,609	59,593,634
De 91 a 120 días	77,303,858	19,657,260	30,585,423
De 121 a 180 días	58,918,992	68,144,325	35,782,582
Más de 180 días	87,015,894	0	22,113,066
Cobro Judicial	0	42,705,120	42,705,120
Total de Cartera	¢ 8,612,539,032	8,341,266,945	7,808,389,982

5.2.4 Concentración de la cartera individuales o por grupo de interés económico

Rango de Clase	2017	2016	
	Setiembre	Diciembre	Setiembre
Operaciones	1061	1052	1027
De 0% a 5%	8,612,539,032	8,341,266,945	7,808,389,982
De 5% a 10%	0	0	0
De 10% a 15%	0	0	0
De 15% a 20%	0	0	0
Más de 20%	0	0	0
Cartera de Crédito Bruta	¢ 8,612,539,032	8,341,266,945	7,808,389,982

5.2.5 Monto y número de los préstamos sin acumulación de intereses

	2017		2016	
	Setiembre	Diciembre	Setiembre	Diciembre
Operaciones	14	2	11	
Préstamos sin acumulación de intereses	4,715,806	7,057,140	6,466,148	
Total Préstamos sin acumulación de intereses ¢	4,715,806	7,057,140	6,466,148	

5.2.6 Prestamos en proceso de cobro judicial

Coopeco R.L para el mes de setiembre de 2017 mantiene cero operaciones de crédito en proceso de cobro judicial y para el mes de diciembre 2016 mantiene dos operaciones de crédito en proceso de cobro judicial para un monto de ¢ 42.705.120 (0.51% de la cartera total), y al 30 de setiembre de 2016 mantiene dos operaciones de crédito en proceso de cobro judicial por un monto de ¢ 42.705.120 (0.55% de la cartera total).

Nota 6. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

	2017		2016	
	Setiembre	Diciembre	Setiembre	Diciembre
Inversiones (Reserva de Liquidez)	1,173,576,008	859,385,065	805,952,114	
Cartera de Créditos (Pagarés)	3,517,807,107	3,433,789,797	3,247,829,522	
Cartera de Créditos (Hipotecas)	1,651,830,206	1,935,828,626	1,239,831,258	
Cartera de Créditos (Prendas)	0	0	0	
Total Activos Cedidos en Garantía ¢	6,343,213,321	6,229,003,488	5,293,612,894	

Nota 7. Posición en monedas extranjeras

La posición monetaria en monedas extranjeras se detalla así:

	2017		2016	
	Setiembre	Diciembre	Setiembre	
Activos				
Disponibilidades	1,648,492	3,590,053	1,486,395	
Inversiones en Valores	5,948,369	5,667,490	5,629,871	
Total de activos	7,596,861	9,257,543	7,116,266	
Pasivos				
Obligaciones con el Público	0	0	0	
Obligaciones con entidades financieras	0	0	0	
Intereses por pagar por Obligaciones	0	0	0	
Total de pasivos	0	0	0	
Exceso de Activos sobre Pasivos	€ 7,596,861	9,257,543	7,116,266	

La posición en monedas extranjeras se convirtió a colones al tipo de cambio de cierre.

Nota 8. Depósitos de clientes a la vista y a plazo.

Al 30 de setiembre de 2017 y 31 de diciembre y 30 de setiembre de 2016, la concentración de los depósitos de clientes a la vista y a plazo según cantidad y monto acumulado es la siguiente:

	2017		2016			
	Setiembre		Diciembre		Setiembre	
	Saldo	Cant.	Saldo	Cant.	Saldo	Cant.
Obligaciones con el Público a la Vista						
Depósitos con el público a la vista	231,933,107	3,418	269,160,859	3,103	254,456,466	3,027
Total Obligaciones con el Público a la Vista	231,933,107	3,418	269,160,859	3,103	254,456,466	3,027
Obligaciones con el Público a Plazo						
Depósitos de ahorro plazo	439,243,678	432	509,784,552	389	545,480,588	771
CDPs a plazo	2,501,587,273	210	2,197,087,955	219	2,366,973,772	232
Total Obligaciones con el Público a Plazo	2,940,830,951	642	2,706,872,507	608	2,912,454,360	1003
Total Obligaciones con el Público	€ 3,172,764,058	4,060	2,976,033,366	3,711	3,166,910,826	4,030

Nota 9. Composición de los rubros de los estados financieros

A continuación se presenta el detalle de la composición de los principales rubros de los estados financieros al 30 de setiembre de 2017 y al 31 de diciembre y 30 de setiembre de 2016:

9.1 Disponibilidades

Las disponibilidades se componen de:

	2017		2016	
	Setiembre	Diciembre	Setiembre	
Efectivo	16,439,656	14,773,971	11,746,164	
Cuentas corrientes	228,127,289	310,010,516	165,780,155	
Total Disponibilidades	¢ 244,566,945	324,784,487	177,526,319	

9.2 Inversiones en instrumentos financieros

La inversión en valores y depósitos se clasifica en inversiones para negociación, disponibles para la venta y mantenidas al vencimiento:

Al 30 de setiembre de 2017 son las siguientes:

Intermediario	Instrumento	Rendimiento	Setiembre 2017
B.N.C.R	Fondo de inversión	3.70%	4,607,601
B.N.C.R	Fondo de inversión dólares	1.54%	5,948,369
B.N.C.R	BEM Reserva de Liquidez	8.74%	447,665,289
B.N.C.R	BEM Reserva de Liquidez	9.20%	102,906,798
B.N.C.R	BEM Reserva de Liquidez	9.20%	323,003,922
COOPECO	Cdp	8.35%	60,000,000
COOPECO	Cdp	9.75%	35,248,956
B.C.C.R	Cdp	4.35%	100,000,000
B.C.C.R	Cdp	3.85%	200,000,000
Total Inversiones			1,279,380,935
Productos por Cobrar Inv.			12,256,048
(Estimación por deterioro)			0
TOTAL			1,291,636,983

Al 31 de diciembre de 2016 son las siguientes:

Intermediario	Instrumento	Rendimiento	Diciembre
			2016
B.N.C.R	Fondo de inversión	2.48%	17,386,231
B.N.C.R	Fondo de inversión dólares	1.45%	5,667,490
B.N.C.R	BEM Reserva de Liquidez	8.74%	459,903,337
B.N.C.R	BEM Reserva de Liquidez	9.20%	68,743,868
B.N.C.R	BEM Reserva de Liquidez	9.20%	330,737,860
Total Inversiones			882,438,786
Productos por Cobrar Inv.			15,709,000
(Estimación por deterioro)			0
TOTAL			898,147,786

Al 30 de setiembre de 2016 son las siguientes:

Intermediario	Instrumento	Rendimiento	Setiembre
			2016
B.N.C.R	Fondo de inversión	2.45%	3,097,880
B.N.C.R	Fondo de inversión dólares	1.37%	5,629,870
B.N.C.R	BEM Reserva de Liquidez	9.20%	403,178,159
B.N.C.R	BEM Reserva de Liquidez	9.20%	69,528,028
B.N.C.R	BEM Reserva de Liquidez	9.20%	333,245,926
Total Inversiones			814,679,864
Productos por Cobrar Inv.			23,469,456
(Estimación por deterioro)			0
TOTAL			838,149,320

9.3 Cartera de créditos

La cartera de crédito se detalla como sigue:

	2017		2016	
	Setiembre	Diciembre	Setiembre	Diciembre
Créditos vigentes	3,167,688,410	2,704,883,842	3,015,766,934	
Créditos vencidos	275,213,310	224,059,559	262,257,148	
Créditos en cobro judicial	0	42,705,120	42,705,120	
Cartera restringida vigente	4,958,523,838	5,276,814,810	4,415,195,260	
Cartera restringida vencida	211,113,474	92,803,614	72,465,520	
Cartera restringida en cobro judicial	0	0	0	
Productos por cobrar Cartera de Crédito	37,016,846	29,114,850	29,397,554	
Estimación por deterioro e incobrabilidad	(324,553,582)	(201,208,000)	(215,600,000)	
Total	€ 8,325,002,296	8,169,173,796	7,622,187,536	

9.4 Cuentas y Comisiones por cobrar

Las cuentas y los productos por cobrar se detallan así:

Cuentas por cobrar	2017		2016	
	Setiembre	Diciembre	Setiembre	Diciembre
Funcionarios	417,243	0	262,102	
Anticipos a Proveedores	0	137,000	240,000	
A terceros	14,917,352	26,496,980	26,124,373	
A Ins por Reclamos SF	9,000,000			
Asociados	7,080,555	7,512,799	7,755,486	
Robo Asociados	26,117	15,570	26,117	
Vehículos	0	0	0	
Vida	1,342,923	1,371,667	1,382,485	
Servicios Funerarios	0	34,894,646	33,927	
Póliza Incendio	0	0	0	
Estimación por incobrabilidad	(2,000,000)	(1,549,000)	(1,049,000)	
Total	€ 30,784,190	68,879,662	34,775,490	

9.5 Participación en el capital de otras empresas

La participación en el capital de otras empresas se detalla así:

	2017	2016	
	Setiembre	Diciembre	Setiembre
Coopeande 1	500	500	500
Coopeservidores R.L	1,500	1,500	1,500
Fecoopse R.L	487,396	487,396	487,396
Coopenae R.L.	12,404	12,404	12,404
Total	¢ 501,800	501,800	501,800

9.6 Inmuebles. Mobiliario y Equipo

El detalle de la propiedad, mobiliario y equipo en uso al 30 de setiembre de 2017 se detalla así:

Descripción	Saldo Inicial	Adiciones	Retiros	Setiembre
				2017
				Saldo Final
Terreno	136,711,313	0	0	136,711,313
Mobiliario y equipo de oficina	224,146,949	29,171,619	10,705,217	242,613,351
Equipo de cómputo	67,079,978	7,485,140	0	74,565,118
Edificio	733,045,853	42,697,082	0	775,742,935
Sub-Total	1,160,984,093	79,353,841	10,705,217	1,229,632,717
Menos: depreciación acumulada	(266,381,211)	(30,373,240)	0	(296,754,451)
TOTAL	894,602,882	48,980,601	10,705,217	932,878,266

Al 31 de diciembre de 2016 es el siguiente:

Descripción	Saldo Inicial	Adiciones	Retiros	Diciembre
				2016
				Saldo Final
Terreno	136,711,313	0	0	136,711,313
Mobiliario y equipo de oficina	179,276,237	49,455,271	4,584,559	224,146,949
Equipo de cómputo	57,532,094	9,547,884	0	67,079,978
Edificio	728,656,315	4,389,538		733,045,853
Sub-Total	1,102,175,959	63,392,693	4,584,559	1,160,984,093
Menos: depreciación acumulada	(228,204,332)	(40,957,688)	2,780,809	(266,381,211)
TOTAL	873,971,627	22,435,005	7,365,368	894,602,882

Al 30 de setiembre de 2016 es el siguiente:

Descripción	Saldo Inicial	Adiciones	Retiros	Setiembre
				2016
				Saldo Final
Terreno	136,711,313	0	0	136,711,313
Mobiliario y equipo de oficina	179,276,237	16,747,313	0	196,023,550
Equipo de cómputo	57,532,094	387,483	0	57,919,577
Edificio	728,656,315	0		728,656,315
Sub-Total	1,102,175,959	17,134,796	0	1,119,310,755
Menos: depreciación acumulada	(228,204,332)	(30,503,197)	0	(258,707,529)
TOTAL	873,971,627	(13,368,401)	0	860,603,226

9.7 Otros activos

Los otros activos se componen de:

	2017	2016	
	Setiembre	Diciembre	Setiembre
Activos Intangibles:			
<i>Software Neto</i>	94,378,300	102,276,668	62,944,498
Otros activos:			
Gastos pagados por anticipado	152,132,647	98,421,819	106,148,735
Cargos Diferidos	7,976,097	12,206,912	13,617,623
Bienes diversos	51,077,183	68,160,886	112,189,672
Operaciones Pendientes Imputación	15,955,186	960000	740,000
Otros activos Restringidos	1,600,497	1,600,499	1,600,501
Total	€ 323,119,910	283,626,784	297,241,029

9.8 Obligaciones con el público

Las obligaciones con el público se detallan así:

	2017		2016	
	Setiembre	Diciembre	Setiembre	
Captaciones a la Vista				
Captaciones a la vista	231,933,107	269,160,859	254,456,466	
Captaciones a plazo	231,933,107	269,160,859	254,456,466	
Captaciones a plazo	2,940,830,951	2,706,872,507	2,912,454,360	
Cargos por pagar por Obligaciones	86,524,491	89,977,352	91,776,397	
Captaciones a plazo	3,027,355,442	2,796,849,859	3,004,230,757	
Total Captaciones	€ 3,259,288,549	3,066,010,718	3,258,687,223	

9.9 Obligaciones con Entidades

Las otras obligaciones financieras al 30 de setiembre de 2017 son las siguientes:

Entidad	Fecha de Pago	Tasa	Setiembre
			2017
			Saldo Final
B.N.C.R	06/09/2017	6.70%	107,638,668
B.N.C.R	06/09/2017	6.70%	104,238,204
B.N.C.R	06/09/2017	6.70%	110,362,628
B.N.C.R	06/09/2017	8.00%	41,503,360
B.N.C.R	05/09/2017	10.53%	210,174,198
B.N.C.R	05/09/2017	6.70%	164,500,476
B.P.D.C.	12/09/2017	7.45%	140,834,482
B.P.D.C.	03/09/2017	8.95%	216,057,575
B.P.D.C.	03/09/2017	8.95%	114,852,840
B.P.D.C.	03/09/2017	8.95%	111,712,108
B.P.D.C.	03/09/2017	8.95%	113,561,709
INFOCOOP	21/09/2017	10.00%	264,194,130
INFOCOOP	21/09/2017	12.00%	392,359,030
INFOCOOP	29/09/2017	10.00%	551,928,669
INFOCOOP	29/09/2017	10.00%	232,577,032
INFOCOOP	29/09/2017	10.00%	185,612,878
INFOCOOP	29/09/2017	10.00%	280,955,603
INFOCOOP	29/09/2017	10.00%	235,755,992
INFOCOOP	29/09/2017	10.00%	283,185,243
INFOCOOP	29/09/2017	10.00%	188,790,162
INFOCOOP	29/09/2017	10.00%	192,742,182
INFOCOOP	10/09/2017	10.00%	675,818,687
Total Obligaciones			4,919,355,856
Cargos por Obligaciones Financieras			11,162,000
Total Obligaciones Financieras			4,930,517,856

Las otras obligaciones financieras al 31 de diciembre de 2016 son las siguientes:

Entidad	Fecha de Pago	Tasa	Diciembre
			2016
			Saldo Final
B.N.C.R	06/12/2016	5.25%	114,529,577
B.N.C.R	06/12/2016	5.25%	110,992,778
B.N.C.R	06/12/2016	5.25%	117,427,922
B.N.C.R	06/12/2016	8.00%	43,455,118
B.N.C.R	06/12/2016	9.08%	218,995,866
B.P.D.C.	03/12/2016	6.10%	156,435,032
B.P.D.C.	03/12/2016	7.60%	249,436,816
B.P.D.C.	03/12/2016	7.60%	128,164,682
B.P.D.C.	03/12/2016	7.60%	129,901,282
INFOCOOP	21/12/2016	12.00%	464,924,940
INFOCOOP	29/12/2016	10.00%	578,388,843
INFOCOOP	29/12/2016	10.00%	243,727,075
INFOCOOP	29/12/2016	10.00%	194,511,399
INFOCOOP	29/12/2016	10.00%	294,424,977
INFOCOOP	29/12/2016	10.00%	247,058,439
INFOCOOP	29/12/2016	10.00%	296,761,509
INFOCOOP	29/12/2016	10.00%	197,841,006
INFOCOOP	10/12/2016	10.00%	689,892,564
INFOCOOP	21/12/2016	10.00%	272,405,197
Total Obligaciones			4,749,275,024
Cargos por Obligaciones Financieras			9,914,660
Total Obligaciones Financieras			4,759,189,684

Mientras que las obligaciones financieras al 30 de setiembre 2016, son las siguientes:

Entidad	Fecha de Pago	Tasa	Setiembre
			2016
			Saldo Final
B.N.C.R	06/09/2016	5.80%	116,822,147
B.N.C.R	06/09/2016	5.80%	113,239,308
B.N.C.R	06/09/2016	5.80%	119,778,510
B.N.C.R	06/09/2016	8.00%	44,070,410
B.N.C.R	05/09/2016	9.63%	221,880,126
B.P.D.C.	03/09/2016	6.50%	161,537,096
B.P.D.C.	03/09/2016	8.00%	260,241,305
B.P.D.C.	03/09/2016	8.00%	133,492,238
B.P.D.C.	03/09/2016	8.00%	135,193,263
INFOCOOP	21/09/2016	10.00%	274,982,831
INFOCOOP	21/09/2016	12.00%	487,478,312
INFOCOOP	29/09/2016	10.00%	586,695,268
INFOCOOP	29/09/2016	10.00%	247,228,236
INFOCOOP	29/09/2016	10.00%	197,305,000
INFOCOOP	10/09/2016	10.00%	694,310,662
Total Obligaciones			3,794,254,712
Cargos por Obligaciones Financieras			9,948,709
Total Obligaciones Financieras			3,804,203,421

9.10 Otras cuentas por pagar y provisiones

Las otras cuentas por pagar y provisiones son las siguientes:

	2017		2016	
	Setiembre	Diciembre	Setiembre	
Cuentas por pagar diversas:				
Honorarios por pagar	599,056	599,056	599,056	
Acreedores varios	384,082	838,180	1,566,370	
Aportaciones Patronales por pagar	5,106,417	5,038,314	5,193,033	
Aportaciones Laborales por pagar	1,897,858	1,787,233	1,842,116	
Impuestos Retenidos por pagar	956,323	1,002,375	1,172,622	
Otras Retenciones Tercero por pagar	35,213,711	10,678,805	17,975,504	
Participaciones por Pagar	2,355,848	2,089,110	1,675,225	
Vacaciones Acumuladas por pagar	8,146,104	5,906,752	6,370,535	
Aguinaldo Acumulado por pagar	15,708,052	1,594,606	15,682,381	
Total	70,367,451	29,534,431	52,076,842	
Provisiones				
Provisiones por Obligaciones Patronales	8,618,606	1,019,909	10,229,980	
Otras Provisiones	800,000	0	774,479	
Total	9,418,606	1,019,909	11,004,459	
Total otras cuentas por pagar y	¢ 79,786,057	30,554,340	63,081,301	
Otros Pasivos				
Ingreso Diferido	18,089,325	0	0	
Total	18,089,325	0	0	

9.11 Patrimonio

La composición del capital pagado ordinario y las reservas patrimoniales se detallan a continuación:

	2017		2016	
	Setiembre	Diciembre	Setiembre	
Capital pagado ordinario	2,540,197,987	2,453,278,427	2,383,152,890	
Ajustes al Patrimonio	0	0	0	
Reservas Obligatorias	31,468,849	43,561,969	41,591,114	
Reserva de bienestar social	4,967,464	8,905,684	7,562,670	
Reserva de educación	26,501,385	34,656,285	34,028,444	
Reservas Voluntarias	0	0	0	
Reserva legal	279,398,717	279,398,717	274,965,160	
Total reservas patrimoniales	310,867,566	322,960,686	316,556,274	
Resultado del Periodo	62,353,366	35,025,098	37,724,446	
TOTAL PATRIMONIO	¢ 2,913,418,919	2,811,264,211	2,737,433,610	

9.12 Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros

Los ingresos financieros por inversiones en valores se detallan a continuación:

	2017		2016	
	Setiembre	Julio- Setiembre	Setiembre	Julio- Setiembre
Productos por Inversiones en Valores Disp. para la venta.	264,668	62,267	171,133	(218,893)
Productos por Valores y Depósitos Comprometidos	57,260,249	20,831,216	48,912,724	16,413,927
Total ingresos financieros por inversiones	¢ 57,524,917	20,893,483	49,083,857	16,195,034

9.13 Ingresos financieros por cartera de créditos

Los ingresos financieros por cartera de crédito son:

Tipo de cartera	2017		2016	
	Setiembre	Julio- Setiembre	Setiembre	Julio- Setiembre
Préstamos Crédito Vigente	1,104,977,974	369,052,575	1,023,136,510	481,095,038
Préstamos Crédito Vencido	525,986	147,744	772,394	508,719
Total ingresos por cartera de crédito	¢ 1,105,503,960	369,200,319	1,023,908,904	481,603,757

9.14 Ingresos por recuperación de activos

Los ingresos por recuperación de activos son:

Recuperación de activos	2017		2016	
	Setiembre	Julio- Setiembre	Setiembre	Julio- Setiembre
Recuperación de activos	12,199,079	12,199,079	2,151,353	2,151,353
Disminución por provisiones	197,675,268	4,583,769	2,284,285	1,541,578
Disminución por incobrabilidad de la cartera	0	0	3,000,000	(623,141)
Total recuperación de activos	¢ 209,874,347	16,782,848	7,435,638	3,069,790

9.15 Otros ingresos de operación

Los otros ingresos operativos son como sigue:

	2017		2016	
	Setiembre	Julio- Setiembre	Setiembre	Julio- Setiembre
Comisiones por servicios	1,036,025	303,478	673,967	315,573
Ingresos por Bienes Realizables	1,474,048	0	5,455,903	(2,877,187)
Otros ingresos	27,343,693	8,344,094	10,896,454	(24,549,359)
Total	¢ 29,853,766	8,647,572	17,026,324	(27,110,973)

9.16 Gastos financieros por obligaciones con el público

Los gastos financieros por obligaciones con el público consisten en:

	2017		2016	
	Setiembre	Julio- Setiembre	Setiembre	Julio- Setiembre
Cargos por captaciones a la vista	3,378,661	984,778	2,723,363	730,764
Cargos por captaciones ahorro a plazo	210,129,847	71,400,378	213,267,804	93,074,914
Total Captaciones	¢ 213,508,508	72,385,156	215,991,167	93,805,678

9.17 Gastos financieros por obligaciones con Entidades Financieras

Los gastos financieros por obligaciones financieras se detallan así:

	2017		2016	
	Setiembre	Julio- Setiembre	Setiembre	Julio- Setiembre
Intereses sobre préstamos con:				
Banco Popular (BPDC)	39,989,056	15,432,516	36,050,304	27,971,099
Banco Nacional de Costa Rica (BNCR)	36,510,152	14,735,906	75,185,885	23,490,730
Bancrédito	6,577,592	1,905,038	24,489,453	(22,607,828)
Infocoop	<u>273,706,912</u>	<u>90,561,910</u>	<u>128,769,069</u>	<u>77,800,961</u>
Total Gastos Financieros	¢ 356,783,712	122,635,370	264,494,711	106,654,962

9.18 Gasto por pérdidas por diferencias de cambios y UD

El gasto por diferencial cambiario neto se detalla así:

	2017		2016	
	Setiembre	Julio- Setiembre	Setiembre	Julio- Setiembre
Gastos				
Obligaciones con el Público	0	0	0	0
Disponibilidades	212,167	98,230	225,958	80,894
Gasto por diferencial cambiario	€ 212,167	98,230	225,958	80,894
Ingresos				
Obligaciones con el Público				
Disponibilidades	355,826	66,758	236,951	164,181
Ingreso por diferencial cambiario	355,826	66,758	236,951	164,181
Pérdida Neta por Diferencial Cambiario	0	31,472	0	0
Ganancia Neta por Diferencial	143,659	0	10,993	83,287

9.19 Gastos por estimación de deterioro de activos

Se distribuyen de la siguiente manera:

	2017		2016	
	Setiembre	Julio- Setiembre	Setiembre	Julio- Setiembre
Gastos por incobrabilidad en:				
Cartera de crédito	246,457,004	38,143,750	106,476,765	106,476,765
Otras cuentas por cobrar	0	0	0	0
Total	€ 246,457,004	38,143,750	106,476,765	106,476,765

9.20 Gastos de personal

En el período los gastos de personal se detallan así:

	2017		2016	
	Setiembre	Julio- Setiembre	Setiembre	Julio- Setiembre
Sueldos y bonificaciones	169,911,836	56,227,074	171,440,722	60,315,868
Remuneraciones a directores y fiscales	15,634,039	5,528,626	18,403,943	6,446,193
Tiempo extraordinario	1,136,673	399,768	1,279,903	343,590
Decimotercer sueldo	14,361,418	4,774,897	13,984,132	4,668,205
Vacaciones	7,476,005	2,381,756	4,770,380	2,067,183
Cargas sociales patronales	41,054,069	13,719,234	40,460,479	14,503,804
Refrigerios	2,684,353	860,031	3,524,472	1,545,062
Vestimenta	1,843,289	578,235	1,779,148	102,470
Capacitaciones	351,250	351,250	1,671,080	1,311,120
Seguro para el personal	1,865,597	553,040	2,323,026	905,107
Fondo de Capitalización Laboral	5,152,434	1,720,163	5,202,803	1,841,991
Otros Gastos de Personal	3,399,971	1,011,440	1,608,683	(1,512,352)
Total	€ 264,870,934	88,105,514	266,448,771	92,538,241

9.21 Otros gastos de administración

Los otros gastos de administración fueron:

	2017		2016	
	Setiembre	Julio- Setiembre	Setiembre	Julio- Setiembre
Servicios externos	48,799,612	18,905,801	37,914,154	15,431,106
Movilidad y comunicaciones	24,130,270	9,131,005	15,294,783	6,964,304
Gastos de infraestructura	51,825,559	16,351,777	54,771,662	22,542,804
Gastos generales	32,751,633	10,000,519	28,881,540	9,002,143
Total	¢ 157,507,074	54,389,102	136,862,139	53,940,357

9.22 Otras Cuentas de Orden Deudoras

Las cuentas de orden se detallan a continuación:

	2017		2016	
	Setiembre	Diciembre	Setiembre	Diciembre
Créditos liquidados	¢ 407,377,686	267,674,368	168,257,936	168,257,936
Productos liquidados	58,822,801	45,996,058	35,954,622	35,954,622
Productos en suspenso	4,715,806	7,057,140	6,466,147	6,466,147
Cuenta deudora en poder entidad	5,169,637,313	5,369,618,424	4,487,660,780	4,487,660,780
Comisiones de confianza	128,957,694	372,593,114	391,191,804	391,191,804
Total	¢ 5,769,511,300	6,062,939,104	5,089,531,289	5,089,531,289

Nota 10. Capital social

El capital social de Coopeco. R.L. está constituido por los aportes acordados por ley y por la capitalización de los excedentes previo acuerdo de la asamblea general ordinaria de asociados. Al 30 de setiembre de 2017, los aportes de asociados ascendían a ¢ 2.540.197.987. Al 31 de diciembre de 2016, los aportes de asociados ascendían a ¢ 2.453.278.427, y al 30 de setiembre de 2016, los aportes de asociados ascendían a ¢ 2.383.152.890.

Nota 11. Vencimientos de activos y pasivos

Al 30 de setiembre de 2017 y 31 de diciembre y 30 de setiembre de 2016, la recuperación y el vencimiento de los activos y pasivos en colones y dólares es el siguiente:

Calce de Plazos en Moneda Nacional y Extranjera al 30 de setiembre de 2017

	A LA VISTA	DE 1 A 30 DIAS	31 A 60 DIAS	DE 61 A 90 DIAS	DE 91 A 180 DIAS	DE 181 A 365 DIAS	MAS DE 365 DIAS	PARTIDAS VENCIDAS	TOTAL
Diferencia MN	27,848,993	-19,908,857	-260,983,230	-208,807,628	-91,403,384	-1,417,139,354	3,608,941,734	349,808,265	1,988,356,539
Recuperación de activos	259,782,100	337,016,845	37,854,803	38,907,699	566,732,132	345,294,721	8,242,766,379	349,808,265	10,178,162,944
Disponibilidades	242,918,452	0	0	0	0	0	0	0	242,918,452
Encaje	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inversiones	16,863,649	300,000,000			447,665,289	95,248,956	425,910,719		1,285,688,613
Cartera		37,016,845	37,854,803	38,907,699	119,066,843	250,045,765	7,816,855,660	349,808,265	8,649,555,879
Recuperación de pasivos	231,933,107	356,925,702	298,838,033	247,715,327	658,135,516	1,762,434,075	4,633,824,645	0	8,189,806,405
Obligaciones con el público	231,933,107	181,544,691	221,143,513	170,020,807	425,051,956	1,296,266,955	646,803,029	0	3,172,764,058
Obligaciones BCCR	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades	0	77,694,520	77,694,520	77,694,520	233,083,560	466,167,120	3,987,021,616	0	4,919,355,856
Cargos por pagar	0	97,686,491	0	0	0	0	0	0	97,686,491
Diferencia ME	7,596,861	0	0	0	0	0	0	0	7,596,861
Recuperación de activos	7,596,861	0	0	0	0	0	0	0	7,596,861
Disponibilidades	1,648,492	0	0	0	0	0	0	0	1,648,492
Encaje	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inversiones	5,948,369	0	0	0	0	0	0	0	5,948,369
Cartera	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Recuperación de pasivos	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones BCCR	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Calce de Plazos en Moneda Nacional y Extranjera al 31 de diciembre de 2016

	A LA VISTA	DE 1 A 30 DIAS	31 A 60 DIAS	DE 61 A 90 DIAS	DE 91 A 180 DIAS	DE 181 A 365 DIAS	MAS DE 365 DIAS	PARTIDAS VENCIDAS	TOTAL
Diferencia MN	85,128,807	-297,550,324	-143,122,308	-234,247,309	-503,059,871	-1,290,802,909	3,894,561,096	247,948,944	1,758,856,125
Recuperación de activos	354,289,665	34,654,362	38,926,917	40,178,184	121,936,653	321,826,301	8,424,295,499	247,948,944	9,584,056,526
Disponibilidades	321,194,434	0	0	0	0	0	0	0	321,194,434
Encaje	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inversiones	33,095,231	0	0	0	0	68,743,868	790,641,197	0	892,480,296
Cartera	0	34,654,362	38,926,917	40,178,184	121,936,653	253,082,434	7,633,654,301	247,948,944	8,370,381,796
Recuperación de pasivos	269,160,859	332,204,686	182,049,226	274,425,493	624,996,524	1,612,629,211	4,529,734,403	0	7,825,200,401
Obligaciones con el público	269,160,859	161,939,723	111,676,274	204,052,541	413,877,669	1,190,391,500	624,934,801		2,976,033,365
Obligaciones BCCR	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades	0	70,372,952	70,372,952	70,372,952	211,118,855	422,237,711	3,904,799,602	0	4,749,275,024
Cargos por pagar	0	99,892,012	0	0	0	0	0	0	99,892,012
Diferencia ME	9,257,543	0	0	0	0	0	0	0	9,257,543
Recuperación de activos	9,257,543	0	0	0	0	0	0	0	9,257,543
Disponibilidades	3,590,053	0	0	0	0	0	0	0	3,590,053
Encaje	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inversiones	5,667,490	0	0	0	0	0	0	0	5,667,490
Cartera	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Recuperación de pasivos	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones BCCR	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Calce de Plazos en Moneda Nacional y Extranjera al 30 de setiembre de 2016

	A LA VISTA	DE 1 A 30 DIAS	31 A 60 DIAS	DE 61 A 90 DIAS	DE 91 A 180 DIAS	DE 181 A 365 DIAS	MAS DE 365 DIAS	PARTIDAS VENCIDAS	TOTAL
Diferencia MN	85,128,807	-297,550,324	-143,122,308	-234,247,309	-503,059,871	-1,290,802,909	3,894,561,096	247,948,944	1,758,856,125
Recuperación de activos	354,289,665	34,654,362	38,926,917	40,178,184	121,936,653	321,826,301	8,424,295,499	247,948,944	9,584,056,526
Disponibilidades	321,194,434	0	0	0	0	0	0	0	321,194,434
Encaje	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inversiones	33,095,231	0	0	0	0	68,743,868	790,641,197	0	892,480,296
Cartera	0	34,654,362	38,926,917	40,178,184	121,936,653	253,082,434	7,633,654,301	247,948,944	8,370,381,796
Recuperación de pasivos	269,160,859	332,204,686	182,049,226	274,425,493	624,996,524	1,612,629,211	4,529,734,403	0	7,825,200,401
Obligaciones con el público	269,160,859	161,939,723	111,676,274	204,052,541	413,877,669	1,190,391,500	624,934,801	0	2,976,033,365
Obligaciones BCCR	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades	0	70,372,952	70,372,952	70,372,952	211,118,855	422,237,711	3,904,799,602	0	4,749,275,024
Cargos por pagar	0	99,892,012	0	0	0	0	0	0	99,892,012
Diferencia ME	9,257,543	0	0	0	0	0	0	0	9,257,543
Recuperación de activos	9,257,543	0	0	0	0	0	0	0	9,257,543
Disponibilidades	3,590,053	0	0	0	0	0	0	0	3,590,053
Encaje	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inversiones	5,667,490	0	0	0	0	0	0	0	5,667,490
Cartera	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Recuperación de pasivos	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones BCCR	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Brechas en Moneda Nacional y Extranjera al 30 de setiembre de 2017

	DE 1 A 30 DIAS	31 A 90 DIAS	DE 91 A 180 DIAS	DE 181 A 360 DIAS	DE 361 A 720 DIAS	MAS DE 720 DIAS	TOTAL
Diferencia MN	12,092,599,612	(416,181,043)	(17,607,419)	(1,327,570,955)	105,525,686	(661,483,038)	9,775,282,844
Recuperación de activos	19,745,433,225	1,529,923	449,960,173	99,838,724	435,090,254	61,688,054	20,793,540,354
Inversiones	304,607,601	0	447,665,289	95,248,956	425,910,719	0	1,273,432,565
Cartera	19,440,825,624	1,529,923	2,294,884	4,589,768	9,179,535	61,688,054	19,520,107,788
Recuperación de pasivos	7,652,833,613	417,710,965	467,567,592	1,427,409,679	329,564,568	723,171,093	11,018,257,510
Obligaciones con el público	266,047,206	417,710,965	467,567,592	1,427,409,679	329,564,568	723,171,093	3,631,471,102
Obligaciones con el BCCR	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades	7,386,786,408	0	0	0	0	0	7,386,786,408
Diferencia ME	5,948,369	0	0	0	0	0	5,948,369
Recuperación de activos	5,948,369	0	0	0	0	0	5,948,369
Inversiones	5,948,369	0	0	0	0	0	5,948,369
Cartera	0	0	0	0	0	0	0
Recuperación de pasivos	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con el BCCR	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia Recuperación Activos- Vec. Pasivos	12,098,547,981	(416,181,043)	(17,607,419)	(1,327,570,955)	105,525,686	(661,483,038)	9,781,231,213
Total Recuperación Activos Sensibles a Tasas	19,751,381,594	1,529,923	449,960,173	99,838,724	435,090,254	61,688,054	20,799,488,723
Total Recuperación Pasivos Sensibles a Tasas	7,652,833,613	417,710,965	467,567,592	1,427,409,679	329,564,568	723,171,093	11,018,257,510

Brechas en Moneda Nacional y Extranjera al 31 de diciembre de 2016

	DE 1 A 30 DIAS	31 A 90 DIAS	DE 91 A 180 DIAS	DE 181 A 360 DIAS	DE 361 A 720 DIAS	MAS DE 720 DIAS	TOTAL
Diferencia MN	11,083,863,870	(336,924,694)	(451,187,317)	(1,318,353,236)	581,262,124	(920,289,575)	8,638,371,173
Recuperación de activos	18,560,067,514	2,492,574	1,595,820	4,589,768	868,564,600	70,102,630	19,507,412,905
Inversiones	17,395,063	0	0	0	859,385,065	0	876,780,128
Cartera	18,542,672,451	2,492,574	1,595,820	4,589,768	9,179,535	70,102,630	18,630,632,776
Recuperación de pasivos	7,476,203,644	339,417,267	452,783,137	1,322,943,003	287,302,476	990,392,205	10,869,041,732
Obligaciones con el público	241,065,345	339,417,267	452,783,137	1,322,943,003	287,302,476	990,392,205	3,633,903,432
Obligaciones con el BCCR	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades	7,235,138,300	0	0	0	0	0	7,235,138,300
Diferencia ME	5,669,694	0	0	0	0	0	5,669,694
Recuperación de activos	5,669,694	0	0	0	0	0	5,669,694
Inversiones	5,669,694	0	0	0	0	0	5,669,694
Cartera	0	0	0	0	0	0	0
Recuperación de pasivos	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con el BCCR	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia Recuperación Activos- Vec. Pasivos	11,089,533,564	(336,924,694)	(451,187,317)	(1,318,353,236)	581,262,124	(920,289,575)	8,644,040,867
Total Recuperación Activos Sensibles a Tasas	18,565,737,208	2,492,574	1,595,820	4,589,768	868,564,600	70,102,630	19,513,082,599
Total Recuperación Pasivos Sensibles a Tasas	7,476,203,644	339,417,267	452,783,137	1,322,943,003	287,302,476	990,392,205	10,869,041,732

Brechas en Moneda Nacional y Extranjera al 30 de setiembre de 2016

	DE 1 A 30 DIAS	31 A 90 DIAS	DE 91 A 180 DIAS	DE 181 A 360 DIAS	DE 361 A 720 DIAS	MAS DE 720 DIAS	TOTAL
Diferencia MN	11,083,863,870	(336,924,694)	(451,187,317)	(1,318,353,236)	581,262,124	(920,289,575)	8,638,371,173
Recuperación de activos	18,560,067,514	2,492,574	1,595,820	4,589,768	868,564,600	70,102,630	19,507,412,905
Inversiones	17,395,063	0	0	0	859,385,065	0	876,780,128
Cartera	18,542,672,451	2,492,574	1,595,820	4,589,768	9,179,535	70,102,630	18,630,632,776
Recuperación de pasivos	7,476,203,644	339,417,267	452,783,137	1,322,943,003	287,302,476	990,392,205	10,869,041,732
Obligaciones con el público	241,065,345	339,417,267	452,783,137	1,322,943,003	287,302,476	990,392,205	3,633,903,432
Obligaciones con el BCCR	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades	7,235,138,300	0	0	0	0	0	7,235,138,300
Diferencia ME	5,669,694	0	0	0	0	0	5,669,694
Recuperación de activos	5,669,694	0	0	0	0	0	5,669,694
Inversiones	5,669,694	0	0	0	0	0	5,669,694
Cartera	0	0	0	0	0	0	0
Recuperación de pasivos	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con el BCCR	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia Recuperación Activos- Vec. Pasivos	11,089,533,564	(336,924,694)	(451,187,317)	(1,318,353,236)	581,262,124	(920,289,575)	8,644,040,867
Total Recuperación Activos Sensibles a Tasas	18,565,737,208	2,492,574	1,595,820	4,589,768	868,564,600	70,102,630	19,513,082,599
Total Recuperación Pasivos Sensibles a Tasas	7,476,203,644	339,417,267	452,783,137	1,322,943,003	287,302,476	990,392,205	10,869,041,732

Nota 12. Riesgo de liquidez y de mercado

12.1 Riesgo de liquidez:

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 completa la apertura de líneas de crédito con otras entidades financieras.

La cooperativa ha diseñado políticas y controles para poder medir cada una de las áreas que se mencionaron anteriormente, esto con el fin de lograr una veraz y oportuna metodología de los indicadores del calce de plazos y poder anticipar la volatilidad de los fondos.

Dado lo anterior se considera que los indicadores de la cooperativa se encuentran dentro de los parámetros aceptables por la normativa vigente de la SUGEF.

12.2 Riesgo de mercado:

- Riesgo de tasas de interés:

Es la exposición de la Cooperativa a las pérdidas originadas por fluctuaciones en la tasa de interés, cuando se puedan presentar desfases o fluctuaciones en los plazos de las carteras activas y pasivas.

Estos riesgos se presentan cuando existen variaciones en las tasas del mercado, por lo que se monitorea el riesgo a través del calce de brechas observando los vencimientos de los pasivos y las recuperaciones de los activos, en función de la tasa de interés. Utilizándose la tasa básica pasiva como referencia. Mediante la aplicación del concepto de volatilidad en una serie de doce meses.

Dado lo anterior se considera que los indicadores de la cooperativa se encuentran dentro de los parámetros aceptables por la normativa vigente de la SUGEF.

- Riesgo cambiario:

La cooperativa se enfrenta a este tipo de riesgo cuando el valor de sus activos y pasivos en moneda extranjera se ven afectados por las fluctuaciones en el tipo de cambio.

Se evidencia un indicador de riesgo normal, debido a que se lleva controles sobre la evolución e impacto del diferencial cambiario.