

CERTIFICACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

Señores

Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)

Fuimos contratados por la Cooperativa Antonio Vega Granados, R.L. (Coopavegra, R.L.), para realizar un trabajo especial con el propósito de certificar los estados financieros con corte, al 30 de junio del 2018 de Cooperativa Antonio Vega Granados, R.L. (Coopavegra, R.L.), cédula jurídica número 3-004-045030, los cuales se detallan en el anexo adjunto a esta certificación identificado con el sello blanco.

La Administración de Cooperativa Antonio Vega Granados, R.L. (Coopavegra, R.L.) es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de conformidad con las disposiciones legales y reglamentarias dispuestas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF).

De conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera y con el marco de referencia de propósito especial mencionado en el primer párrafo, un conjunto de estados financieros están integrados por el Estado de Situación Financiera, el Estado de Resultados y otro resultado integral, el Estado de Cambios en el Patrimonio, el Estado de Flujos de Efectivo y sus notas a una fecha determinada, y son responsabilidad de la administración de Cooperativa Antonio Vega Granados, R.L. (Coopavegra, R.L.)

Nuestro compromiso se llevó a cabo de acuerdo con la circular 14-2014 emitida por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica aplicable a certificaciones de estados financieros.

Esta certificación fue realizada con el único propósito de certificar los estados financieros para Cooperativa Antonio Vega Granados, R.L. (Coopavegra, R.L.), al 30 de junio del 2018 para efectos de requerimientos de la SUGEF, y de informar al usuario que las cifras mostradas en los estados financieros indicados en el tercer párrafo, fueron extraídos de los saldos de las cuentas contables al cierre del mes de junio del 2018, provenientes de los registros oficiales para la contabilización de las transacciones que lleva la entidad, y que verifiqué de acuerdo con los procedimientos que describo enseguida.

El procedimiento utilizado consistió en verificar que cada una de las líneas de las cuentas que integran los estados financieros abreviados que indiqué en el tercer párrafo fueron extraídos de los folios de los libros legales y registros contables Cooperativa Antonio Vega Granados, R.L. (Coopavegra, R.L.).

Además verificamos los registros contables del mismo periodo, de igual manera se utilizaron otros procedimientos analíticos que se consideraron apropiados dadas las circunstancias. Con tal fin se obtuvo los Estados Financieros contabilizados en los registros contables y en los libros legales de la Cooperativa Antonio Vega Granados, R.L. (Coopavegra, R.L.), 30 de junio del 2018.

Los procedimientos antes descritos son sustancialmente menores que los requerimientos de una auditoría sobre un conjunto completo de estados financieros de conformidad con Normas Internacionales de Auditoría, ni suficientes para expresar una conclusión sobre si, con base en la revisión, los estados financieros están preparados de acuerdo con el marco de información financiera que le sea aplicable, ya que como se mencionó en el quinto párrafo el trabajo consistió en verificar la procedencia de las cifras financieras suministradas por Cooperativa Antonio Vega Granados, R.L. (Coopavegra, R.L.), en dichos estados financieros. Consecuentemente, la presente certificación no es ni debe interpretarse como una opinión sobre la razonabilidad de la información referida ni una revisión integral sobre los mismos. Si hubiéramos aplicado procedimientos adicionales, podrían haberse evidenciado otros posibles asuntos que les habríamos informado.

Por consiguiente, podemos CERTIFICAR que los estados financieros con corte al 30 de junio del 2018, de la Cooperativa Antonio Vega Granados, R.L. (Coopavegra, R.L.), están de conformidad con los registros contables a esa misma fecha.

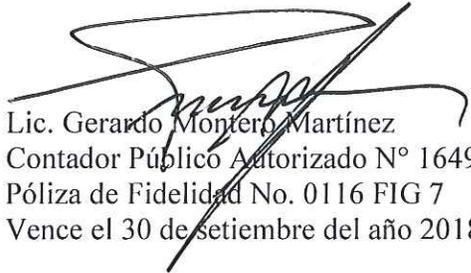
Se extiende la presente a solicitud de la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) para cumplir con el Reglamento Relativo a la Información Financiera de Entidades, Grupos y Conglomerados Financieros, aprobado por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero.

Dada en la ciudad de San José a los treinta días del mes de julio del 2018.

A tenor de lo que establece la Ley 1038 del 19 de agosto de 1947 de la regulación de la profesión del Contador Público.

No me alcanzan las limitaciones de los artículos 20 y 21 del reglamento del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica para expedir esta certificación.

**DESPACHO CARVAJAL & COLEGIADOS
CONTADORES PÚBLICOS AUTORIZADOS**


Lic. Gerardo Montero Martínez
Contador Público Autorizado N° 1649
Póliza de Fidelidad No. 0116 FIG 7
Vence el 30 de setiembre del año 2018.



“Timbre de Ley número 6663 por ₡25 del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, adherido y cancelado en el original de este documento”.



COOPAVEGRA, R.L.
BALANCE GENERAL

Al 30 de Junio del 2018, 31 de Diciembre del 2017 y 30 de Junio del 2017
(En colones sin céntimos)

| | NOTA | Junio 2018 | Diciembre 2017 | Junio 2017 |
|--|---------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| ACTIVOS | | | | |
| Disponibilidades | 2c-3ia | 243,381,151 | 621,228,763 | 460,815,916 |
| Efectivo | | 110.653.793 | 121.755.268 | 75.050.615 |
| Entidades financieras del país | | 132.727.359 | 499.473.496 | 385.765.301 |
| Inversiones en instrumentos financieros | 2e-3a-3ib | 6,764,739,786 | 6,518,747,949 | 6,746,776,540 |
| Mantenidas para Negociar | | 402,171,539 | 698,607,164 | 347,841,182 |
| Disponibles para la venta | | 6,249,603,374 | 5,681,488,611 | 6,279,366,665 |
| Productos por cobrar | | 112,964,873 | 138,652,174 | 119,568,694 |
| | 2f-3b-3di-3dii-3diii-3ic | 15,182,582,342 | 14,258,837,909 | 13,248,990,246 |
| Cartera de Créditos | | | | |
| Créditos vigentes | | 13,533,908,192 | 12,499,002,491 | 11,885,137,631 |
| Créditos vencidos | | 1,804,522,360 | 1,850,835,281 | 1,469,660,666 |
| Créditos en Cobro Judicial | 3dvi | 82.949.969 | 135.397.899 | 88.310.592 |
| Productos por cobrar | 2p | 97,620,446 | 94,214,372 | 84,030,841 |
| Estimación por deterioro | 3c | (336,418,625) | (320,612,135) | (278,149,484) |
| Cuentas y Comisiones por Cobrar | | 2,056,121 | 1,014,439 | 1,597,583 |
| Otras Cuentas por Cobrar | | 2,056,121 | 1,014,439 | 1,597,583 |
| Participaciones en el capital de otras empresas | 2q | 98,122,022 | 98,122,022 | 80,973,937 |
| Inmuebles, mobiliario y equipo (neto) | 2h-3id | 829,922,314 | 841,602,596 | 776,544,861 |
| Otros activos | | 35,481,242 | 40,532,699 | 81,846,035 |
| Activos Intangibles | | 26.922.661 | 29.152.335 | 29.144.508 |
| Otros activos | | 8.558.580 | 11.380.364 | 52.701.527 |
| TOTAL DE ACTIVOS | | 23,156,284,979 | 22,380,086,377 | 21,397,545,120 |
| PASIVOS Y PATRIMONIO | | | | |
| PASIVOS | | | | |
| Obligaciones con el público | 3h-3ie | 17,994,643,797 | 17,253,538,045 | 16,395,501,734 |
| A la vista | | 2.694.841.761 | 2.767.307.706 | 2.692.142.718 |
| A Plazo | | 14.965.619.315 | 13.707.464.175 | 13.449.047.315 |
| Otras Obligaciones con el Publico | | 0 | 502,612,708 | 0 |
| Cargos financieros por pagar | | 334,187,722 | 276,153,457 | 254,311,701 |
| Cuentas por pagar y provisiones | 3if | 385,874,178 | 340,318,307 | 406,891,066 |
| Provisiones | | 294.198.669 | 266.276.545 | 294.649.551 |
| Otras Cuentas por pagar diversas | | 91,675,509 | 74,041,762 | 112,241,515 |
| Otros pasivos | | 88,003,058 | 108,604,895 | 69,249,289 |
| Ingresos diferidos | | 77,284,371 | 71,738,277 | 61,648,171 |
| Estimación por Deterioro de Créditos Contingentes | | 7,000,000 | 7,000,000 | 7,000,000 |
| Otros pasivos | | 3,718,687 | 29,866,618 | 601,118 |
| TOTAL DE PASIVOS | | 18,468,526,033 | 17,702,461,247 | 16,871,642,089 |

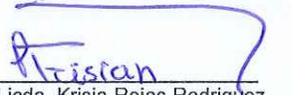
Continúa en Página Siguiente

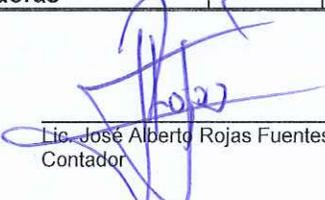


COOPAVEGRA, R.L.
BALANCE GENERAL

Al 30 de Junio del 2018, 31 de Diciembre del 2017 y 30 de Junio del 2017
(En colones sin céntimos)

| | NOTA | Junio 2018 | Diciembre 2017 | Junio 2017 |
|---|---------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| <u>PATRIMONIO</u> | | | | |
| Capital social | 3ig | 3,048,134,600 | 2,893,179,860 | 2,867,757,302 |
| Capital pagado | | 3,041,480,100 | 2,886,525,360 | 2,861,102,802 |
| Capital donado | 2r | 6,654,500 | 6,654,500 | 6,654,500 |
| Ajustes al patrimonio | | -8,534,954 | 24,037,059 | 80,918,259 |
| Superavit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo | | 245,126,572 | 245,126,572 | 245,126,572 |
| Ajuste por valuación de Inversiones disponibles para la venta | | (120,964,820) | (97,991,124) | (103,113,566) |
| Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de capital mínimo de funcionamiento y reserva de liquidez | | (132,696,706) | (123,098,388) | (61,094,747) |
| Reservas patrimoniales | 2l-3ih | 1,451,210,782 | 1,464,181,251 | 1,369,952,218 |
| Resultado del período | | 196,948,518 | 296,226,959 | 207,275,252 |
| TOTAL DEL PATRIMONIO | | 4,687,758,945 | 4,677,625,129 | 4,525,903,031 |
| TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO | | 23,156,284,979 | 22,380,086,377 | 21,397,545,120 |
| CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS | | 187,865,392 | 68,437,392 | 67,632,492 |
| OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS | | 17,739,186,251 | 16,651,119,459 | 15,543,860,038 |
| Cuenta de orden por cuenta propia deudoras | | 17,739,186,251 | 16,651,119,459 | 15,543,860,038 |


Licda. Krisia Rojas Rodriguez
Gerente General


Lic. José Alberto Rojas Fuentes
Contador


Juan Carlos Vasquez Moya
Comité de Vigilancia

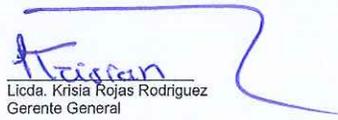
Las Notas adjuntas a estos Estados Financieros son parte Fundamental de los mismos.



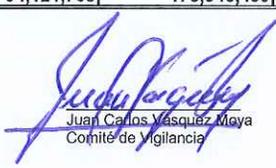
COOPAVEGRA, R.L.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Por el período terminado del 01 de Enero al 30 de Junio del 2018 y 2017 y el periodo comprendido del 01 de Abril al 30 de junio 2018 y 2017
En colones sin céntimos

| | NOTA | 2018 Junio | 2018 Abril a Junio | 2017 Junio | 2017 Abril a Junio |
|--|------|----------------------|-----------------------|--------------------|-----------------------|
| Ingresos Financieros | | | | | |
| Por disponibilidades | | 14,317,178 | 7,071,754 | 9,793,991 | 4,258,336 |
| Por inversiones en instrumentos financieros | 3ii | 192,170,912 | 96,272,169 | 187,615,512 | 98,123,002 |
| Por cartera de créditos | 3ij | 820,966,721 | 418,249,179 | 729,225,265 | 364,848,987 |
| Por ganancia por diferencias de cambios y UD | 2d | 7,135,749 | 0.00 | 13,521,722 | 3,364,643 |
| Por otros ingresos financieros | | 1,587,187 | 882,770 | 1,507,706 | 678,278 |
| Total de Ingresos Financieros | | 1,036,177,748 | 522,475,873 | 941,664,195 | 471,273,247 |
| Gastos Financieros | | | | | |
| Por Obligaciones con el Público | 3ik | 566,455,101 | 290,268,267 | 482,984,555 | 245,835,067 |
| Por pérdidas por diferencias de cambio y UD | | 0 | 305,495.29 | 0 | 4,515,899 |
| Por otros gastos financieros | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total de Gastos Financieros | | 566,455,101 | 290,573,762 | 482,984,555 | 250,350,966 |
| Por estimación de deterioro de activos | | 15,806,491 | 7,513,670 | 16,394,653 | 7,498,423 |
| RESULTADO FINANCIERO | | 453,916,157 | 224,388,441 | 442,284,987 | 213,423,858 |
| Otros Ingresos de Operación | | | | | |
| Por comisiones por servicios | | 16,588,233 | 3,782,464 | 18,301,675 | 7,509,903 |
| Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas | | 0 | 0 | 247,572 | 0 |
| Por otros ingresos operativos | | 10,102,982 | 7,698,179 | 4,820,945 | 2,202,248 |
| Total Otros Ingresos de Operación | | 26,691,215 | 11,480,643 | 23,370,193 | 9,712,150 |
| Otros Gastos de Operación | | | | | |
| Por comisiones por servicios | | 1,451,550 | 679,183 | 1,171,092 | 601,161 |
| Por provisiones | | 24,159,657 | 12,159,657 | 24,224,706 | 12,000,000 |
| Por otros gastos operativos | | 5,312,344 | 3,720,996 | 11,740,379 | 8,007,366 |
| Total Otros Gastos de Operación | | 30,923,551 | 16,559,836 | 37,136,177 | 20,608,527 |
| RESULTADO OPERACIONAL BRUTO | | 449,683,821 | 219,309,249 | 428,519,002 | 202,527,481 |
| Gastos Administrativos | | | | | |
| Por gastos de personal | | 153,430,080 | 79,112,991 | 141,657,136 | 73,149,092 |
| Por otros gastos de Administración | | 89,280,117 | 43,552,593 | 69,047,195 | 34,272,380 |
| Total Gastos Administrativos | | 242,710,198 | 122,665,584 | 210,704,331 | 107,421,472 |
| RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD | | 206,973,623 | 96,643,665 | 217,814,671 | 95,106,009 |
| Participaciones sobre la Utilidad | | 10,025,105 | 4,687,080 | 10,539,420 | 4,820,415 |
| RESULTADO DEL PERIODO | | 196,948,518 | 91,956,585 | 207,275,252 | 90,285,594 |
| Otros Resultados Integrales, Neto de Impuesto | | | | | |
| Superavit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ajuste por valuación de Inversiones disponibles para la venta | | -22,973,695 | -2,589,115 | 13,080,309 | 11,455,437 |
| Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de la reserva de liquidez | | -9,598,318 | 4,754,299 | -44,009,123 | -19,677,955 |
| OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO | | -32,572,013 | 2,165,183 | -30,928,813 | -8,222,517 |
| RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO | | 164,376,505 | 94,121,768 | 176,346,439 | 82,063,077 |

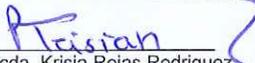
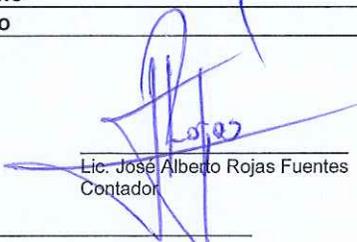

Licda. Krisia Rojas Rodriguez
Gerente General


Lic. José Alberto Rojas Fuentes
Contador


Juan Carlos Vasquez Maya
Comité de Vigilancia

Las Notas adjuntas a estos Estados Financieros son parte Fundamental de los mismos.


COOPAVEGRA, R.L.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
 Por el período terminado al 30 de Junio 2018 y 2017
 (En colones sin céntimos)

| | Nota | Junio 2018 | Junio 2017 |
|--|------|---------------|---------------|
| Flujo de efectivo de las actividades de operación | | | |
| Resultados del período | | 196,948,518 | 207,275,252 |
| Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos | | 63,592,590 | 60,888,361 |
| Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas | | 7,135,749 | 13,521,722 |
| Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos | | 15,806,491 | 16,394,653 |
| Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos | | 18,305,795 | 17,245,777 |
| Depreciaciones y amortizaciones | | 22,344,556 | 13,726,209 |
| Variación en los activos (aumento), o disminución | | (909,853,847) | (260,224,788) |
| Créditos y avances de efectivo | | (936,144,849) | (241,696,218) |
| Bienes realizables | | 0 | 0 |
| Productos por cobrar | | 22,281,227 | 10,616,622 |
| Otros activos | | 4,009,775 | (29,145,192) |
| Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución) | | 743,638,732 | 371,662,558 |
| Obligaciones a la vista y a plazo | | 664,770,692 | 335,462,027 |
| Otras cuentas por pagar y provisiones | | 41,435,612 | 45,064,838 |
| Productos por pagar | | 58,034,265 | (10,447,011) |
| Otros pasivos | | (20,601,837) | 1,582,705 |
| Flujos netos de efectivo de actividades de operación: | | 94,325,993 | 379,601,383 |
| Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión | | | |
| Aumento en Instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar) | | (623,831,981) | (929,177,868) |
| Adquisición de inmuebles mobiliario y equipo. | | (10,664,275) | (6,984,951) |
| Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas | | 0 | (247,572) |
| Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión | | (634,496,256) | (936,410,392) |
| Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento | | | |
| Pago de dividendos | | (393,484,694) | (350,947,186) |
| Reservas | | 88,407,524 | 81,158,771 |
| Otras actividades de financiamiento | | (32,572,013) | (30,928,813) |
| Aportes de capital recibidos en efectivo | | 154,954,739 | 150,653,805 |
| Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento | | (182,694,443) | (150,063,423) |
| Variación neta del efectivo y equivalentes | | (722,864,706) | (706,872,432) |
| Efectivo y equivalentes al inicio del año | | 1,784,875,324 | 1,614,662,334 |
| Efectivo y equivalentes al final del año | 2a | 1,062,010,618 | 907,789,903 |
| <div style="display: flex; justify-content: space-between; align-items: flex-end;"> <div style="text-align: center;">  Licda. Krisia Rojas Rodriguez Gerente General </div> <div style="text-align: center;">  Lic. José Alberto Rojas Fuentes Contador </div> <div style="text-align: center;">  Juan Carlos Vázquez Moya Comité de Vigilancia </div> </div> | | | |
| <i>Las Notas adjuntas a estos Estados Financieros son parte Fundamental de los mismos.</i> | | | |


COOPAVEGRA, R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
Por el período terminado al 30 Junio del 2018 y 2017
 (En colones sin céntimos)

| Descripción | Notas | Capital Social | Aportes patrimoniales no capitalizados | Ajustes al Patrimonio | Reservas Patrimoniales | Resultados acumulados al principio del período | TOTAL |
|---|-------|------------------|--|-----------------------|------------------------|--|---------------|
| Saldo al 01 de enero del 2017 | | 2,717,103,497 | 0 | 111,847,072 | 1,383,935,111 | 259,480,362 | 4,472,366,042 |
| Resultados del Período 2017 | | | | | | 207,275,252 | 207,275,252 |
| Dividendos del Período 2016 | | | | | | -350,947,186 | -350,947,186 |
| Reservas legales y otras reservas estatutarias | | | | | | 91,466,825 | 77,483,931 |
| Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta | | | | | | 0 | 0 |
| Otros | | 150,653,805 | | | | | 150,653,805 |
| Saldo al 30 de Junio del 2017 | | 2,867,757,302 | 0 | 111,847,072 | 1,389,952,218 | 207,275,252 | 4,556,831,844 |
| Otros Resultados Integrales al 30 de Junio del 2017 | | | | -30,928,813 | | | -30,928,813 |
| Resultados Integrales al 31 de Junio del 2017 | | 2,867,757,302 | 0 | 80,918,259 | 1,389,952,218 | 207,275,252 | 4,525,903,031 |
| Saldo al 01 de enero del 2018 | | 2,893,179,860.27 | 0.00 | 24,037,059.13 | 1,464,181,251.12 | 296,226,958.89 | 4,677,625,129 |
| Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta | | | | | | | 0 |
| Otros | | 154,954,739 | | | | | 154,954,739 |
| Resultados del Período 2018 | | | | | | 196,948,518 | 196,948,518 |
| Reservas legales y otras reservas estatutarias | | | | | | 97,257,735 | 84,287,266 |
| Dividendos del Período 2017 | | | | | | -393,484,694 | -393,484,694 |
| Saldo al 30 de Junio del 2018 | | 3,048,134,600 | 0 | 24,037,059 | 1,451,210,782 | 196,948,518 | 4,720,330,959 |
| Otros Resultados Integrales al 30 de Junio del 2018 | | | | -32,572,013 | | | -32,572,013 |
| Resultados Integrales al 30 de Junio del 2018 | | 3,048,134,600 | 0 | -8,534,954 | 1,451,210,782 | 196,948,518 | 4,687,758,945 |


 Licda. Krisia Rojas Rodríguez
 Gerente General


 Lic. José Alberto Rojas Fuentes
 Contador


 Juan Carlos Vázquez Moya
 Comité de Vigilancia

Las Notas adjuntas a estos Estados Financieros son parte Funda nent. f. 4: los mismos.



COOPAVEGRA, R. L.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de Junio del 2018, 31 de Diciembre del 2017 y 30 de Junio del 2017.

(En colones sin céntimos)

Nota 1. Información General.

1i. Domicilio y forma legal.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Antonio Vega Granados, R. L. COOPAVEGRA, R. L. está inscrita mediante resolución No. 021 del 7 de julio de 1958, en cumplimiento de lo dispuesto por del artículo 318 del Código de Trabajo y artículo 74 de la Ley Orgánica del Ministerio de Trabajo y Bienestar Social.

1ii. País de Constitución

Constituida en Palmares de la Provincia de Alajuela, Costa Rica.

1iii. Naturaleza de las Operaciones y sus Actividades Principales

Su creación se realizó básicamente para satisfacer necesidades de crédito de sus asociados y estimular el ahorro y crédito sistemático como un medio para mejorar sus condiciones económicas y sociales.

1iv. Nombre de la empresa controladora.

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

1v. Número de sucursales y agencias.

La cooperativa no cuenta con sucursales, ni agencias.

1vi. Número de cajeros automáticos bajo su control.

La cooperativa no tiene cajeros automáticos bajo su control.

1vii. Dirección del sitio Web.

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

1viii. Número de trabajadores al final del período.

El número de trabajadores de la cooperativa es de 26, 24 y 24 funcionarios administrativos al 30 de junio del 2018, 31 de diciembre del 2017 y 30 de junio del 2017 respectivamente.

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

Los estados financieros sin consolidar han sido preparados en apego a las disposiciones legales, reglamentarias y normativa emitida por el BCCR, la SUGEF y el CONASSIF, y en los aspectos no previstos se aplican las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF, NIC) relacionadas con la actividad de intermediación financiera y el sector cooperativo.

El CONASSIF dispuso adoptar las NIIF parcialmente a partir del 1 de enero del 2004. A partir del 01 de enero del 2008, entró en vigencia una normativa complementaria emitida por el CONASSIF, con el objeto de regular la adopción y la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (en adelante NIIF) y las interpretaciones correspondientes (interpretaciones SIC y CINIIF), considerando tratamientos especiales para algunos procedimientos contables, así como la escogencia entre el tratamiento de referencia y el alternativo a aplicar en las transacciones contables. Las principales diferencias con las NIIF se describen en la nota 2u.

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

2a-Efectivo y equivalentes a efectivo.

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

| Detalle | Junio 2018 | Diciembre 2017 | Junio 2017 |
|--|----------------------|-----------------------|--------------------|
| Efectivo | 110,653,793 | 121,755,268 | 75,050,615 |
| Cuentas Corrientes | 132,727,359 | 499,473,496 | 385,765,301 |
| SUB TOTAL | 243,381,151 | 621,228,763 | 460,815,916 |
| Inversiones en Valores Disponibles para la venta | 818,629,467 | 1,163,646,561 | 446,973,986 |
| TOTAL | 1,062,010,618 | 1,784,875,324 | 907,789,903 |

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:

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.

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

Valuación de activos y pasivos en monedas extranjeras:

Al determinar la situación financiera y los resultados de las operaciones de la Cooperativa, valúa y ajusta sus activos y pasivos denominados en monedas extranjeras al tipo de cambio vigente a la fecha de cierre, así:

| Concepto | Valuación | Criterio |
|-----------------|--------------------------|-----------------|
| Activos | Tipo de cambio de compra | BCCR |
| Pasivos | Tipo de cambio de compra | BCCR |

2e-Inversiones en instrumentos financieros:

La normativa actual permite mantener las inversiones en valores para negociación, valoradas a mercado a través del estado de resultados y disponibles para la venta. Las inversiones para negociación son valoradas a mercado a través del estado de resultados y las disponibles para la venta se valoran a precios de mercado utilizando el vector de precios. Para su administración y control contable se aplica:

- i. El efecto de la valoración a precios de mercado de las inversiones para negociación y las valoradas a mercado a través del estado de resultados se incluye en el estado de resultados. El efecto de la valoración a precios de mercado de las inversiones disponibles para la venta se incluye en una cuenta patrimonial hasta que se realicen o se vendan.

- ii. La compra y venta de activos financieros se reconocen por el método de la fecha de liquidación que es aquella en que se entrega o recibe un activo.
- iii. Las recompras no se valoran a precios de mercado.
- iv. Las inversiones que por algún motivo se encuentren comprometidas se incluyen en una cuenta individual, siempre distinguiéndolas por su naturaleza.
- v. Las inversiones en participación en fondos de inversión abiertos se clasifican como activos financieros valorados a mercado en la categoría denominada "Cualquier otro activo financiero valorado a mercado (Inversiones en valores negociables de acuerdo con el catálogo de SUGEF)". El producto de su valoración se registra en resultados.
- vi. Las inversiones propias en participaciones de fondos de inversión cerrados se clasifican como disponibles para la venta.

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

2f- Cartera de crédito y 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 en el acuerdo SUGEF 1-05.

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".

Dicho acuerdo se divide en las siguientes secciones:

a. Calificación de deudores

Definición de la categoría de riesgo

Análisis capacidad de pago

- a. Flujos de caja proyectados
- b. Análisis situación financiera
- c. Experiencia en el negocio
- d. Análisis de estrés (Generar escenarios de flujo de caja proyectado modificando variables críticas)
- e. Otorgamiento de nivel de capacidad de pago

Comportamiento histórico de pago

- a. Atraso máximo y atraso medio
- b. Calificación del comportamiento según la SUGEF.
- c. Calificación directa en nivel 3

Documentación mínima

- a. Información general del deudor
- b. Documentos de aprobación de cada operación
- c. Información financiera del deudor y fiadores avalistas
- d. Análisis financiero
- e. Información sobre las garantías utilizadas como mitigadoras de riesgo.

Análisis de garantías

- a. Valor de mercado
- b. Actualización del valor de la garantía
- c. Porcentaje de aceptación
- d. Valor ajustado de la garantía

Metodología para homologar las escalas de calificación de riesgo nacionales

- a. Escala principal y segmentos de escalas
- b. Homologación del segmento AB
- c. Homologación del segmento CD

Calificación del deudor: A1 - A2 - B1 - B2 - C1 - C2 - D - E

Calificación directa en cat. E

Definición de deudores generadores y no generadores de monedas extranjeras.

Cultivos aceptados para operaciones con plazo de vencimiento mayor a 360 días.

b. Definición de la estimaciones

Los aspectos fundamentales para definir la estimación estructurada son:

- Estimación estructural
- Equivalente de crédito
- Garantías
- Uso de calificaciones
- Condiciones generales de las garantías
- Estimación mínima
- Operaciones especiales
- Calificación de deudores recalificados
- Estimación de otros activos

A continuación se presentan los cuadros para definir la categoría de riesgo de una operación, la cual se asigna de acuerdo con el nivel más bajo de los tres componentes de evaluación según la combinación del cuadro siguiente:

| Categoría de riesgo | Componente de mora (días) | Componente de pago histórico | Componente de capacidad de pago |
|---------------------|---------------------------|------------------------------|---------------------------------|
| A1 | ≤ 30 | Nivel 1 | Nivel 1 |
| A2 | ≤ 30 | Nivel 2 | Nivel 1 |
| B1 | ≤ 60 | Nivel 1 | Nivel 1 ó 2 |
| B2 | ≤ 60 | Nivel 2 | Nivel 1 ó 2 |
| C1 | ≤ 90 | Nivel 1 | Nivel 1 ó 2 |
| C2 | ≤ 90 | Nivel 1 ó 2 | Nivel 1, 2 ó 3 |
| D | ≤ 120 | Nivel 1 ó 2 | Nivel 1, 2 ó 3 |
| E | > o ≤ 120 | Nivel 1, 2 ó 3 | Nivel 1, 2, 3 ó 4 |

Definición de la categoría del componente de pago histórico

Estimación Genérica

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, 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.

Cálculo del Indicador de Cobertura del Servicio de los Créditos Directos (CSD)

1. Para el cálculo del indicador CSD debe observarse lo siguiente:
 - a) El cálculo debe realizarse para los deudores personas físicas, en la etapa de análisis para la aprobación de una operación crediticia.
 - b) El indicador CSD se determina como el cociente entre la cuota del servicio de los créditos directos, y el ingreso bruto del deudor.
2. La cuota del servicio de los créditos directos tiene tres componentes; la carga mensual al momento de la evaluación, la cuota mensual estimada de la operación en análisis y la cuota mensual estimada de otras deudas con organizaciones financieras o no financieras no supervisadas ni reguladas por SUGEF:
 - a) Carga mensual al momento de la evaluación: Corresponde a la suma de las cuotas (principal y productos) de todas las operaciones crediticias vigentes, reportadas en el Centro de Información Crediticia, al momento de la evaluación; para el caso de las tarjetas de crédito la cuota será equivalente al 4% del saldo principal directo.
 - b) Cuota mensual estimada de la operación en análisis: Es la cuota correspondiente a la operación en análisis, para el caso de la evaluación de las tarjetas de crédito la cuota será equivalente al 1% del monto autorizado de la línea de crédito.
 - c) Cuota mensual estimada de otras deudas con organizaciones financieras o no financieras no supervisadas ni reguladas: corresponde información obtenida

por la entidad de conformidad con sus metodologías crediticias para otorgamiento de créditos.

Para la determinación de la cuota del servicio de los créditos directos se deben considerar tanto las deudas como las codeudas.

3. El ingreso bruto mensual del deudor, estimado por la entidad según sus metodologías para la evaluación de la capacidad de los deudores, las cuales deben estar aprobadas por Junta Directiva o autoridad equivalente.

En caso de que el deudor reporte alguna actividad económica, pero la entidad no cuente con la información sobre el ingreso bruto del deudor, se tomará como referencia de ingreso bruto el 50% del salario base mensual, definido por el Poder Judicial

Estimación Específica

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.

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 corresponda.

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

| Categoría de Riesgo | Porcentaje de la Estimación Específica sobre la parte descubierta de la operación crediticia | Porcentaje de la Estimación Específica sobre la parte cubierta de la operación crediticia |
|---------------------|--|---|
| A1 | 0% | 0.0% |
| A2 | 0% | 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% |

| Categoría | Atraso máximo | Atraso máximo medio |
|-----------|-----------------|---------------------|
| 1 | Hasta 30 días | Hasta 10 días |
| 2 | > 30 y 60 días | > 10 y 20 días |
| 3 | > 60 y 90 días | > 20 y 30 días |
| 4 | > 90 y 120 días | > 30 y 40 días |
| 5 | > 120 días | > 40 días |

Definición del nivel del componente de pago histórico:

| Nivel | Rango indicador |
|-------|-------------------------------------|
| 1 | Igual o menor a 2,33 |
| 2 | Mayor a 2,33 e igual o menor a 3,66 |
| 3 | Mayor de 3,66 |

Una vez asignados las condiciones indicadas anteriormente así como las categorías de riesgo según los cuadros anteriores, se procede a la definición del monto de la estimación al aplicar la metodología de la estimación estructurada según la siguiente fórmula:

La estimación estructural se determina por cada operación y se calcula así:

$(\text{Saldo total adeudado} - \text{valor ajustado ponderado de la garantía}) \times \% \text{ de la estimación de la categoría del deudor o codeudor (el que tenga la categoría de menor riesgo)}$.

Ponderación del valor ajustado:

100% entre categorías A1 y C2.

80% categoría D (no se aplica en todas las garantías).

60% categoría E (no se aplica en todas las garantías). Se pondera a 0% después de 24 meses en E.

Para la aplicación de la normativa 1-05 la cartera se divide en dos grandes grupos designados Grupo 1 y Grupo 2 con las siguientes condiciones:

| Grupo 1 | Atraso máximo |
|--------------------------|---|
| Aprobación y seguimiento | Capacidad de pago Comportamiento de pago histórico Morosidad > ¢65,0 millones Evaluación anual (seguimiento) |
| Grupo 2 | |
| Aprobación y seguimiento | Capacidad de pago Comportamiento de pago histórico Morosidad ≤ ¢65,0 millones |

Estimación Contra Cíclica (Acuerdo SUGEF 19-16):

El requerimiento de estimaciones contra cíclicas se calcula con base en la siguiente fórmula.

$$Pcc_{it} = (C_i + M - Pesp_{it}) * Car_{it}$$

Donde:

Pcc_{it} = Saldo de estimación contra cíclica para la entidad financiera i, en el mes correspondiente (t).

M= Porcentaje mínimo mantenido como estimación contra cíclica, calculado para el conjunto de entidades supervisadas por SUGEF.

Car_{it} = Saldo total adeudado correspondiente a la cartera de créditos clasificada en las categorías de riesgo A1 y A2 para la entidad financiera i, por mes correspondiente (t) C_i = Resultado del cociente estimaciones específicas dividido entre el saldo total adeudado de la cartera de créditos clasificada en las categorías de riesgo A1 y A2, esperado durante la fase de recesión, calculado para la entidad financiera i, cuyo cálculo se dispone en el artículo 7.

$Pesp_{it}$ = Resultado del cociente estimaciones específicas dividido entre el saldo total adeudado de la cartera de créditos clasificada en las categorías de riesgo A1 y A2, calculado para la entidad financiera i, en el mes correspondiente (t).

Para el cumplimiento de dicha fórmula, a nivel individual cada entidad debe determinar el monto de la estimación contra cíclica aplicable " Pcc_{it} ", multiplicando el porcentaje de estimación contra cíclica requerido " $Ecc\%_{it}$ ", por el saldo total adeudado, correspondiente a la cartera de créditos clasificada en las categorías de riesgo A1 y A2, según las siguientes fórmulas:

$$Ecc\%_{it} = C_i + M - Pesp_{it}$$

$$Pccit = Ecc\%it * (Cartera A1 + Cartera A2)it$$

El porcentaje de estimación contra cíclica requerido “*Ecc%it*”, equivale a la suma del nivel porcentual esperado de estimaciones específicas durante periodos de recesión económica “*Ci*”, más el nivel porcentual mínimo requerido de estimación contra cíclica “*M*”, menos el resultado de la división del saldo total de estimaciones específicas entre el saldo total adeudado, correspondiente a la cartera de créditos clasificada en las categorías de riesgo A1 y A2.

$$\bar{Ecc\%it} = C_i + M - \left[\frac{\text{Estimaciones específicas}}{\text{Cartera A1 + A2}} \right]_{it}$$

El cálculo debe ser realizado de forma mensual, actualizando cada elemento del cálculo así como el monto de estimaciones contra cíclicas. Cuando el resultado del cálculo del porcentaje de estimación contra cíclica requerido “*Ecc%it*” sea inferior al nivel porcentual mínimo requerido de estimación contra cíclica “*M*”, se mantendrá el valor del nivel mínimo requerido “*M*” como el valor correspondiente al porcentaje requerido “*Ecc%it*”.

Entiéndase en este reglamento como cartera A1 y A2 a la cartera directa (saldo de principal más productos por cobrar) y se excluye el saldo de los créditos contingentes. Además, se debe considerar para la estimación específica lo siguiente:

Antes de la reforma de agosto 2013, se toma la totalidad de la estimación requerida según el acuerdo SUGEF 1-05 vigente a dicha fecha.

Posterior a la reforma de agosto 2013, corresponde utilizar la sumatoria de la totalidad de las estimaciones denominadas como específicas.

Los cálculos dispuestos en este reglamento, el modelo utilizado y los parámetros de calibración están sujetos a revisión por el superintendente de SUGEF, cada dos años o cuando sea necesario según la coyuntura económica.

Disposiciones Transitorias

Transitorio I

A la entrada en vigencia de este Reglamento, el nivel porcentual mínimo requerido de estimación contra cíclica “*M*” será de 0,33%.

Transitorio II

Cada entidad debe registrar de forma mensual el gasto por componente contra cíclico equivalente a un mínimo del 7% del resultado positivo de la diferencia entre el saldo de las cuentas 500 “Ingresos” menos 400 “Gastos” más 450 “Impuestos y participaciones sobre la utilidad” de cada mes, hasta que el saldo de la cuenta analítica “139.02.M.02 (Componente contra cíclico)” alcance el monto correspondiente a *Pccit*, según el artículo

4 de este reglamento. Una vez alcanzado dicho nivel la entidad continuará registrando la estimación contra cíclica según lo estipulado en este Reglamento.”

2g-Bienes realizables y su estimación.

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.

Estos bienes no son revaluados ni depreciados contablemente, sólo puede incrementarse el valor de costo contabilizado de un bien realizable por el monto de las mejoras o incorporaciones realizadas al mismo hasta el monto en que éstas incrementen su valor de realización, las demás erogaciones relacionadas con bienes realizables deben ser reconocidas como gastos del período en el cual se incurrieron.

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

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

Sin excepción, el registro contable de la estimación deberá constituirse gradualmente a razón de un veinticuatroavo mensual hasta completar el ciento por ciento del valor contable del bien para aquellos bienes realizables que las entidades supervisadas se hayan adjudicado en fechas posteriores al 26 de mayo del 2010, esto de acuerdo con la modificación realizada a la Normativa Contable Aplicable a los Entes Supervisados por SUGEF, SUGEVAL y SUPEN y a los Emisores No Financieros en la fecha antes indicada. 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. Para aquellos bienes realizables adjudicados en fechas anteriores al 26 de mayo del 2010 las entidades supervisadas pueden valorar y escoger entre estimarlos en forma mensual hasta que se cumplan los dos años de la adjudicación o bien registrar la estimación en un solo tracto al cumplirse los dos años de su registro contable.

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 en uso.

El mobiliario y el equipo en uso son registrados originalmente al costo. La depreciación de edificios, el mobiliario y el equipo se calcula por el método de línea recta sobre los años de vida útil estimada.

La depreciación de la Propiedad Mobiliario y Equipo comienza a calcularse a partir del mes siguiente al de incorporación.

Para un mejor control los bienes de mobiliario y equipo que se hayan depreciado totalmente deben seguir registrados y revaluándose tanto en su valor de costo como en su depreciación acumulada, con lo cual el efecto sobre el patrimonio es nulo y sólo corresponde darlos de baja de las cuentas de este grupo cuando se retiran del uso.

Las tasas anuales de depreciación de activos son:

| | |
|---------------------|---------|
| Edificios | 50 años |
| Vehículos | 10 años |
| Mobiliario y equipo | 10 años |
| Equipo de cómputo | 5 años |

2i-Cargos diferidos y amortizaciones.

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

2j-Prestaciones legales.

La Cooperativa provisiona mensualmente (para funcionarios que no pertenecen a la asociación solidarista de empleados) o bien aporta a la asociación solidarista de empleados lo correspondiente a la obligación de prestaciones legales 5.33% de los salarios cancelados.

2k-Reserva Legal.

Se rige bajo lo dispuesto en el artículo número 26 de la Ley de Reguladora de la Actividad de Intermediación Financiera de las organizaciones Cooperativas Ley No. 7391 de 27 de abril de 1994, 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.

2l-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:

| | Junio 2018 | Diciembre 2017 | Junio 2017 |
|------------------------------|---------------|-------------------|---------------|
| Reservas Obligatorias | | | |
| Reserva Legal | 10% | 10% | 10% |
| Reserva de Educación | 5% | 5% | 5% |
| Reserva de Bienestar Social | 6% | 6% | 6% |

2m-Tratamiento contable del impuesto sobre la renta.

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

No obstante, conforme la Ley 7293 del 03 de abril de 1992, las cooperativas están obligadas a retener a sus asociados por concepto de impuesto sobre renta el 5% sobre los excedentes distribuidos y lo correspondiente al impuesto de salario cuando corresponda.

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

Durante el periodo, 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 y venta, respectivamente, fijado por el Banco Central de Costa Rica y el efecto es llevado a los resultados del periodo.

| Tipo de Cambio | Junio 2018 | Diciembre 2017 | Junio 2017 |
|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
| Compra | 563.44 | 566.42 | 567.09 |
| Venta | 570.08 | 572.56 | 579.87 |

2p-Cuentas y Productos por Cobrar.

Es el registro de los productos devengados por cobrar y las comisiones por cobrar que se originan en operaciones de fondos disponibles, inversiones en depósitos y valores y créditos directos concedidos a clientes y otras cuentas por cobrar diversas a favor de la entidad. La contabilización de los intereses por cobrar es por el método de devengado.

En atención a la normativa vigente no se acumula dichos productos en operaciones de crédito con atraso superior a 180 días; el producto financiero de estos créditos se registra contra su cobro.

2q- Participaciones en el capital de otras empresas

COOPAVEGRA, R.L. tiene participación de capital en otras entidades. Las participaciones sobre las empresas en que ejerce influencia significativa se registran por el método de participación. Las participaciones en otras empresas sobre las que no ejerce influencia significativa se registran al costo. En los casos en que la administración determina que existe deterioro en la participación, se registra una estimación por deterioro para una adecuada valuación.

2r- Capital Donado

El capital donado es utilizado para créditos de vivienda especial y se tiene como política que los ingresos anuales correspondientes a estos créditos aumentan la cuenta de reservas por otras disposiciones. Dicho registro se realiza posterior a la revisión de la auditoría al final del periodo, en el mes de enero es registrado contablemente.

2s- Cambios en políticas contables

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

El ajuste resultante que corresponde al período corriente es incluido en la determinación del resultado del mismo período, o tratado como modificaciones a los saldos iniciales de las utilidades acumuladas al inicio del período cuando el ajuste se relaciona con cambios en políticas contables de periodos anteriores.

2t- Errores

La corrección de errores de importancia relativa que se relacionen con períodos anteriores se ajusta contra utilidades acumuladas al inicio del período. El importe de la corrección que se determine en el período corriente que no presenta importancia relativa es incluido en la determinación del resultado del período.

2u- Principales diferencias entre la base contable utilizada con las normas internacionales de información financiera y las normas del CONASSIF.

Para normar su implementación el CONASSIF emitió la "Normativa Contable Aplicable a las Entidades Supervisadas por la SUGEF, la SUGEVAL y la SUPEN, y a los emisores no financieros".

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

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 del valor e incobrabilidad de cuentas y productos por cobrar.

Independientemente de la probabilidad de cobro, si una partida no se recupera en un lapso de 180 días desde la fecha de su exigibilidad se debe contabilizar una estimación de 100% del valor registrado, tratamiento que difiere de las NIC.

b) Estimación por deterioro e incobrabilidad para cartera de crédito.

La evaluación de cobrabilidad de créditos se limita a parámetros y porcentajes de estimación que a veces no contemplan otros aspectos que son válidos en la determinación de las expectativas de cobrabilidad y realización de esos activos.

c) Estimación por deterioro de bienes realizables

Los bienes realizables no vendidos en el plazo de dos años contados a partir de la fecha de su adquisición deben estimarse por su valor contable independientemente de su valor de mercado, mientras que las normas requieren que este tipo de activos se valúe al menor entre su valor en libros y el avalúo.

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

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

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

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

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

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

renta diferido no se incluye dentro de la cuenta de resultados del gasto por impuesto de renta diferido.

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

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

El CONASSIF no permite la revaluación de activos mediante el índice de Precios al Productor Industrial (IPPI) y que al menos cada cinco años se realice un peritazgo por un profesional independiente. La Norma requiere que la revaluación de activos se efectúe mediante la tasación por avalúo de los bienes.

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

Norma Internacional de Contabilidad No. 18: Ingresos

Los ingresos por comisiones e intereses de operaciones de préstamos y descuentos vencidas, de los entes supervisados por SUGEF, a más de ciento ochenta días, devengados y no percibidos, se suspenderá su registro contable hasta cuando sean cobrados. Esta práctica no contempla otros aspectos que establece la NIC 18 para el posible reconocimiento de estos ingresos.

Norma Internacional de Contabilidad No.28: Inversiones en Asociadas

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2v- Obligaciones con el Público

Los fondos depositados en los diferentes tipos de ahorros que ofrece la Cooperativa podrán ser retirados de acuerdo con lo especificado en cada línea de ahorro.

La Cooperativa se reserva el derecho de variar el tipo de interés en cualquier momento

Para abrir una cuenta de depósito a la vista o depósito a plazo y hacer uso de ella, la persona deberá ser asociada de COOPAVEGRA RL y cumplir con los requisitos que solicite la entidad.

El retiro de los fondos se hará personalmente, por los titulares de las cuentas, o por personas cuyas firmas estén autorizadas para ello, previa identificación.

Para los certificados a plazo y de ahorro a la vista, se podrá hacer en colones y en dólares, según la preferencia del asociado.

COOPAVEGRA RL acepta recibir para depósitos a plazo y a la vista, cheques u otro tipo de valores de absoluta liquidez, diferentes al efectivo. La validez del depósito queda sujeta a que los cheques o valores con que se paguen, sean hechos efectivos por la entidad financiera correspondiente.

COOPAVEGRA RL reconocerá y pagará las tasas de interés convenidas, de acuerdo con lo pactado y según el tipo de ahorro que esté utilizando el asociado.

Las tasas de interés serán fijadas periódicamente por el Consejo de Administración, tomando en cuenta las tasas y las tendencias del mercado financiero.

Los plazos de las diferentes captaciones serán definidos por el Consejo de Administración.

Los sistemas de ahorro que ofrece COOPAVEGRA RL deberán ser aprobados por el Consejo de Administración. Los mismos se detallan a continuación:

Sistemas de ahorro:

Ahorro a La Vista:

Este tipo de ahorro lo utilizan los asociados y asociadas que necesitan estar retirando dinero continuamente. La tasa de interés es del 0,15% anual, con un monto mínimo de 1.000 colones y en dólares del 0,15% anual, con un monto mínimo de 2 dólares.

Ahorro Estudiantil:

Está dirigido a los niños y niñas menores de 12 años, para lo cual se cuenta con una Libreta Juvenil, la tasa de interés es del 0,15% anual y el monto mínimo es de 500 colones.

3- Ahorro de Salarios:

Se estableció para los asociados y asociadas que reciben el salario a través de COOPAVEGRA RL. El interés reconocido es del 0,15% anual y el monto mínimo es de 1.000 colones.

Ahorro Navideño:

Está dirigido a las personas asociadas que deseen disponer de un ahorro para la época navideña.

Apertura: Mes de diciembre o enero de cada año.

Aportes: mensuales mínimo de mil colones.

Retiro: A partir del 20 de noviembre y durante el mes de diciembre de cada año.

Tasa: La vigente en los certificados a plazo con cupón al vencimiento y es capitalizable mensualmente.

Este ahorro no podrá ser retirado antes de las fechas establecidas. En casos especiales podrá realizarse retiros anticipados y con el visto bueno de la Gerencia o Subgerencia, para lo cual se le castigará el total de los intereses ganados en el periodo en curso, y se le cerrará la cuenta. La cuenta puede ser abierta nuevamente el próximo periodo en las fechas que se indican.

Ahorro Marchamo:

Está abierto para las personas asociadas que deseen ahorrar mensualmente para ser utilizado en el pago del marchamo.

Apertura: Mes de noviembre o diciembre de cada año.

Aportes: mensuales mínimo de cinco de mil colones.

Retiro: A partir del mes de noviembre y durante el mes de diciembre de cada año.

Tasa: La vigente en los certificados a plazo con cupón al vencimiento y es capitalizable mensualmente.

Este ahorro no podrá ser retirado antes de las fechas establecidas. En casos especiales podrá realizarse retiros anticipados y con el visto bueno de la Gerencia o Subgerencia, para lo cual se le castigará el total de los intereses ganados en el periodo en curso, y se le cerrará la cuenta. La cuenta puede ser abierta nuevamente el próximo periodo en las fechas que se indican.

Certificados A Plazo (Depósitos A Plazo):

Se emiten certificados tanto en colones como en dólares y la tasa de interés variará de acuerdo con el plazo. Los montos mínimos son: para colones, 50.000 colones y en dólares la suma de 100 dólares.

Los casos que el vencimiento de un certificado quede en días feriados o no hábiles el sistema lo calculará al día hábil anterior.

Nota 3. Información de apoyo para las partidas presentadas en el cuerpo de cada uno de los Estados Financieros.

3a- Inversiones en instrumentos financieros:

Al 31 de junio del 2018, 31 de diciembre del 2017 y 31 de junio del 2017 las inversiones en instrumentos financieros se presentan como sigue:

| Detalle | Junio 2018 | Diciembre 2017 | Junio 2017 |
|---|----------------------|-----------------------|----------------------|
| Inversiones en Entidades del País | 6,623,368,268 | 6,351,751,153 | 6,600,156,083 |
| Inversiones cuyo emisor es del exterior | 28,406,645 | 28,336,622 | 27,051,764 |
| Sub Total | 6,651,774,913 | 6,380,095,774 | 6,627,207,847 |
| Productos por cobrar | 112,964,873 | 138,652,174 | 119,568,694 |
| Menos estimación | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Total | 6,764,739,786 | 6,518,747,949 | 6,746,776,540 |

3b- Cartera de Crédito:

Al 30 de junio del 2018, 31 de diciembre del 2017 y 30 de junio del 2017 la cartera de crédito se presenta como sigue:

| Detalle | Junio 2018 | Diciembre 2017 | Junio 2017 |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Cartera de crédito originada por la entidad | 15,519,000,967 | 14,579,450,044 | 13,527,139,730 |
| Cartera de crédito comprada por la entidad | 0 | 0 | 0 |
| Estimación para Créditos Incobrables | -336,418,625 | -320,612,135 | -278,149,484 |
| Total | 15,182,582,342 | 14,258,837,909 | 13,248,990,246 |

3c- Estimación para créditos incobrables:

| Detalle | Junio 2018 | Diciembre 2017 | Junio 2017 |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|
| Saldo al inicio del año | 320,612,135 | 261,754,831 | 261,754,831 |
| Más Estimación cargada a resultados | 0 | 0 | 0 |
| Menos Estimación cargada a créditos insolutos o castigados | 0 | 0 | |
| Saldo al Final del año anterior | 320,612,135 | 261,754,831 | 261,754,831 |
| Más Estimación cargada a Resultados del año | 0 | 27,844,604 | 0 |
| Más Estimación Genérica y Contra Cíclica cargada a Resultados del año | 15,806,491 | 31,012,699 | 16,394,653 |
| Menos Estimación cargada a créditos insolutos o castigados | 0 | 0 | 0 |
| Menos Estimación cargada a la estimación por deterioro de créditos contingentes | - | 0 | - |
| Saldo al Final del año examinado | 336,418,625 | 320,612,135 | 278,149,484 |

3d-Notas Explicativas sobre Cartera de Crédito

i. Concentración de la cartera por tipo de garantía:

| Tipo de Garantía | Junio 2018 | | | Diciembre 2017 | | | Junio 2017 | | |
|---------------------------------|-------------|-----------------------|---------|----------------|-----------------------|---------|-------------|-----------------------|---------|
| | Nº Operac | Monto | % | Nº Operac | Monto | % | Nº Operac | Monto | % |
| Fiduciario | 283 | 217,227,850 | 1.41% | 319 | 238,603,768 | 1.65% | 341 | 255,929,164 | 1.90% |
| Hipotecario | 963 | 13,867,512,461 | 89.92% | 942 | 12,970,068,725 | 89.54% | 911 | 12,056,821,886 | 89.69% |
| Prendaria | 2 | 29,778,123 | 0.19% | 1 | 18,000,000 | 0.12% | 0 | 0 | 0.00% |
| Certificados de Inversión | 208 | 760,677,812 | 4.93% | 203 | 705,004,108 | 4.87% | 222 | 583,202,147 | 4.34% |
| Capital Social | 1122 | 546,184,275 | 3.54% | 1152 | 553,559,070 | 3.82% | 1164 | 547,155,691 | 4.07% |
| Sub Total | 2578 | 15,421,380,521 | 100.00% | 2617 | 14,485,235,672 | 100.00% | 2638 | 13,443,108,889 | 100.00% |
| Estimación incobrabilidad | | -336,418,625 | | | -320,612,135 | | | -278,149,484 | |
| Productos por Cobrar | | 97,620,446 | | | 94,214,372 | | | 84,030,841 | |
| Cartera de créditos neto | | 15,182,582,342 | | | 14,258,837,909 | | | 13,248,990,246 | |

ii. Concentración de la cartera por tipo de actividad económica

| Actividad | Junio 2018 | | Diciembre 2017 | | Junio 2017 | |
|---------------------------------|-----------------------|---------|-----------------------|---------|-----------------------|---------|
| | Monto | % | Monto | % | Monto | % |
| Consumo | 2,383,096,363 | 15.45% | 2,333,535,880 | 16.11% | 2,226,916,348 | 16.57% |
| Pequeña Industria | 135,761,113 | 0.88% | 161,121,596 | 1.11% | 175,089,803 | 1.30% |
| Vivienda | 11,003,150,956 | 71.35% | 10,010,191,166 | 69.11% | 9,536,902,351 | 70.94% |
| Cooperativas | 474,404,041 | 3.08% | 518,535,257 | 3.58% | 532,464,798 | 3.96% |
| Construcción | 1,424,965,047 | 9.24% | 1,461,851,772 | 10.09% | 971,735,089 | 7.23% |
| Sub Total | 15,421,380,521 | 100.00% | 14,485,235,671 | 100.00% | 13,443,108,889 | 100.00% |
| Estimación incobrabilidad | -336,418,625 | | -320,612,135 | | -278,149,484 | |
| Productos por Cobrar | 97,620,446 | | 94,214,372 | | 84,030,841 | |
| Cartera de créditos neto | 15,182,582,342 | | 14,258,837,909 | | 13,248,990,246 | |

iii. Morosidad de la Cartera:

| Clasificación | Junio 2018 | | Diciembre 2017 | | Junio 2017 | |
|---|-----------------------|----------------|-----------------------|----------------|-----------------------|----------------|
| | Monto | % | Monto | % | Monto | % |
| Al día | 1,426,303,378 | 9.25% | 1,137,249,011 | 7.85% | 1,265,323,094 | 9.41% |
| De 1 a 30 días | 12,071,427,681 | 78.28% | 11,360,820,432 | 78.43% | 10,619,814,537 | 79.00% |
| De 31 a 60 días | 1,196,259,549 | 7.76% | 1,293,152,324 | 8.93% | 808,799,560 | 6.02% |
| De 61 a 90 días | 429,176,330 | 2.78% | 444,388,964 | 3.07% | 521,723,054 | 3.88% |
| De 91 a 120 días | 80,387,413 | 0.52% | 80,387,413 | 0.55% | 80,387,413 | 0.60% |
| De 121 a 180 días | 132,302,000 | 0.86% | 28,670,228 | 0.20% | 55,210,177 | 0.41% |
| Más de 180 días | 2,574,202 | 0.02% | 5,169,400 | 0.04% | 3,540,463 | 0.03% |
| Cobro Judicial | 82,949,969 | 0.54% | 135,397,899 | 0.93% | 88,310,592 | 0.66% |
| Sub Total | 15,421,380,521 | 100.00% | 14,485,235,672 | 100.00% | 13,443,108,889 | 100.00% |
| Estimación por deterioro e incobrabilidad | -336,418,625 | | -320,612,135 | | -278,149,484 | |
| Productos por Cobrar | 97,620,446 | | 94,214,372 | | 84,030,841 | |
| Cartera de créditos neto | 15,182,582,342 | | 14,258,837,909 | | 13,248,990,246 | |

iv. Concentración de la cartera en deudores individuales:

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

No existe concentración cuya amplitud está definida por el equivalente al 5% de capital y Reservas (Vinculación por Propiedad).

v. Préstamos sin acumulación de intereses

| Junio 2018 | | Diciembre 2017 | | Junio 2017 | |
|------------|------------|----------------|-------------|------------|------------|
| Número | Monto | Número | Monto | Número | Monto |
| 19 | 85,524,171 | 24 | 140,567,299 | 19 | 91,851,055 |

vi. Préstamos en cobro judicial:

| Detalle | Junio 2018 | Diciembre 2017 | Junio 2017 |
|---|------------|----------------|------------|
| Monto operaciones en Cobro judicial | 82,949,969 | 135,397,899 | 88,310,592 |
| Número de Operaciones en Cobro Judicial | 7 | 9 | 8 |
| Porcentaje | 0.54% | 0.93% | 0.66% |

3e- Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones:

| Activo Restringido | Junio 2018 | Diciembre 2017 | Junio 2017 | Causa de Restricción |
|--------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|---------------------------------|
| Inversiones en valores: | | | | |
| BCCR - bem | 3,094,517,245 | 2,868,898,146 | 2,947,359,674 | Reserva de Liquidez Colones |
| G- tp\$ | 229,987,542 | 240,432,580 | 242,698,279 | Reserva de Dolares / colonizado |
| TOTAL | <u>3,324,504,788</u> | <u>3,109,330,726</u> | <u>3,190,057,953</u> | |

3f- Finanzas, avales y garantías:

No se han emitido fianzas, avales ni garantías a terceras personas durante el periodo.

3g- Posición monetaria en moneda extranjera:

Valuación de activos y pasivos en moneda extranjera (Dólares de los Estados Unidos de América). Se lleva a cabo con el tipo de cambio de compra del Banco Central de Costa Rica para los activos y pasivos, como corresponde.

| Tipo de Cambio | Junio 2018 | | Diciembre 2017 | | JUNO 2017 | |
|-----------------------------|---------------------------|-------------------------|---------------------------|-------------------------|---------------------------|-------------------------|
| Compra | 563.44 | | 566.42 | | 567.09 | |
| Venta | 570.08 | | 572.56 | | 579.87 | |
| Detalle | Colones | Dólares | Colones | Dólares | Colones | Dólares |
| Activos | | | | | | |
| Disponibilidades | 23,754,974 | 42,161 | 30,463,200 | 53,782 | 18,583,908 | 32,771 |
| Inversiones | 844,125,073 | 1,498,163 | 767,524,617 | 1,355,045 | 812,155,256 | 1,432,145 |
| Productos por cobrar- neto- | 4,813,800 | 8,544 | 4,994,992 | 8,819 | 3,354,700 | 5,916 |
| Total de Activos | <u>872,693,848</u> | <u>1,548,867</u> | <u>802,982,810</u> | <u>1,417,646</u> | <u>834,093,864</u> | <u>1,470,832</u> |
| Pasivos | | | | | | |
| Obligaciones con el Público | 754,258,698 | 1,338,667 | 698,459,469 | 1,233,112 | 724,443,230 | 1,277,475 |
| Cargos por pagar | 3,756,353 | 6,667 | 2,236,872 | 3,949 | 2,092,142 | 3,689 |
| Total Pasivos | <u>758,015,051</u> | <u>1,345,334</u> | <u>700,696,341</u> | <u>1,237,061</u> | <u>726,535,372</u> | <u>1,281,164</u> |
| Posición Neta | <u>114,678,797</u> | <u>203,533</u> | <u>102,286,469</u> | <u>180,584</u> | <u>107,558,492</u> | <u>39,667</u> |

3h- Depósitos de clientes a la vista y a plazo:

Obligacione con el público:

| Detalle | Junio 2018 | | Diciembre 2017 | | Junio 2017 | |
|-----------------------------------|---------------------|------------------------------|---------------------|------------------------------|---------------------|------------------------------|
| | Número de Asociados | Monto | Número de Asociados | Monto | Número de Asociados | Monto |
| Depósitos a la Vista | 6894 | 2,694,841,761 | 6953 | 2,767,307,706 | 6980 | 2,692,142,718 |
| Depósitos a Plazo | 4455 | 14,965,619,315 | 4153 | 13,707,464,175 | 4390 | 13,449,047,315 |
| Otras Obligaciones con el Público | | 0 | | 502,612,708 | | 0 |
| Cargos financieros por pagar | | 334,187,722 | | 276,153,457 | | 254,311,701 |
| Total | 11349 | <u>17,994,648,797</u> | 11106 | <u>17,253,538,045</u> | 11370 | <u>16,395,501,734</u> |

Nota: Existen asociados que cuentan con ahorros a la Vista y a Plazo es por esta razón que la cantidad de asociados detallados es mayor a la cantidad de asociados.

3i- Composición 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

Al 30 de junio del 2018, 31 de diciembre del 2017 y 30 de junio del 2017 las disponibilidades se presentan de la siguiente manera:

| Detalle | Junio 2018 | Diciembre 2017 | Junio 2017 |
|--|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Dinero en Cajas y Bóveda MN | 101,999,354 | 113,423,229 | 67,385,827 |
| Dinero en Cajas y Bóveda ME | 8,654,438 | 8,332,038 | 7,664,788 |
| Cuentas Corrientes y Depósitos a la Vista MN | 117,626,823 | 477,342,333 | 374,846,182 |
| Cuentas Corrientes y Depósitos a la Vista ME | 15,100,536 | 22,131,162 | 10,919,119 |
| Total | <u>243,381,151</u> | <u>621,228,763</u> | <u>460,815,916</u> |

b- Inversiones en Instrumentos Financieros

Al 30 de junio del 2018, 31 de diciembre del 2017 y 30 de junio del 2017, las inversiones se presentan de la siguiente manera:

| Detalle | Junio 2018 | Diciembre 2017 | Junio 2017 |
|---|----------------------|----------------------|----------------------|
| INVERSIONES CUYO EMISOR ES DEL PAIS | 6,221,196,729 | 5,653,151,989 | 6,252,314,901 |
| Inversiones en valores negociables | 402,171,539 | 698,607,164 | 347,841,182 |
| Otros instrumentos financieros para negociar MN | 364,822,786 | 624,000,955 | 204,391,609 |
| Otros instrumentos financieros para negociar ME | 37,348,753 | 74,606,209 | 143,449,572 |
| Inversiones en valores disponibles para la venta | 6,221,196,729 | 5,653,151,989 | 6,252,314,901 |
| Instrumentos financieros del sector público no financiero del país - Recursos propios | 1,597,954,217 | 845,469,213 | 1,560,204,644 |
| Instrumentos financieros restringidos por otros conceptos | 23,449,063 | 740,701,085 | 11,769,084 |
| Instrumentos financieros de entidades financieras del país - Recursos propios | 933,929,396 | 841,633,910 | 1,403,241,699 |
| Reporto y reporto tripartito posición vendedor a plazo - Recursos propios | 341,359,265 | 116,017,056 | 87,041,521 |
| Instrumentos financieros del B.C.C.R Respaldo Reserva Liquidez MN | 3,094,517,245 | 2,868,898,146 | 2,947,359,674 |
| Instrumentos financieros en entidades financieras del país Respaldo Reserva Liquidez ME | 229,987,542 | 240,432,580 | 242,698,279 |
| INVERSIONES CUYO EMISOR ES DEL EXTERIOR | 28,406,645 | 28,336,622 | 27,051,764 |
| Instrumentos financieros en entidades financieras del exterior - Recursos propios | 28,406,645 | 28,336,622 | 27,051,764 |
| Productos por cobrar | 112,964,873 | 138,652,174 | 119,568,694 |
| TOTAL INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS | 6,764,739,786 | 6,518,747,949 | 6,746,776,540 |

A continuación se detalla la composición del Portafolio de Inversiones al 30 de junio del 2018.

| Emisor | Instrumento | Moneda | Monto Facial | TASA FACIAL | Fecha Emision | Fecha Vence | Saldo Actual |
|-----------------|--------------|--------|----------------|-------------|---------------|-------------|----------------|
| BCCR | BEM | COL | 100,000,000.00 | 9.844% | 29/05/2016 | 13/09/2023 | 102,674,114.00 |
| BCCR | BEM | COL | 344,000,000.00 | 9.476% | 01/06/2016 | 10/03/2021 | 347,667,397.76 |
| BCCR | BEM | COL | 60,000,000.00 | 9.844% | 09/06/2016 | 13/09/2023 | 61,604,468.40 |
| BCCR | BEM | COL | 200,000,000.00 | 9.844% | 15/06/2016 | 13/09/2023 | 205,348,228.00 |
| BCCR | BEM | COL | 264,400,000.00 | 9.476% | 29/06/2016 | 10/03/2021 | 267,218,778.98 |
| BCCR | BEM | COL | 264,400,000.00 | 9.476% | 29/06/2016 | 10/03/2021 | 267,218,778.98 |
| BCCR | BEM | COL | 264,400,000.00 | 9.476% | 29/06/2016 | 10/03/2021 | 267,218,778.98 |
| BCCR | BEM | COL | 264,350,000.00 | 9.476% | 29/06/2016 | 10/03/2021 | 267,168,245.92 |
| BCCR | BEM | COL | 181,450,000.00 | 9.200% | 09/01/2017 | 12/12/2018 | 183,249,938.64 |
| BCCR | BEM | COL | 100,000,000.00 | 9.110% | 22/08/2017 | 11/09/2019 | 101,490,000.00 |
| BCCR | BEM | COL | 157,500,000.00 | 8.087% | 13/11/2017 | 06/11/2019 | 157,633,432.43 |
| BCCR | BEM | COL | 150,000,000.00 | 6.256% | 16/01/2018 | 04/03/2020 | 144,971,143.50 |
| BCCR | BEM | COL | 103,000,000.00 | 5.778% | 07/02/2018 | 10/07/2019 | 101,198,251.90 |
| BCCR | BEM | COL | 100,000,000.00 | 5.750% | 21/02/2018 | 06/03/2019 | 99,100,241.00 |
| BCCR | BEMV | COL | 126,000,000.00 | 5.570% | 22/09/2007 | 22/09/2021 | 120,161,330.10 |
| BCCR | BEMV | COL | 100,000,000.00 | 5.570% | 22/09/2007 | 22/09/2021 | 95,366,135.00 |
| BCCR | BEMV | COL | 5,000,000.00 | 5.650% | 04/05/2007 | 04/05/2022 | 4,625,613.65 |
| BCCR | BEMV | COL | 25,000,000.00 | 5.650% | 04/07/2007 | 04/05/2022 | 23,128,068.25 |
| BCCR | BEMV | COL | 38,000,000.00 | 5.650% | 04/05/2007 | 04/05/2022 | 35,154,663.74 |
| BCCR | BEMV | COL | 39,000,000.00 | 5.650% | 04/05/2007 | 04/05/2022 | 36,079,786.47 |
| BCCR | BEMV | COL | 1,300,000.00 | 5.650% | 04/05/2007 | 04/05/2022 | 1,202,659.55 |
| BCCR | BEMV | COL | 215,000,000.00 | 5.570% | 18/05/2016 | 22/09/2021 | 205,037,190.25 |
| BPDC CDP | CDP | COL | 1,250,000.00 | 7.520% | 22/08/2017 | 22/08/2018 | 1,250,000.00 |
| BPDC CDP | CDP | COL | 11,250,000.00 | 7.520% | 22/08/2017 | 22/08/2018 | 11,250,000.00 |
| BPDC CDP | CDP | COL | 1,000,000.00 | 7.520% | 18/04/2018 | 18/04/2019 | 1,000,000.00 |
| BPDC CDP | CDP | COL | 50,000.00 | 7.520% | 26/04/2018 | 26/04/2019 | 50,000.00 |
| BPDC CDP | CDP | COL | 150,637.07 | 7.520% | 26/04/2018 | 26/04/2019 | 150,637.07 |
| COOPENAE | CDP | COL | 232,524,851.55 | 8.750% | 15/01/2018 | 15/11/2018 | 232,524,851.55 |
| COOPENAE | CDP | COL | 100,000,000.00 | 6.000% | 11/06/2018 | 11/09/2018 | 100,000,000.00 |
| COOPESERVI | CDP | COL | 219,780,000.00 | 7.250% | 09/02/2018 | 09/08/2018 | 219,780,000.00 |
| BPDC CDP | CDP | COL | 1,000,000.00 | 5.85% | 17/04/2017 | 17/04/2018 | 1,000,000.00 |
| BPDC CDP | CDP | COL | 50,000.00 | 5.85% | 09/05/2017 | 09/05/2018 | 50,000.00 |
| BPDC CDP | CDP | COL | 246,826.18 | 5.85% | 09/05/2017 | 09/05/2018 | 246,826.18 |
| G | CFLUZ | COL | 34,000,000.00 | 8.390% | 02/09/2011 | 28/06/2023 | 33,991,481.30 |
| G | TP | COL | 150,000,000.00 | 10.350% | 22/06/2016 | 24/09/2025 | 156,193,431.00 |
| G | TP | COL | 180,000,000.00 | 9.660% | 26/09/2016 | 22/09/2021 | 182,970,000.00 |
| G | TP | COL | 100,000,000.00 | 6.210% | 11/01/2017 | 18/12/2019 | 97,186,656.00 |
| G | TP | COL | 200,000,000.00 | 7.130% | 13/03/2017 | 22/12/2021 | 188,335,178.62 |
| POPULAR | BPD10 | COL | 100,000,000.00 | 9.100% | 16/01/2018 | 16/01/2019 | 99,991,289.00 |
| POPULAR | BPV1V | COL | 50,000,000.00 | 8.100% | 20/03/2014 | 04/09/2020 | 50,000,152.50 |
| POPULAR | BPX7C | COL | 180,000,000.00 | 7.100% | 08/08/2016 | 03/12/2019 | 175,289,103.00 |
| RECOMPRA | REPORTO | COL | 100,240,947.25 | 5.750% | 24/05/2018 | 06/07/2018 | 100,240,947.25 |
| RECOMPRA | REPORTO | COL | 100,240,947.25 | 5.750% | 24/05/2018 | 06/07/2018 | 100,240,947.25 |
| INVERSIONES SAM | FI-000000010 | COL | 100,240,947.25 | 4.49% | | | 182,192,176.64 |
| INS VALORES | FI-000000178 | COL | 100,240,947.25 | 5.29% | | | 182,630,609.28 |

Continúa...

| Emisor | Instrumento | Moneda | Monto Facial | TASA FACIAL | Fecha Emision | Fecha Vence | Saldo Actual |
|--|--------------|--------|--------------|-------------|---------------|-------------|----------------------|
| G | TUDES | UDES | 1,105.98 | 5.750% | 12/10/2006 | 12/10/2021 | 1,080,523.44 |
| G | TUDES | UDES | 1,876.67 | 5.750% | 14/08/2007 | 14/08/2018 | 1,673,968.64 |
| G | TUDES | UDES | 3,873.74 | 5.750% | 24/08/2007 | 24/09/2018 | 3,466,793.45 |
| G | TUDES | UDES | 44,628.19 | 5.750% | 18/03/2007 | 18/03/2019 | 40,519,273.42 |
| G | TUDES | UDES | 1,819.66 | 5.750% | 14/06/2007 | 14/06/2019 | 1,663,923.96 |
| G | TUDES | UDES | 473.04 | 5.750% | 25/10/2006 | 25/10/2019 | 437,192.61 |
| G | TUDES | UDES | 898.56 | 5.750% | 06/12/2006 | 09/12/2019 | 833,468.68 |
| G | TUDES | UDES | 247.99 | 5.750% | 20/05/2007 | 20/05/2020 | 233,063.31 |
| G | TUDES | UDES | 153,600.00 | 1.000% | 12/01/2007 | 12/01/2022 | 124,248,284.16 |
| G | TUDES | UDES | 42,000.00 | 1.000% | 12/01/2007 | 12/01/2022 | 33,974,140.20 |
| G | TUDES | UDES | 42,000.00 | 1.000% | 12/01/2007 | 12/01/2022 | 33,974,140.20 |
| G | TUDES | UDES | 42,000.00 | 1.000% | 12/01/2007 | 12/01/2022 | 33,974,140.20 |
| G | TUDES | UDES | 42,000.00 | 1.000% | 12/01/2007 | 12/01/2022 | 33,974,140.20 |
| G | TUDES | UDES | 170,000.00 | 1.000% | 12/01/2008 | 12/01/2022 | 137,514,377.00 |
| G | TUDES | UDES | 43,200.00 | 1.000% | 12/01/2008 | 12/01/2022 | 34,944,829.92 |
| G | TUDES | UDES | 141,000.00 | 1.000% | 12/01/2008 | 12/01/2022 | 114,056,042.10 |
| BPDC \$ | CDP | USD | 15,000.00 | 3.60% | 09/05/2017 | 09/05/2018 | 8,451,600.00 |
| BARCL \$ | BAR20 | USD | 50,000.00 | 5.160% | 11/07/2007 | 20/09/2020 | 28,406,644.59 |
| BPDC \$ | CDP | USD | 100,000.00 | 3.710% | 15/02/2018 | 16/08/2018 | 56,344,000.00 |
| FIFCO\$ REC | REPORTO | USD | 150,345.57 | 4.060% | 14/05/2018 | 12/07/2018 | 84,710,707.96 |
| G \$ | TP\$ | USD | 50,000.00 | 5.060% | 17/08/2016 | 26/11/2025 | 25,554,173.24 |
| G \$ | TP\$ | USD | 400,000.00 | 5.060% | 17/08/2016 | 26/11/2025 | 204,433,374.68 |
| G \$ | TP\$ | USD | 325,000.00 | 5.980% | 26/08/2016 | 26/05/2027 | 172,594,946.65 |
| G \$ | TP\$ | USD | 59,000.00 | 4.140% | 24/04/2018 | 21/11/2018 | 33,411,772.26 |
| G \$ | TP\$ | USD | 41,000.00 | 4.140% | 24/04/2018 | 21/11/2018 | 23,218,348.21 |
| G REC \$ | REPORTO | USD | 99,685.26 | 2.550% | 23/04/2018 | 20/07/2018 | 56,166,662.89 |
| ICE \$ | BIC1\$ | USD | 50,000.00 | 7.040% | 13/07/2010 | 17/11/2021 | 28,624,233.85 |
| ICE \$ | BIC3\$ | USD | 50,000.00 | 6.610% | 14/07/2010 | 24/06/2022 | 28,286,620.60 |
| ICE \$ | BIC3\$ | USD | 100,000.00 | 6.610% | 18/08/2010 | 24/06/2022 | 56,573,241.20 |
| INVERSIONES SAM | FI-000000041 | USD | 50,000.00 | 2.02% | | | 27,744,039.15 |
| INS VALORES | BANCRECILASD | USD | 100,000.00 | 1.83% | | | 9,604,713.77 |
| Total Inversiones en Instrumentos Financieros | | | | | | | 6,651,774,913 |
| Productos por Cobrar | | | | | | | 112,964,873 |
| Total Inversiones en Instrumentos Financieros | | | | | | | 6,764,739,786 |

C-Cartera de Crédito

La cartera de crédito al 30 de junio del 2018, 31 de diciembre del 2017 y 30 de junio del 2017 presenta el siguiente detalle:

| Detalle | Junio 2018 | Diciembre 2017 | Junio 2017 |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Créditos vigentes | 13,533,908,192 | 12,499,002,491 | 11,885,137,631 |
| Préstamos con otros recursos vigentes | 13,533,908,192 | 12,499,002,491 | 11,885,137,631 |
| Créditos vencidos | 1,804,522,360 | 1,850,835,281 | 1,469,660,666 |
| Préstamos con otros recursos vencidos | 1,804,522,360 | 1,850,835,281 | 1,469,660,666 |
| Créditos en cobro judicial | 82,949,969 | 135,397,899 | 88,310,592 |
| Préstamos con otros recursos en cobro judicial | 82,949,969 | 135,397,899 | 88,310,592 |
| Cuentas y productos por cobrar asociados a cartera de créditos | 97,620,446 | 94,214,372 | 84,030,841 |
| (Estimación por deterioro de la cartera de créditos) | (336,418,625) | (320,612,135) | (278,149,484) |
| TOTAL CARTERA DE CRÉDITOS | 15,182,582,342 | 14,258,837,909 | 13,248,990,246 |

d- Inmuebles, Mobiliario y Equipo

El detalle de esta partida se presenta así:

1 Terrenos

| Detalle | Junio 2018 | Diciembre 2017 | Junio 2017 |
|-----------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| Terrenos | | | |
| Costo de Terrenos | 677,690 | 677,690 | 677,690 |
| Aumentos | 0 | 0 | 0 |
| Disminuciones | 0 | 0 | 0 |
| Revaluación de Terrenos | 188,680,600 | 188,680,600 | 188,680,600 |
| Sub Total | 189,358,290 | 189,358,290 | 189,358,290 |
| Total del Activo Fijo Neto | 189,358,290 | 189,358,290 | 189,358,290 |

2 Edificio e Instalaciones

| Detalle | Junio 2018 | Diciembre 2017 | Junio 2017 |
|--|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Edificio e Instalaciones | | | |
| Costo de Edificio e Instalaciones | 545,280,270 | 545,280,270 | 545,280,270 |
| Revaluación de Edificio e Instalaciones | 56,445,972 | 56,445,972 | 56,445,972 |
| Sub Total | 601,726,241 | 601,726,241 | 601,726,242 |
| Depreciación Acumulada | 61,710,763 | 56,473,548 | 51,236,333 |
| Depreciación Acumulada de la Revaluación | 9,500,938 | 8,916,560 | 8,332,182 |
| Total del Activo Fijo Neto | <u>530,514,541</u> | <u>536,336,134</u> | <u>542,157,727</u> |

3 Equipos y Mobiliario

| Detalle | Junio 2018 | Diciembre 2017 | Junio 2017 |
|-------------------------------------|---------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Equipos y Mobiliario | | | |
| Costo de Equipos y Mobiliario | 133,575,938 | 70,020,955 | 70,020,955 |
| Revaluación de Equipos y Mobiliario | 0 | 0 | 0 |
| Sub Total | 133,575,938 | 70,020,955 | 70,020,955 |
| Depreciación Acumulada | 31,616,853 | 38,784,314 | 35,766,084 |
| Total del Activo Fijo Neto | <u>101,959,085</u> | <u>31,236,642</u> | <u>34,254,871</u> |

4 Equipos de Cómputo

| Detalle | Junio 2018 | Diciembre 2017 | Junio 2017 |
|-----------------------------------|-------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Equipos de Computo | | | |
| Costo de Equipos de Cómputo | 41,039,869 | 148,506,794 | 73,267,449 |
| Revaluación de Equipos de Cómputo | 0 | 0 | 0 |
| Sub Total | 41,039,869 | 148,506,794 | 73,267,449 |
| Depreciación Acumulada | 32,949,470 | 63,835,263 | 62,493,476 |
| Total del Activo Fijo Neto | <u>8,090,398</u> | <u>84,671,531</u> | <u>10,773,973</u> |

5- Total Inmuebles, Mobiliario y equipo neto

| Detalle | Junio 2018 | Diciembre 2017 | Junio 2017 |
|---|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Total Inmuebles, mobiliario y equipo neto | 829,922,314 | 841,602,596 | 776,544,861 |
| Total del Activo Fijo Neto | <u>829,922,314</u> | <u>841,602,596</u> | <u>776,544,861</u> |

e- Obligaciones con el Público

Al 30 de junio del 2018, 31 de diciembre del 2017 y 30 de junio del 2017, las obligaciones con el público se detallan así:

| Detalle | Junio 2018 | Diciembre 2017 | Junio 2017 |
|------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Depósitos de Ahorro a la Vista MN | 1,852,960,063 | 1,959,848,206 | 1,824,725,747 |
| Depósitos de Ahorro a la Vista ME | 280,316,122 | 236,122,565 | 267,165,802 |
| Depósito a plazo vencido MN | 292,205,182 | 234,155,333 | 295,501,268 |
| Depósito a plazo vencido ME | 8,129,836 | 59,348,610 | 38,906,406 |
| Ahorro Navideño | 229,717,510 | 113,898,762 | 197,359,234 |
| Ahorro Estudiantil | 246,185,292 | 255,765,609 | 237,304,608 |
| Ahorro Salarios | 15,045,266 | 22,067,384 | 28,538,887 |
| Ahorro Escolar | 15,686,420 | 23,479,941 | 16,841,323 |
| Ahorro Marchamos | 25,704,778 | 12,302,811 | 19,850,269 |
| Cert. De Inv. Colones | 14,228,697,867 | 13,154,794,366 | 12,796,625,467 |
| Cert. De Inv. Dólares | 465,812,740 | 402,988,294 | 418,371,022 |
| Obligaciones por Pactos de Reporto | 0 | 502,612,708 | 0 |
| Sub Total | 17,660,461,076 | 16,977,384,589 | 16,141,190,034 |
| Cargos Financieros por Pagar | 334,187,722 | 276,153,456 | 254,311,701 |
| Total | 17,994,648,797 | 17,253,538,045 | 16,395,501,734 |

f- Otras Cuentas por Pagar y Provisiones.

| Detalle | Junio 2018 | Diciembre 2017 | Junio 2017 |
|---|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Acreedores por Adquisición de Bienes | 7,619,547 | 6,484,954 | 30,793,462 |
| Aportaciones patronales por pagar | 6,306,869 | 5,782,392 | 5,676,446 |
| Retenciones por Orden Judicial | 30,234 | 15,117 | 7,556 |
| Impuestos retenidos por pagar | 626,053 | 684,061 | 567,209 |
| Aportaciones laborales por pagar | 0 | 0 | 0 |
| Excedentes por pagar | 30,665,442 | 11,833,328 | 33,763,264 |
| Participaciones sobre resultados | 29,281,631 | 28,198,541 | 28,667,003 |
| Acreedores Varios | 17,145,733 | 21,043,368 | 12,766,577 |
| Provisiones Aguinaldo | 9,722,621 | 1,331,688 | 9,196,320 |
| Provisiones Vacaciones | 8,135,282 | 7,788,327 | 7,122,687 |
| Provision para Cesantía | 3,377,822 | 3,218,165 | 3,218,165 |
| Provisión Fondo Mutualidad | 135,131,906 | 124,795,511 | 129,069,909 |
| Provisión fines diversos | 15,648,495 | 9,648,495 | 14,108,773 |
| Fondo para contingencias | 101,264,370 | 101,264,370 | 101,264,370 |
| Fondo por Sobrantes de Caja | 0 | 101,587 | 1,384,132 |
| Provisión Fondo de Responsabilidad Social | 2,991,785 | 2,841,785 | 2,336,785 |
| Fondo para Mejoras de TI | 8,926,387 | 15,286,616 | 17,948,409 |
| Provisión Feria Expocasa Coopavegra R.L. | 9,000,000 | 0 | 9,000,000 |
| Total | <u>385,874,178</u> | <u>340,318,307</u> | <u>406,891,066</u> |

g- 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.

Al cierre de cada período está compuesto por las partidas que se detallan:

| Detalle | Junio 2018 | Diciembre 2017 | Junio 2017 |
|-----------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Capital Pagado | 3,041,480,100 | 2,886,525,360 | 2,861,102,802 |
| Capital Donado, Vivienda Especial | 6,654,500 | 6,654,500 | 6,654,500 |
| Total | <u>3,048,134,600</u> | <u>2,893,179,860</u> | <u>2,867,757,302</u> |

h- Reservas Patrimoniales

Detalle

| Detalle | Junio 2018 | Diciembre 2017 | Junio 2017 |
|---|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Reserva Legal | 594,745,661 | 594,745,661 | 553,543,076 |
| Reserva de Educación | 277,552,984 | 280,270,266 | 260,280,036 |
| Reserva de Bienestar Social | 206,472,307 | 214,861,898 | 194,878,793 |
| Reserva Educación Cooperativa | 21,378,107 | 23,241,703 | 20,920,896 |
| Reserva Voluntaria para cobertura de pérdidas | 57,355,261 | 57,355,261 | 57,355,261 |
| Reserva Credito Vivienda Especial | 293,706,462 | 293,706,462 | 282,974,157 |
| Total | <u>1,451,210,782</u> | <u>1,464,181,251</u> | <u>1,369,952,218</u> |

i- Ingresos por Inversiones en Instrumentos Financieros:

| Detalle | Junio 2018 | Abril a Junio 2018 | Junio 2017 | Abril a Junio 2017 |
|--|---------------------------|--------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Productos Inversiones B.C.C.R y Sector Público- Colones | 26,738,327 | 13,320,491 | 23,525,948 | 13,234,998 |
| Productos Inversiones en Entidades Financieras del Pais | 34,377,468 | 16,008,644 | 52,795,135 | 28,126,311 |
| Productos por Reportos Tripartitos Colones | 1,152,771 | 1,152,771 | 380,757 | 0 |
| Productos por Reportos Tripartitos Dolares | 1,430,616 | 802,595 | 1,695,764 | 894,042 |
| Productos Inversiones B.C.C.R y Sector Público- Reserva Liquidez Colones | 110,594,685 | 55,839,429 | 92,453,152 | 47,312,626 |
| Productos Inversiones B.C.C.R y Sector Público- dolares | 9,262,388 | 4,711,253 | 9,117,023 | 4,690,856 |
| Productos Inversiones en Entidades Financieras del Pais-dolares | 892,870 | 554,906 | 111,237 | 44,024 |
| Productos Inversiones en Entidades Financieras del Exterior | 519,937 | 286,932 | 433,021 | 224,895 |
| Productos Inversiones B.C.C.R y Sector Público- Reserva Liquidez Dolares | 7,201,850 | 3,595,146 | 7,103,474 | 3,595,249 |
| Total | <u>192,170,912</u> | <u>96,272,169</u> | <u>187,615,512</u> | <u>98,123,002</u> |

j- Ingresos por Cartera de Crédito.

| Detalle | Junio 2018 | Abril a Junio 2018 | Junio 2017 | Abril a Junio 2017 |
|--------------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Ingresos por crédito corriente | 820,966,721 | 418,249,179 | 729,225,265 | 364,848,987 |
| Total | <u>820,966,721</u> | <u>418,249,179</u> | <u>729,225,265</u> | <u>364,848,987</u> |

k- Gastos por Obligaciones con el Público:

| Detalle | Junio 2018 | Abril a Junio 2018 | Junio 2017 | Abril a Junio 2017 |
|---|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Gasto Intereses Ahorro a la Vista Colones | 2,381,664 | 1,167,111 | 2,464,182 | 1,168,588 |
| Gasto Intereses Ahorro Salarios | 27,073 | 11,228 | 28,391 | 12,112 |
| Gasto Intereses Ahorro Estudiantil | 274,692 | 133,853 | 317,389 | 146,868 |
| Gasto Intereses Ahorro a la vista Dólares | 171,542 | 87,108 | 156,341 | 84,648 |
| Gasto Intereses Certificados de Inversión Colones | 548,579,264 | 281,322,877 | 470,017,781 | 238,630,140 |
| Gasto Intereses Ahorro Navideño | 7,378,058 | 4,474,688 | 6,344,456 | 3,854,500 |
| Gasto Intereses Ahorro Escolar | 605,990 | 317,470 | 552,062 | 320,739 |
| Gasto Intereses Ahorro Marchamos | 872,315 | 519,472 | 655,549 | 406,565 |
| Gasto Intereses Certificados de Inversión Dólares | 3,984,486 | 2,234,460 | 2,448,406 | 1,210,908 |
| Gasto Intereses Obligaciones de Reporto | 2,180,017 | 0 | 0 | 0 |
| Total | <u>566,455,101</u> | <u>290,268,267</u> | <u>482,984,555</u> | <u>245,835,067</u> |

3j- Otras Concentraciones de Activos y Pasivos.

No se determinaron concentraciones a revelar en esta nota.

3k- Vencimientos de activos y pasivos: (colonizado).

| AÑO 2018 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | |
|-----------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| JUNIO | Vista | De 1 a 30 | De 31 a 60 | De 61 a 90 | De 91 a 180 | De 181 a 365 | Mas de 365 | Part + 30 | Total |
| Diferencia | | | | | | | | | |
| 12100 Moneda Nacional | -2,054,757,762.17 | -1,322,096,377.16 | -1,212,291,694.53 | -1,126,879,664.20 | -3,046,997,444.39 | -5,273,623,833.98 | 16,566,968,757.75 | 1,887,472,328.32 | 4,417,794,309.64 |
| Recuperacion de | | | | | | | | | |
| 12110 Activos MN | 682,069,409.26 | 318,212,548.68 | 315,839,523.04 | 289,544,283.54 | 737,745,740.67 | 856,575,464.80 | 16,566,968,757.75 | 1,887,472,328.32 | 21,654,428,056.06 |
| Total Venc. | | | | | | | | | |
| 12120 Pasivo M.N | 2,736,827,171.43 | 1,640,308,925.84 | 1,528,131,217.57 | 1,416,423,947.74 | 3,784,743,185.06 | 6,130,199,298.78 | 0.00 | 0.00 | 17,236,633,746.42 |
| Diferencia Moneda | | | | | | | | | |
| 12200 Extranjera | -231,098,583.99 | -11,223,302.21 | -22,655,866.05 | -55,523,146.79 | 2,859,294.63 | -112,152,827.83 | 544,473,229.15 | 0.00 | 114,678,796.91 |
| Recuperacion de | | | | | | | | | |
| 12210 Activos ME | 61,103,727.02 | 150,339,320.19 | 57,128,218.33 | 481,572.17 | 59,167,780.99 | 0.00 | 544,473,229.15 | 0.00 | 872,693,847.85 |
| Total Venc. | | | | | | | | | |
| 12220 Pasivo M.E | 292,202,311.01 | 161,562,622.40 | 79,784,084.38 | 56,004,718.96 | 56,308,486.36 | 112,152,827.83 | 0.00 | 0.00 | 758,015,050.94 |

| AÑO 2017 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | |
|----------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| DICIEMBRE | Vista | De 1 a 30 | De 31 a 60 | De 61 a 90 | De 91 a 180 | De 181 a 365 | Mas de 365 | Part + 30 | Total |
| Diferencia Moneda | | | | | | | | | |
| 12100 Nacional | -1,436,772,226.27 | -2,126,791,034.11 | -1,237,036,975.36 | -1,507,758,008.42 | -3,258,189,735.01 | -3,491,818,446.90 | 15,435,735,487.49 | 1,986,233,180.27 | 4,363,602,241.69 |
| Recuperacion de Activos MN | | | | | | | | | |
| 12110 | 1,308,980,890.11 | 432,236,909.51 | 341,547,957.53 | 439,091,573.19 | 278,623,937.00 | 693,994,011.23 | 15,435,735,487.49 | 1,986,233,180.27 | 20,916,443,946.33 |
| Total Venc. | | | | | | | | | |
| 12120 Pasivo M.N | 2,745,753,116.38 | 2,559,027,943.62 | 1,578,584,932.89 | 1,946,849,581.61 | 3,536,813,672.01 | 4,185,812,458.13 | 0.00 | 0.00 | 16,552,841,704.64 |
| Diferencia Moneda | | | | | | | | | |
| 12200 Extranjera | -192,638,637.69 | 24,745,943.87 | -79,363,218.93 | -42,313,930.31 | -39,178,971.19 | -137,607,972.33 | 568,643,255.15 | 0.00 | 102,286,468.57 |
| Recuperacion de Activos ME | | | | | | | | | |
| 12210 | 105,069,408.98 | 116,568,363.71 | 0.00 | 1,817,783.38 | 10,883,998.20 | 0.00 | 568,643,255.15 | 0.00 | 802,982,809.42 |
| Total Venc. | | | | | | | | | |
| 12220 Pasivo M.E | 297,708,046.67 | 91,822,419.84 | 79,363,218.93 | 44,131,713.69 | 50,062,969.39 | 137,607,972.33 | 0.00 | 0.00 | 700,696,340.85 |

| AÑO | 2017 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | |
|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|--|
| JUNIO | Vista | De 1 a 30 | De 31 a 60 | De 61 a 90 | De 91 a 180 | De 181 a 365 | Mas de 365 | Part + 30 | Total | |
| Diferencia Moneda | | | | | | | | | | |
| 12100 Nacional | -1,907,635,609.33 | -1,015,419,811.84 | -1,474,348,968.29 | -1,112,367,310.13 | -2,894,106,286.79 | -3,828,732,962.71 | 14,906,311,651.97 | 1,557,971,258.00 | 4,231,671,960.88 | |
| Recuperacion de | | | | | | | | | | |
| 12110 Activos MN | 730,654,459.31 | 333,922,969.38 | 94,630,439.04 | 303,396,173.49 | 744,366,528.37 | 1,229,384,843.59 | 14,906,311,651.97 | 1,557,971,258.00 | 19,900,638,323.15 | |
| Total Venc. Pasivo | | | | | | | | | | |
| 12120 M.N | 2,638,290,068.64 | 1,349,342,781.22 | 1,568,979,407.33 | 1,415,763,483.62 | 3,638,472,815.16 | 5,058,117,806.30 | 0.00 | 0.00 | 15,668,966,362.27 | |
| Diferencia Moneda | | | | | | | | | | |
| 12200 Extranjera | -146,130,870.19 | -49,616,337.00 | -33,464,735.13 | -44,955,781.89 | -139,168,700.61 | -52,262,889.60 | 573,157,805.97 | 0.00 | 107,558,491.55 | |
| Recuperacion de | | | | | | | | | | |
| 12210 Activos ME | 162,033,480.18 | 87,457,930.11 | 238,484.03 | 395,919.55 | 2,260,511.47 | 8,549,732.39 | 573,157,805.97 | 0.00 | 834,093,863.70 | |
| Total Venc. Pasivo | | | | | | | | | | |
| 12220 M.E | 308,164,350.37 | 137,074,267.11 | 33,703,219.16 | 45,351,701.44 | 141,429,212.08 | 60,812,621.99 | 0.00 | 0.00 | 726,535,372.15 | |

3I- Riesgo de liquidez y de mercado

3I-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 (colonizado).

| CALCE DE PLAZOS JUNIO 2018 | | 1 Vista | 2 De 1 a 30 | 3 De 31 a 60 | 4 De 61 a 90 | 5 De 91 a 180 | 6 De 181 a 365 | 7 Mas de 365 | 8 Part + 30 | Total |
|-------------------------------|------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| Diferencia Moneda | | | | | | | | | | |
| 12100 | Nacional | -2,054,757,762.17 | -1,322,096,377.16 | -1,212,291,694.53 | -1,126,879,664.20 | -3,046,997,444.39 | -5,273,623,833.98 | 16,566,968,757.75 | 1,887,472,328.32 | 4,417,794,309.64 |
| Recuperacion de | | | | | | | | | | |
| 12110 | Activos MN | 682,069,409.26 | 318,212,548.68 | 315,839,523.04 | 289,544,283.54 | 737,745,740.57 | 856,575,464.80 | 16,566,968,757.75 | 1,887,472,328.32 | 21,654,428,056.06 |
| 12111 | Disponibilidades | 219,626,177.07 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 219,626,177.07 |
| 12112 | Cuenta de Encaje | | | | | | | | | |
| 12112 | BCCR | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 12113 | Inversiones | 364,822,785.92 | 212,771,386.39 | 241,035,294.30 | 179,170,374.98 | 430,114,719.95 | 242,508,934.55 | 4,245,377,415.95 | 0.00 | 5,915,800,912.04 |
| 12114 | Cartera de creditos | 97,620,446.27 | 105,441,162.29 | 74,804,228.74 | 110,373,908.56 | 307,631,020.72 | 614,066,530.25 | 12,321,591,341.80 | 1,887,472,328.32 | 15,519,000,966.95 |
| Total Venc. Pasivo | | | | | | | | | | |
| 12120 | M.N | 2,736,827,171.43 | 1,640,308,925.84 | 1,528,131,217.57 | 1,416,423,947.74 | 3,784,743,185.06 | 6,130,199,298.78 | 0.00 | 0.00 | 17,236,633,746.42 |
| Diferencia Moneda | | | | | | | | | | |
| 12200 | Extranjera | -231,098,583.99 | -11,223,302.21 | -22,655,866.05 | -55,523,146.79 | 2,859,294.63 | -112,152,827.83 | 544,473,229.15 | 0.00 | 114,678,796.91 |
| Recuperacion de | | | | | | | | | | |
| 12210 | Activos ME | 61,103,727.02 | 150,339,320.19 | 57,128,218.33 | 481,572.17 | 59,167,780.99 | 0.00 | 544,473,229.15 | 0.00 | 872,693,847.85 |
| 12211 | Disponibilidades | 23,754,974.10 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 23,754,974.10 |
| 12212 | Cuenta de Encaje | | | | | | | | | |
| 12212 | BCCR | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 12213 | Inversiones | 37,348,752.92 | 150,339,320.19 | 57,128,218.33 | 481,572.17 | 59,167,780.99 | 0.00 | 544,473,229.15 | 0.00 | 848,939,873.75 |
| 12214 | Cartera de creditos | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Total Venc. Pasivo | | | | | | | | | | |
| 12220 | M.E | 292,202,311.01 | 161,562,622.40 | 79,784,084.38 | 56,004,718.96 | 56,308,486.36 | 112,152,827.83 | 0.00 | 0.00 | 758,015,050.94 |
| Diferencia Moneda | | | | | | | | | | |
| 12221 | Obligaciones con el Publico | 288,445,957.95 | 161,562,622.40 | 79,784,084.38 | 56,004,718.96 | 56,308,486.36 | 112,152,827.83 | 0.00 | 0.00 | 754,258,697.88 |
| 12222 | Obligaciones BCCR | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 12223 | Obligaciones Entidades Financieras | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 12224 | Cargos por pagar ME | 3,756,353.06 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 3,756,353.06 |

| CALCE DE PLAZOS DICIEMBRE 2016 | | 1 Vista | 2 De 1 a 30 | 3 De 31 a 60 | 4 De 61 a 90 | 5 De 91 a 180 | 6 De 181 a 365 | 7 Mas de 365 | 8 Part + 30 | Total |
|-----------------------------------|------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| 12100 | Diferencia Moneda Nacional | -2,049,172,551.16 | -1,783,603,632.59 | -739,940,998.93 | -1,426,521,402.09 | -3,307,506,012.35 | -2,632,458,456.37 | 14,490,126,702.96 | 1,581,897,859.33 | 4,132,821,508.80 |
| 12110 | Recuperacion de Activos MN | 1,081,220,323.73 | 304,564,860.53 | 417,600,390.18 | 571,404,917.11 | 323,714,702.01 | 767,314,316.38 | 14,490,126,702.96 | 1,581,897,859.33 | 19,537,844,072.23 |
| 12111 | Disponibilidades | 567,969,251.07 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 567,969,251.07 |
| 12112 | Cuenta de Encaje BCCR | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 12113 | Inversiones | 444,320,952.19 | 186,722,058.75 | 348,540,211.08 | 395,690,549.33 | 112,995,071.80 | 383,078,793.58 | 3,828,084,392.94 | 0.00 | 5,699,532,029.67 |
| 12114 | Cartera de creditos | 78,930,120.47 | 117,842,801.78 | 68,960,179.10 | 175,714,367.78 | 210,719,630.21 | 384,235,522.80 | 10,662,042,310.02 | 1,581,897,859.33 | 13,280,342,791.49 |
| 12120 | Total Venc. Pasivo M.N | 3,130,392,874.89 | 2,088,168,493.12 | 1,157,541,389.11 | 1,997,926,319.20 | 3,631,220,714.36 | 3,399,772,772.75 | 0.00 | 0.00 | 15,405,022,563.43 |
| 12121 | Obligaciones con el Publico | 2,867,191,110.44 | 2,088,168,493.12 | 1,157,541,389.11 | 1,997,926,319.20 | 3,631,220,714.36 | 3,399,772,772.75 | 0.00 | 0.00 | 15,141,820,798.98 |
| 12122 | Obligaciones BCCR | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 12123 | Obligaciones Entidades Financieras | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 12124 | Cargos por pagar MN | 263,201,764.45 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 263,201,764.45 |
| 12200 | Diferencia Moneda Extranjera | -119,858,730.75 | 5,355,269.09 | -50,872,249.71 | -79,761,412.45 | -92,745,176.38 | -88,752,079.68 | 535,440,806.63 | 0.00 | 108,806,426.75 |
| 12210 | Recuperacion de Activos M.E | 112,365,262.14 | 96,944,498.26 | 0.00 | 1,816,591.77 | 10,457,646.30 | 0.00 | 535,440,806.63 | 0.00 | 757,024,805.10 |
| 12211 | Disponibilidades | 77,009,861.31 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 77,009,861.31 |
| 12212 | Cuenta de Encaje BCCR | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 12213 | Inversiones | 35,355,400.83 | 96,944,498.26 | 0.00 | 1,816,591.77 | 10,457,646.30 | 0.00 | 535,440,806.63 | 0.00 | 680,014,943.79 |
| 12214 | Cartera de creditos | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 12220 | Total Venc. Pasivo M.E | 232,223,992.89 | 91,589,229.17 | 50,872,249.71 | 81,578,004.22 | 103,202,822.68 | 88,752,079.68 | 0.00 | 0.00 | 648,218,378.35 |
| 12221 | Obligaciones con el Publico | 230,667,045.07 | 91,589,229.17 | 50,872,249.71 | 81,578,004.22 | 103,202,822.68 | 88,752,079.68 | 0.00 | 0.00 | 646,661,430.53 |
| 12222 | Obligaciones BCCR | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 12223 | Obligaciones Entidades Financieras | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 12224 | Cargos por pagar M.E | 1,556,947.82 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 1,556,947.82 |

| CALCE DE PLAZOS JUNIO 2017 | | 1 Vista | 2 De 1 a 30 | 3 De 31 a 60 | 4 De 61 a 90 | 5 De 91 a 180 | 6 De 181 a 365 | 7 Mas de 365 | 8 Part + 30 | Total |
|------------------------------|------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| Diferencia Moneda | | | | | | | | | | |
| 12100 | Nacional | -1,907,635,609.33 | -1,015,419,811.84 | -1,474,348,968.29 | -1,112,367,310.13 | -2,894,106,286.79 | -3,828,732,962.71 | 14,906,311,651.97 | 1,557,971,258.00 | 4,231,671,960.88 |
| Recuperacion de Activos MN | | | | | | | | | | |
| 12110 | | 730,654,459.31 | 333,922,969.38 | 94,630,439.04 | 303,396,173.49 | 744,366,528.37 | 1,229,384,843.59 | 14,906,311,651.97 | 1,557,971,258.00 | 19,900,638,323.15 |
| 12111 | Disponibilidades | 442,232,008.54 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 442,232,008.54 |
| 12112 | Cuenta de Encaje BCCR | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 12113 | Inversiones | 204,391,609.31 | 241,213,638.31 | 1,368,838.48 | 171,144,840.96 | 607,900,497.97 | 732,676,248.56 | 4,072,571,011.00 | 0.00 | 5,931,266,584.59 |
| 12114 | Cartera de creditos | 84,030,841.46 | 92,709,431.07 | 93,261,600.56 | 132,251,332.53 | 236,466,030.40 | 496,708,596.03 | 10,833,740,640.97 | 1,557,971,258.00 | 13,627,139,730.02 |
| 12120 | Total Venc. Pasivo M.N | 2,638,290,068.64 | 1,349,342,781.22 | 1,568,979,407.33 | 1,415,763,483.62 | 3,638,472,815.16 | 5,058,117,806.30 | 0.00 | 0.00 | 15,668,966,362.27 |
| 12121 | Obligaciones con el Publico | 2,386,070,510.26 | 1,349,342,781.22 | 1,568,979,407.33 | 1,415,763,483.62 | 3,638,472,815.16 | 5,058,117,806.30 | 0.00 | 0.00 | 15,416,746,803.89 |
| 12122 | Obligaciones BCCR | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 12123 | Obligaciones Entidades Financieras | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 12124 | Cargos por pagar MN | 252,219,558.38 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 252,219,558.38 |
| Diferencia Moneda Extranjera | | | | | | | | | | |
| 12200 | | -146,130,870.19 | -49,616,337.00 | -33,464,735.13 | -44,955,781.89 | -139,168,700.61 | -52,262,889.60 | 573,157,805.97 | 0.00 | 107,558,491.55 |
| Recuperacion de Activos ME | | | | | | | | | | |
| 12210 | | 162,033,480.18 | 87,457,930.11 | 238,484.03 | 395,919.55 | 2,260,511.47 | 8,549,732.39 | 573,157,805.97 | 0.00 | 834,093,863.70 |
| 12211 | Disponibilidades | 18,583,907.91 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 18,583,907.91 |
| 12212 | Cuenta de Encaje BCCR | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 12213 | Inversiones | 143,449,672.27 | 87,457,930.11 | 238,484.03 | 395,919.55 | 2,260,511.47 | 8,549,732.39 | 573,157,805.97 | 0.00 | 815,509,955.79 |
| 12214 | Cartera de creditos | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 12220 | Total Venc. Pasivo M.E | 308,164,360.37 | 137,074,267.11 | 33,703,219.16 | 45,351,701.44 | 141,429,212.08 | 60,812,621.99 | 0.00 | 0.00 | 726,535,372.15 |
| 12221 | Obligaciones con el Publico | 306,072,207.92 | 137,074,267.11 | 33,703,219.16 | 45,351,701.44 | 141,429,212.08 | 60,812,621.99 | 0.00 | 0.00 | 724,443,229.70 |
| 12222 | Obligaciones BCCR | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 12223 | Obligaciones Entidades Financieras | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 12224 | Cargos por pagar ME | 2,092,142.45 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 2,092,142.45 |

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

3I-2-Riesgo de Mercado

a- Riesgo de tasas de interés.

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

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.

El riesgo de tasa de interés se encuentra ligado al apetito de riesgos de Coopavegra ya que toma en cuenta las proyecciones futuras para las tasas de interés de los diferentes activos y pasivos y tiene un peso dentro del cálculo para la cuantificación de importancia para la generación de excedentes.

El perfil de riesgos de Coopavegra contempla de manera cuantitativa la importancia de las tasas por medio del margen de intermediación financiera por medio de la cuantificación en sus balances de comprobación, siendo uno de los riesgos de mayor importancia a nivel sistémico.

El riesgo de tasa de interés se encuentra enlazado con el manual de administración Integral de los riesgos para asegurar la congruencia con el volumen y la complejidad de la empresa

| REPORTE DE BRECHAS JUNIO 2018 | 1 De 1 a 30 | 2 De 31 a 90 | 3 De 91 a 180 | 4 De 181 a 360 | 5 Mas de 361 a 720 | 6 720 en ad | Total |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-----------------------|------------------|-------------------|
| 22100 Diferencia Moneda Nacional | 10,849,463,831.95 | -2,902,988,547.16 | -3,635,921,768.41 | -6,821,846,904.07 | 777,768,586.83 | 2,363,617,566.52 | 630,092,766.66 |
| 22110 Recuperacion de Activos MN | 15,349,445,375.03 | 332,280,000.00 | 415,774,790.19 | 200,292,167.07 | 777,768,586.83 | 2,363,617,566.52 | 19,439,178,485.64 |
| 22111 Inversiones | 1,717,916,736.40 | 332,280,000.00 | 415,774,790.19 | 200,292,167.07 | 777,768,586.83 | 2,363,617,566.52 | 5,807,649,847.01 |
| 22112 Cartera de creditos | 13,631,528,638.63 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 13,631,528,638.63 |
| 22120 Total Venc. Pasivo M.N | 4,499,981,543.08 | 3,235,268,547.16 | 4,051,696,558.60 | 7,022,139,071.14 | 0.00 | 0.00 | 18,809,085,719.98 |
| 22121 Obligaciones con el Publico | 4,499,981,543.08 | 3,235,268,547.16 | 4,051,696,558.60 | 7,022,139,071.14 | 0.00 | 0.00 | 18,809,085,719.98 |
| 22123 Obligaciones Ent. Financieras | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 22200 Diferencia Moneda Extranjera | 14,828,839.32 | -80,737,700.90 | 10,538,829.74 | -104,018,613.53 | 28,891,090.30 | 704,719,092.31 | 574,221,537.24 |
| 22210 Recuperacion de Activos ME | 186,677,723.77 | 58,201,239.10 | 71,083,060.77 | 15,143,858.60 | 28,891,090.30 | 704,719,092.31 | 1,064,716,064.85 |
| 22211 Inversiones | 186,677,723.77 | 58,201,239.10 | 71,083,060.77 | 15,143,858.60 | 28,891,090.30 | 704,719,092.31 | 1,064,716,064.85 |
| 22212 Cartera de creditos | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 22220 Total Venc. Pasivo M.E. | 171,848,884.45 | 138,938,940.00 | 60,544,231.03 | 119,162,472.13 | 0.00 | 0.00 | 490,494,527.61 |
| 22221 Obligaciones con el Publico | 171,848,884.45 | 138,938,940.00 | 60,544,231.03 | 119,162,472.13 | 0.00 | 0.00 | 490,494,527.61 |
| 22223 Obligaciones Entidades Financieras | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 22300 Diferencia recup act - venc. Pasivos | 10,864,292,671.27 | -2,983,726,248.06 | -3,625,382,938.67 | -6,925,865,517.60 | 806,659,677.13 | 3,068,336,658.83 | 1,204,314,302.90 |
| 22310 Total Recup. Activos sensibles | 15,536,123,098.80 | 390,481,239.10 | 486,857,850.96 | 215,436,025.67 | 806,659,677.13 | 3,068,336,658.83 | 20,503,894,550.49 |
| 22320 Total recup. Pasivos Sensibles | 4,671,830,427.53 | 3,374,207,487.16 | 4,112,240,789.63 | 7,141,301,543.27 | 0.00 | 0.00 | 19,299,580,247.59 |

| REPORTE DE BRECHAS DICIEMBRE 2016 | 1 De 1 a 30 | 2 De 31 a 90 | 3 De 91 a 180 | 4 De 181 a 360 | 5 Mas de 361 a 720 | 6 720 en ad | Total |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-----------------------|------------------|-------------------|
| 22100 Diferencia Moneda Nacional | 8,116,889,255.14 | -2,771,984,763.53 | -3,965,140,377.11 | -3,561,259,679.57 | 189,195,156.00 | 2,546,496,097.41 | 554,195,688.34 |
| 22110 Recuperacion de Activos MN | 13,415,022,624.87 | 632,648,168.58 | 107,368,170.00 | 376,745,466.37 | 189,195,156.00 | 2,546,496,097.41 | 17,267,475,673.23 |
| 22111 Inversiones | 1,716,577,692.71 | 632,648,168.58 | 107,368,170.00 | 376,745,466.37 | 189,195,156.00 | 2,546,496,097.41 | 5,569,030,741.07 |
| 22112 Cartera de creditos | 11,698,444,932.16 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 11,698,444,932.16 |
| 22120 Total Venc. Pasivo M.N | 5,298,133,369.73 | 3,404,632,922.11 | 4,072,508,547.11 | 3,938,005,145.94 | 0.00 | 0.00 | 16,713,279,984.89 |
| 22121 Obligaciones con el Publico | 5,298,133,369.73 | 3,404,632,922.11 | 4,072,508,547.11 | 3,938,005,145.94 | 0.00 | 0.00 | 16,713,279,984.89 |
| 22123 Obligaciones Ent. Financieras | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 22200 Diferencia Moneda Extranjera | 28,450,443.34 | -131,923,946.29 | -84,049,852.02 | -77,442,934.48 | 28,108,614.74 | 735,317,217.05 | 498,459,542.34 |
| 22210 Recuperacion de Activos ME | 131,797,229.00 | 1,806,938.33 | 21,149,469.63 | 14,733,707.96 | 28,108,614.74 | 735,317,217.05 | 932,913,176.71 |
| 22211 Inversiones | 131,797,229.00 | 1,806,938.33 | 21,149,469.63 | 14,733,707.96 | 28,108,614.74 | 735,317,217.05 | 932,913,176.71 |
| 22212 Cartera de creditos | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 22220 Total Venc. Pasivo M.E. | 103,346,785.66 | 133,730,884.62 | 105,199,321.65 | 92,176,642.44 | 0.00 | 0.00 | 434,453,634.37 |
| 22221 Obligaciones con el Publico | 103,346,785.66 | 133,730,884.62 | 105,199,321.65 | 92,176,642.44 | 0.00 | 0.00 | 434,453,634.37 |
| 22223 Obligaciones Entidades Financieras | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 22300 Diferencia recup act - venc. Pasivos | 8,145,339,698.48 | -2,903,908,709.82 | -4,049,190,229.13 | -3,638,702,614.05 | 217,303,770.74 | 3,281,813,314.46 | 1,052,655,230.68 |
| 22310 Total Recup. Activos sensibles | 13,546,819,853.87 | 634,455,096.91 | 128,517,639.63 | 391,479,174.33 | 217,303,770.74 | 3,281,813,314.46 | 18,200,388,849.94 |
| 22320 Total recup. Pasivos Sensibles | 5,401,480,155.39 | 3,538,363,806.73 | 4,177,707,868.76 | 4,030,181,788.38 | 0.00 | 0.00 | 17,147,733,619.26 |

| REPORTE DE BRECHAS | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|
| JUNIO 2017 | De 1 a 30 | De 31 a 90 | De 91 a 180 | De 181 a 360 | Mas de 361 a 720 | 720 en ad | Total |
| 22100 Diferencia Moneda Nacional | 9,432,089,832.09 | -3,110,129,466.35 | -3,591,095,602.51 | -4,821,558,702.24 | 187,709,965.12 | 2,780,396,052.31 | 877,412,078.42 |
| 22110 Recuperacion de Activos MN | 13,498,582,631.05 | 100,000,000.00 | 501,953,509.55 | 715,578,899.75 | 187,709,965.12 | 2,780,396,052.31 | 17,784,221,057.78 |
| 22111 Inversiones | 1,529,414,159.03 | 100,000,000.00 | 501,953,509.55 | 715,578,899.75 | 187,709,965.12 | 2,780,396,052.31 | 5,815,052,585.76 |
| 22112 Cartera de creditos | 11,969,168,472.02 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 11,969,168,472.02 |
| 22120 Total Venc. Pasivo M.N | 4,066,492,798.96 | 3,210,129,466.35 | 4,093,049,112.06 | 5,537,137,601.99 | 0.00 | 0.00 | 16,906,808,979.36 |
| 22121 Obligaciones con el Publico | 4,066,492,798.96 | 3,210,129,466.35 | 4,093,049,112.06 | 5,537,137,601.99 | 0.00 | 0.00 | 16,906,808,979.36 |
| 22123 Obligaciones Ent. Financieras | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 22200 Diferencia Moneda Extranjera | 53,582,349.27 | -78,513,689.93 | -130,717,902.79 | -40,622,488.44 | 29,078,248.64 | 764,925,675.36 | 597,732,192.11 |
| 22210 Recuperacion de Activos ME | 230,491,093.53 | 1,869,270.42 | 13,372,691.07 | 23,748,311.49 | 29,078,248.64 | 764,925,675.36 | 1,063,485,290.51 |
| 22211 Inversiones | 230,491,093.53 | 1,869,270.42 | 13,372,691.07 | 23,748,311.49 | 29,078,248.64 | 764,925,675.36 | 1,063,485,290.51 |
| 22212 Cartera de creditos | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 22220 Total Venc. Pasivo M.E. | 176,908,744.26 | 80,382,960.35 | 144,090,593.86 | 64,370,799.93 | 0.00 | 0.00 | 465,753,098.40 |
| 22221 Obligaciones con el Publico | 176,908,744.26 | 80,382,960.35 | 144,090,593.86 | 64,370,799.93 | 0.00 | 0.00 | 465,753,098.40 |
| 22223 Obligaciones Entidades Financieras | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 22300 Diferencia recup act - venc. Pasivos | 9,485,672,181.36 | -3,188,643,156.28 | -3,721,813,505.30 | -4,862,181,190.68 | 216,788,213.76 | 3,545,321,727.67 | 1,475,144,270.53 |
| 22310 Total Recup. Activos sensibles | 13,729,073,724.58 | 101,869,270.42 | 515,326,200.62 | 739,327,211.24 | 216,788,213.76 | 3,545,321,727.67 | 18,847,706,348.29 |
| 22320 Total recup. Pasivos Sensibles | 4,243,401,543.22 | 3,290,512,426.70 | 4,237,139,705.92 | 5,601,508,401.92 | 0.00 | 0.00 | 17,372,562,077.76 |

b- Riesgo Cambiario

Es aquel que surge de la variación en las paridades de mercado de las distintas monedas en que Coopavegra mantiene posiciones. Estas posiciones pueden ser largas (activos mayores que los pasivos) o cortas (pasivos mayores que activos). Una entidad estará expuesta a riesgo cambiario cuando:

- El valor actual de sus activos en cada divisa no coincida con el valor actual de los pasivos en la misma divisa y la diferencia no esté compensada por instrumentos fuera de balance.
- Posiciones en productos en títulos de inversión cuyo subyacente este expuesto a riesgo de cambio y no se haya inmunizado completamente la sensibilidad del valor frente a variaciones en los tipos de cambio. Variaciones bruscas en el diferencial cambiario, que produzcan pérdidas que afecten las utilidades de la empresa.

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

| CALCE DE PLAZOS JUNIO 2018 DOLARIZADO | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | |
|---|--|-------------|------------|------------|------------|-------------|--------------|------------|-----------|--------------|
| | | Visía | De 1 a 30 | De 31 a 60 | De 61 a 90 | De 91 a 180 | De 181 a 365 | Mas de 365 | Part + 30 | Total |
| Diferencia Moneda | | | | | | | | | | |
| 12200 | Extranjera | -410,166.51 | -19,919.25 | -40,209.90 | -98,543.14 | 5,074.71 | -199,050.17 | 966,337.55 | 0.00 | 203,533.29 |
| Recuperacion de | | | | | | | | | | |
| 12210 | Activos ME | 108,447.62 | 266,824.01 | 101,391.84 | 854.70 | 105,011.68 | 0.00 | 966,337.55 | 0.00 | 1,548,867.40 |
| 12211 | Disponibilidades | 42,160.61 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 42,160.61 |
| 12212 | Cuenta de Encaje BCCR | | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 12213 | Inversiones | 66,287.01 | 266,824.01 | 101,391.84 | 854.70 | 105,011.68 | 0.00 | 966,337.55 | 0.00 | 1,506,706.79 |
| 12214 | Cartera de creditos | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Total Venc. Pasivo | | | | | | | | | | |
| 12220 | M.E | 519,604.13 | 286,743.26 | 141,601.74 | 99,397.84 | 99,936.97 | 199,050.17 | 0.00 | 0.00 | 1,345,334.11 |
| 12221 | Obligaciones con el Publico | 511,937.31 | 286,743.26 | 141,601.74 | 99,397.84 | 99,936.97 | 199,050.17 | 0.00 | 0.00 | 1,338,667.29 |
| 12222 | Obligaciones BCCR | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 12223 | Obligaciones Entidades Financieras | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 12224 | Cargos por pagar ME | 6,666.82 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 6,666.82 |

| AÑO 2017 DICIEMBRE | 1 Vista | 2 De 1 a 30 | 3 De 31 a 60 | 4 De 61 a 90 | 5 De 91 a 180 | 6 De 181 a 365 | 7 Mas de 365 | 8 Part + 30 | Total |
|------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| Diferencia Moneda Nacional | -1,436,772,226.27 | -2,126,791,034.11 | -1,237,036,975.36 | -1,507,758,008.42 | -3,258,189,735.01 | -3,491,818,446.90 | 15,435,735,487.49 | 1,986,233,180.27 | 4,363,602,241.69 |
| Recuperacion de Activos MN | 1,308,980,890.11 | 432,236,909.51 | 341,547,957.53 | 439,091,573.19 | 278,623,937.00 | 693,994,011.23 | 15,435,735,487.49 | 1,986,233,180.27 | 20,916,443,946.33 |
| Total Venc. Pasivo M.N | 2,745,753,116.38 | 2,559,027,943.62 | 1,578,584,932.89 | 1,946,849,581.61 | 3,536,813,672.01 | 4,185,812,458.13 | 0.00 | 0.00 | 16,552,841,704.64 |
| Diferencia Moneda Extranjera | -192,638,637.69 | 24,745,943.87 | -79,363,218.93 | -42,313,930.31 | -39,178,971.19 | -137,607,972.33 | 568,643,255.15 | 0.00 | 102,286,468.57 |
| Recuperacion de Activos ME | 105,069,408.98 | 116,568,363.71 | 0.00 | 1,817,783.38 | 10,883,998.20 | 0.00 | 568,643,255.15 | 0.00 | 802,982,809.42 |
| Total Venc. Pasivo M.E | 297,708,046.67 | 91,822,419.84 | 79,363,218.93 | 44,131,713.69 | 50,062,969.39 | 137,607,972.33 | 0.00 | 0.00 | 700,696,340.85 |

| CALCE DE PLAZOS JUNIO 2017 DOLARIZADO | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | |
|---|--|-------------|------------|------------|------------|-------------|--------------|--------------|-----------|--------------|
| | | Vista | De 1 a 30 | De 31 a 60 | De 61 a 90 | De 91 a 180 | De 181 a 365 | Mas de 365 | Part + 30 | Total |
| Diferencia Moneda | | | | | | | | | | |
| 12200 | Extranjera | -267,685.50 | -87,492.88 | -59,011.33 | -79,274.51 | -245,408.49 | -92,159.78 | 1,010,699.90 | 0.00 | 189,667.41 |
| Recuperacion de | | | | | | | | | | |
| 12210 | Activos ME | 285,727.98 | 154,222.31 | 420.54 | 698.16 | 3,986.16 | 15,076.50 | 1,010,699.90 | 0.00 | 1,470,831.55 |
| 12211 | Disponibilidades | 32,770.65 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 32,770.65 |
| 12212 | Cuenta de Encaje BCCR | | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 12213 | Inversiones | 252,957.33 | 154,222.31 | 420.54 | 698.16 | 3,986.16 | 15,076.50 | 1,010,699.90 | 0.00 | 1,438,060.90 |
| 12214 | Cartera de creditos | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Total Venc. | | | | | | | | | | |
| 12220 | Pasivo M.E | 543,413.48 | 241,715.19 | 59,431.87 | 79,972.67 | 249,394.65 | 107,236.28 | 0.00 | 0.00 | 1,281,164.14 |
| 12221 | Obligaciones con el Publico | 539,724.22 | 241,715.19 | 59,431.87 | 79,972.67 | 249,394.65 | 107,236.28 | 0.00 | 0.00 | 1,277,474.88 |
| 12222 | Obligaciones BCCR | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 12223 | Obligaciones Entidades Financieras | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 12224 | Cargos por pagar ME | 3,689.26 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 3,689.26 |

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

a. Instrumentos financieros con riesgo fuera de balance

La cooperativa, por su naturaleza, no presentó al 30 de junio del 2018, 31 de diciembre del 2017 y 30 de junio del 2017 instrumentos financieros con riesgo fuera del balance.

b. Fideicomisos y comisiones de confianza

La cooperativa no administra Fideicomisos ni comisiones de confianza al 30 de junio del 2018, 31 de diciembre del 2017 y 30 de junio del 2017.

c.Cambio de Catalogo Contable.

Por disposición emitida por el Consejo Nacional de Supervisión mediante carta circular C.N.S 413-10, se procedió a modificar el Estado de Resultados del periodo 2009.

d.Notas explicativas a los Estados Financieros.

Según el párrafo segundo del Reglamento Relativo a la Información Financiera de Entidades, Grupos y Conglomerados Financieros, cuando una de las notas descritas en el Anexo 3 de este reglamento que no aplique deberá de evidenciarse como una nota final, indicando las razones por las que no se presenta dicha nota.

1- Sobre la información general, relativa a la cooperativa, punto iv, relativa a nombre de la empresa controladora, siempre y cuando pertenezca a un grupo o conglomerado financiero, no aplica pues la cooperativa no pertenece a ningún grupo financiero.

2- No se presenta la Nota de Utilidad Neta por Acción, del apartado 2 correspondiente a las bases de elaboración de los estados financieros, por ser Coopavegra, R.L. una empresa cooperativa de responsabilidad limitada.

3- No se presenta los apartados b),c), d) y e) de la nota correspondiente a Depósitos a la Vista y a Plazo, b. Depósitos de otros bancos, c. Depósitos de entidades estatales, y d. Depósitos restringidos e inactivos, por no contar con las clasificaciones respectivas a esas categorías.

4- No se presenta la nota de otras concentraciones de activo y pasivos, ya que no se determinan otras concentraciones de activos y pasivos de importancia relativa que deban ser reveladas.

U.L.
