

**CERTIFICACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE JUNIO DEL 2018**

Señores
Superintendencia General de Entidades Financieras. (SUGEF)
Presente.

Fuimos contratados por la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS EMPLEADOS DEL BANCO POPULAR Y DESARROLLO COMUNAL, R.L. (COOPEBANPO, R.L.), cédula jurídica 3-004-056856, con el propósito de certificar los estados financieros con corte al 30 de junio del 2018, el balance de situación y el relativo estado de resultados, flujo de efectivos y cambios en el patrimonio por el período de seis meses terminado en esa fecha, y que estos fueron preparados de conformidad con los sistemas de información contable que para el efecto lleva COOPEBANPO, R.L.

Los estados financieros adjuntos se presentan con base a Normas emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero para el Sector Financiero de Costa Rica y Supletoriamente con las Normas Internacionales de Información Financiera, 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, siendo responsabilidad de la Administración de la entidad COOPEBANPO, R.L., no obstante, el presente documento consiste únicamente en una certificación de los estados financieros contra los correspondientes sistemas de información de la empresa. Para la emisión de esta certificación, se obtuvieron el balance de situación y el relativo estado de resultados, flujo de efectivos y cambios en el patrimonio por el período de seis meses terminados en esas fechas, dichos informes se adjuntan a la presente certificación.

Mi compromiso se llevó a cabo de acuerdo con el ACUERDO SUGEF 31-04 REGLAMENTO RELATIVO A LA INFORMACIÓN FINANCIERA DE ENTIDADES, GRUPOS Y CONGLOMERADOS FINANCIEROS, y supletoriamente bajo consideraciones de la circular 14-2014 emitida por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica aplicable a certificaciones de estados financieros. Este documento fue realizado con el único propósito de certificar ante la Superintendencia General de Seguros, que los estados integrados por el Estado de Situación Financiera, el Estado de Resultados, el Estado de Cambios en el Patrimonio, y de Flujos de Efectivo por el período de seis meses fueron extraídos de los saldos de las cuentas contables al 30 de junio del 2018, provenientes de los registros oficiales para la contabilización de las transacciones que lleva COOPEBANPO, R.L., y que verifiqué de acuerdo con los procedimientos que describo enseguida.

Continua... pág siguiente

Viene pág anterior

Procedimiento

El procedimiento utilizado, consistió en verificar, que cada una de los saldos de las cuentas que integran los estados financieros en mención fueron extraídos de los sistemas de información; que la entidad lleva para la contabilización de sus transacciones. El procedimiento descrito, es sustancialmente menor en alcance que una auditoría de estados financieros. Consecuentemente, la presente certificación no constituye una opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros.

Los procedimientos antes descritos son sustancialmente menores que los requerimientos en 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 tercer párrafo el trabajo consistió en verificar la procedencia de las cifras financieras suministradas por COOPEBANPO, R.L. al 30 de junio del 2018, 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.

Resultados:

Con base en los procedimientos anteriormente descritos pude confirmar que las cifras financieras que se muestran en los Estados de Situación Financiera de COOPEBANPO, R.L. al 30 de junio del 2018 y en los Estados de Resultados, Flujo de Efectivos y Cambios en el Patrimonio por el período de seis terminados el 30 de junio del 2018 que provienen de los registros principales de los que lleva la entidad a dicha fecha.

Continua... pág siguiente

Viene pág anterior

Certificación

Por consiguiente, podemos certificar, que los estados financieros con corte al 30 de junio del 2018, de COOPEBANPO, R.L. compuestos por los Estados de Situación Financiera, Estado de Resultados Integral, Flujo de Efectivos y Cambios en el Patrimonio están de conformidad con los sistemas de información contable que opera la empresa a esa fecha.

Mi informe es únicamente para el propósito expuesto en el tercer párrafo de este informe y para su información y no debe usarse para ningún otro fin ni ser distribuido a ningunas otras partes.

Declaro que no me afectan del artículo 9 de la Ley 1038, ni los artículos 20, ni 21 del Reglamento de dicha Ley, ni el Capítulo Tercero del Código de Ética del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica para emitir la presente certificación, principalmente en lo señalado en los artículos 11, 12, 17 y 18, así como al artículo 26 y el artículo 59 inciso g) todos del Código de Ética, por no encontrarme afecto a las circunstancias previstas en dichos artículos. Se extiende la presente a solicitud de COOPEBANPO, R.L., para cumplir con el ACUERDO SUGEF 31-04 REGLAMENTO RELATIVO A LA INFORMACIÓN FINANCIERA DE ENTIDADES, GRUPOS Y CONGLOMERADOS FINANCIEROS, para fines de presentación ante la SUPERINTENDENCIA GENERAL DE ENTIDADES FINANCIERAS.

San José, Costa Rica

23 de julio del 2.018

P/ Despacho Castillo, Dávila y Asociados.



Lic. José Eric Dávila Sácida, Socio.
Contador Público Autorizado No 1269
Póliza de Fidelidad No. 0116-FIG 007
Vence el 30 de setiembre del 2.018

(Firma y sello blanco en original)
“Exento timbre de Ley 6663
según indica su artículo 8.”

COOPEBANPO, R.L.
BALANCE GENERAL
Al 30 de junio del 2018 y 2017
(En colones sin céntimos)

		<u>30/06/2018</u>	<u>30/06/2017</u>	<u>31/12/2017</u>
ACTIVOS	Notas			
Disponibilidades	3, i	¢ 1.132.052.587	757.169.263	1.427.360.950
Efectivo		13.174.531	21.264.945	10.127.191
Entidades financieras del país		1.118.878.056	735.904.318	1.417.233.759
Inversiones en instrumentos financieros	3, ii	10.037.105.127	9.443.720.808	9.454.942.064
Mantenidas para negociar		427.244.998	840.644.159	682.648.469
Disponibles para la venta		9.460.966.773	8.456.421.677	8.635.955.195
Productos por cobrar		148.893.356	146.654.972	136.338.400
Cartera de Créditos	3, iii	46.609.004.078	43.345.280.067	45.223.734.227
Créditos Vigentes		45.349.419.102	41.759.177.202	44.097.786.965
Créditos Vencidos		1.595.832.572	1.780.036.377	1.451.260.789
Créditos en cobro judicial		659.760.620	436.424.061	593.569.887
Productos por cobrar		255.767.608	243.436.720	279.462.627
Estimación por deterioro		(1.251.775.824)	(873.794.293)	(1.198.346.041)
Cuentas y comisiones por cobrar	3, iv	2.158.976	535.254	134.866.968
Otras cuentas por cobrar		2.518.030	535.254	135.226.022
Estimación por deterioro		(359.054)	0	(359.054)
Bienes realizables	3, v	22.967.323	0	0
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		42.192.091	13.180.736	13.180.736
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		(19.224.768)	(13.180.736)	(13.180.736)
Participaciones en el capital de otras empresas, Neto	3, vi	24.431.677	24.129.129	24.431.677
Inmuebles, mobiliario y equipo, Neto	3, vii	877.061.117	883.523.671	867.685.175
Otros Activos	3, viii	500.410.074	470.307.814	496.991.275
Cargos diferidos		297.039.931	270.665.870	286.729.201
Activos Intangibles		56.877.149	11.604.203	63.469.164
Otros activos		146.492.994	188.037.741	146.792.910
Total de Activos		¢ <u>59.205.190.959</u>	<u>54.924.666.006</u>	<u>57.630.012.336</u>

Randall Chavarría Hernández
Gerente General

Ana Lorena Salazar Rivera
Contador General

Julio Hidalgo Calderón
Auditor Interno

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros

COOPEBANPO, R.L.
BALANCE GENERAL
Al 30 de junio del 2018 y 2017
(En colones sin céntimos)

		<u>30/06/2018</u>	<u>30/06/2017</u>	<u>31/12/2017</u>
PASIVOS Y PATRIMONIO	Notas			
Pasivos				
Obligaciones con el Público	3, ix	¢ 40.811.300.246	38.339.471.001	40.345.112.809
A la vista		1.692.735.100	1.682.344.897	1.700.546.757
A plazo		38.358.920.532	35.988.253.035	37.908.076.158
Cargos financieros por pagar		759.644.614	668.873.069	736.489.894
Obligaciones con entidades	3, x	7.981.570.443	7.320.112.838	7.670.049.477
A plazo		7.438.873.219	6.637.898.507	7.051.900.610
Otras obligaciones con entidades		493.991.694	641.885.179	569.983.787
Cargos financieros por pagar		48.705.530	40.329.152	48.165.080
Cuentas por pagar y Provisiones	3, xi	1.104.728.307	808.585.750	438.287.347
Provisiones		87.331.445	77.157.693	24.885.144
Otras cuentas por pagar diversas		1.017.396.862	731.428.057	413.402.203
Otros pasivos		524.893.888	416.017.868	452.759.434
Ingresos diferidos		524.374.527	416.017.868	452.759.434
Estimación por deterioro de créditos contingentes		519.361	0	0
Total de Pasivos		<u>50.422.492.884</u>	<u>46.884.187.457</u>	<u>48.906.209.067</u>
Patrimonio				
Capital Social	3, xii	6.995.499.900	6.473.257.588	6.906.626.152
Capital pagado		6.995.499.900	6.473.257.588	6.906.626.152
Ajustes al patrimonio		(168.892.384)	(115.185.793)	(92.131.846)
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta		(168.892.384)	(115.185.793)	(92.131.846)
Reservas Patrimoniales	3, xiii	1.553.440.049	1.402.536.951	1.579.431.843
Resultado del período		402.650.510	279.869.803	329.877.120
Total Patrimonio		<u>8.782.698.075</u>	<u>8.040.478.549</u>	<u>8.723.803.269</u>
Total del Pasivo y Patrimonio		<u>¢ 59.205.190.959</u>	<u>54.924.666.006</u>	<u>57.630.012.336</u>
Cuentas Contingentes Deudoras	3, xiv	¢ 416.632.356	0	0
Otras cuentas de Orden Deudoras	3, xiv	¢ 80.760.515.567	75.248.530.769	79.800.466.420
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		44.557.727.886	41.775.539.411	43.957.953.690
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras		36.202.787.681	33.472.991.358	35.842.512.730

Randall Chavarría Hernández
Gerente General

Ana Lorena Salazar Rivera
Contador General

Julio Hidalgo Calderón
Auditor Interno

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros

COOPEBANPO, R.L.
ESTADO DE RESULTADOS

Por el período de seis meses y por el trimestre concluido el 30 de junio del 2018 y 2017
(En colones sin céntimos)

	Notas	Año				
		Por seis meses concluidos		Anterior	Por el trimestre concluido	
		<u>30/06/2018</u>	<u>30/06/2017</u>	<u>31/12/2017</u>	<u>30/06/2018</u>	<u>30/06/2017</u>
Ingresos Financieros	3, xv					
Por disponibilidades	¢	7.663.665	4.630.845	12.841.008	2.432.324	2.099.662
Por inversiones en instrumentos financieros		442.089.129	290.547.131	606.044.319	247.559.265	141.772.772
Por cartera de créditos		3.068.833.016	2.754.877.087	5.800.686.941	1.549.334.509	1.402.179.713
Por ganancia por diferencias de cambio y UD		1.849.125	32.236.685	41.466.531	2.093.878	14.620.076
Por otros ingresos financieros		294.709.431	235.661.053	459.017.379	147.820.385	116.338.789
Total de ingresos financieros		<u>3.815.144.366</u>	<u>3.317.952.801</u>	<u>6.920.056.178</u>	<u>1.949.240.361</u>	<u>1.677.011.012</u>
Gastos financieros	3, xvi					
Por obligaciones con el público		1.701.496.695	1.591.867.959	3.246.396.145	869.542.236	796.174.739
Por obligaciones con Entidades Financieras		349.467.535	273.799.055	610.909.287	175.552.991	141.120.344
Por otros gastos financieros	2, xvii	184.409.421	197.919.406	347.542.001	87.121.111	95.800.442
Total de Gastos Financieros		<u>2.235.373.651</u>	<u>2.063.586.420</u>	<u>4.204.847.433</u>	<u>1.132.216.338</u>	<u>1.033.095.525</u>
Por estimación de deterioro de activos		487.031.288	291.831.774	646.608.676	233.222.721	162.701.096
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones		66.514.619	37.354.885	66.491.116	55.384.086	29.454.724
RESULTADO FINANCIERO		<u>1.159.254.046</u>	<u>999.889.492</u>	<u>2.135.091.185</u>	<u>639.185.388</u>	<u>510.669.115</u>

Continua...

Viene...

COOPEBANPO, R.L.
ESTADO DE RESULTADOS
Por el período de seis meses y por el trimestre concluido el 30 de junio del 2018 y 2017
(En colones sin céntimos)

Notas	Por seis meses concluidos		Año	Por el trimestre concluido	
	<u>30/06/2018</u>	<u>30/06/2017</u>	<u>Anterior</u> <u>31/12/2017</u>	<u>30/06/2018</u>	<u>30/06/2017</u>
Otros ingresos de Operación					
Por comisiones por servicios	1.654.726	0	0	1.471.934	0
Por ganancia por participaciones de capital de otras empresas	0	5.005.261	3.999.866	0	4.127.685
Por otros ingresos operativos	25.634.828	37.993.031	64.110.160	11.740.814	26.270.279
Total otros ingresos de operación	<u>27.289.554</u>	<u>42.998.292</u>	<u>68.110.026</u>	<u>13.212.748</u>	<u>30.397.964</u>
Otros gastos de operación					
Por comisiones por servicios	414.065	0	0	378.528	0
Por bienes realizables	6.392.422	0	124.423	3.948.124	0
Por pérdida por participaciones de capital en otras empresas	0	12.513.880	30.650.111	0	3.979.215
Por provisiones	0	4.000.000	4.000.000	0	0
Por otros gastos operativos	696.091	5.684.431	7.354.562	99.116	3.486.051
Total Otros Gastos de Operación	<u>7.502.578</u>	<u>22.198.311</u>	<u>42.129.096</u>	<u>4.425.768</u>	<u>7.465.266</u>
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	<u>1.179.041.022</u>	<u>1.020.689.473</u>	<u>2.161.072.115</u>	<u>647.972.368</u>	<u>533.601.813</u>

Continua...

Viene...

COOPEBANPO, R.L.
ESTADO DE RESULTADOS

Por el período de seis meses y por el trimestre concluido el 30 de junio del 2018 y 2017

(En colones sin céntimos)

	Notas 3, xviii	Año				
		Por seis meses concluidos 30/06/2018	30/06/2017	Anterior 31/12/2017	Por el trimestre concluido 30/06/2018	30/06/2017
Gastos Administrativos						
Por gastos de personal		505.016.587	513.978.896	1.031.432.460	262.041.411	273.662.869
Por otros gastos de administración		252.400.864	213.653.192	545.786.346	133.934.635	122.748.440
Total Gastos Administrativos		<u>757.417.451</u>	<u>727.632.088</u>	<u>1.577.218.806</u>	<u>395.976.046</u>	<u>396.411.309</u>
RESULT. OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS						
Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		421.623.571	293.057.385	583.853.309	251.996.322	137.190.504
Participaciones sobre la utilidad		18.973.061	13.187.582	26.273.399	11.339.835	6.173.572
RESULTADO DEL PERÍODO	¢	<u>402.650.510</u>	<u>279.869.803</u>	<u>557.579.910</u>	<u>240.656.487</u>	<u>131.016.932</u>
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO						
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto de impuesto sobre la renta		<u>(76.760.538)</u>	<u>(23.731.588)</u>	<u>(677.641)</u>	<u>(16.352.330)</u>	<u>(39.673.599)</u>
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERÍODO, NETO DE IMPUESTO		<u>(76.760.538)</u>	<u>(23.731.588)</u>	<u>(677.641)</u>	<u>(16.352.330)</u>	<u>(39.673.599)</u>
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERÍODO		<u><u>325.889.972</u></u>	<u><u>256.138.215</u></u>	<u><u>556.902.269</u></u>	<u><u>224.304.157</u></u>	<u><u>91.343.333</u></u>

Randall Chavarría Hernández
Gerente General

Ana Lorena Salazar Rivera
Contador General

Julio Hidalgo Calderón
Auditor Interno

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros

COOPEBANPO, R.L.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Por los períodos de seis meses terminados el 30 de junio del 2018 y 2017
(En colones sin céntimos)

	Notas	<u>30/06/2018</u>	<u>30/06/2017</u>
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultado del período	¢	402.650.510	279.869.803
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:			
Participación sobre resultado e impuestos		18.973.061	13.187.582
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas		(12.176.028)	(44.167.367)
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos		441.574.642	267.040.697
Pérdidas por otras estimaciones		6.044.032	(418.181)
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		62.446.301	(298.988.410)
Depreciaciones y amortizaciones		31.524.036	28.414.818
Participación minoritaria en la utilidad neta de subsidiaria		0	7.508.619
		<u>951.036.554</u>	<u>252.447.561</u>
Variación en los activos (aumento), o disminución			
Créditos y avances de efectivo		(1.853.778.182)	(2.644.593.579)
Bienes realizables		(29.011.355)	0
Cuentas y comisiones por cobrar		132.707.992	4.494.413
Productos por cobrar		11.140.063	114.137.180
Otros activos		(11.367.644)	(79.183.914)
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		457.882.869	1.082.271.617
Otras cuentas por pagar y provisiones		587.082.367	(19.336.838)
Productos por pagar		23.695.170	34.944.334
Otros pasivos		71.615.093	60.057.884
		<u>341.002.927</u>	<u>(1.194.761.342)</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de operación			
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión			
Aumento en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		(3.176.837.343)	(853.204.793)
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		(32.951.133)	(9.694.598)
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		0	(3.735.933)
		<u>(3.209.788.476)</u>	<u>(866.635.324)</u>
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión			
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento			
Otras obligaciones financieras nuevas		1.350.000.000	924.608.470
Pago de obligaciones		(1.039.019.484)	0
Pago de excedentes		(329.877.120)	(295.613.146)
Aportes de capital recibidos en efectivo		88.873.748	146.006.657
Reservas patrimoniales		(25.991.794)	(13.313.492)
		<u>43.985.350</u>	<u>761.688.489</u>
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento			
Variación neta del efectivo y equivalentes		(2.824.800.199)	(1.299.708.177)
Efectivo y equivalentes al inicio del período		5.984.188.256	5.617.326.605
Efectivo y equivalentes al final del período	3, xix ¢	<u>3.159.388.057</u>	<u>4.317.618.428</u>

Randall Chavarría Hernández
Gerente General

Ana Lorena Salazar Rivera
Contador General

Julio Hidalgo Calderón
Auditor Interno

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros

COOPEBANPO, R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Por los períodos de seis meses terminados el 30 de junio del 2018 y 2017
(En colones sin céntimos)

	Notas	<u>Capital Social</u>	<u>Ajustes al Patrimonio</u>	<u>Reservas Patrimoniales</u>	Resultados acum. al principio del período	Total
Saldo al 1 de enero del 2017		¢ 6.327.250.931	(91.454.205)	1.415.850.443	295.613.146	7.947.260.315
Resultado del período 2017					279.869.803	279.869.803
Distribución de excedentes período anterior					(295.613.146)	(295.613.146)
Reservas legales y otras reservas estatutarias						
Aumento (Disminución) neta de reservas				(13.313.492)		(13.313.492)
Compra y venta de acciones en tesorería						0
Capital Social, Aumento neto		146.006.657				146.006.657
Saldo al 30 de junio del 2017		<u>6.473.257.588</u>	<u>(91.454.205)</u>	<u>1.402.536.951</u>	<u>279.869.803</u>	<u>8.064.210.137</u>
Otros resultados integrales del período						
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre la renta 2, iii			(23.731.588)			(23.731.588)
Resultados integrales totales del período		0	(23.731.588)	0	0	(23.731.588)
Saldo al 30 de junio del 2017		<u>¢ 6.473.257.588</u>	<u>(115.185.793)</u>	<u>1.402.536.951</u>	<u>279.869.803</u>	<u>8.040.478.549</u>

Continúa ...

Viene...

COOPEBANPO, R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Por los períodos de seis meses terminados el 30 de junio del 2018 y 2017
(En colones sin céntimos)

	Notas	<u>Capital Social</u>	<u>Ajustes al Patrimonio</u>	<u>Reservas Patrimoniales</u>	<u>Resultados acum. al principio del período</u>	<u>Total</u>
Saldo al 1 de enero del período 2018		¢ 6.906.626.152	(92.131.846)	1.579.431.843	329.877.120	8.723.803.269
Excedente del período 2018					402.650.510	402.650.510
Distribución de excedentes período anterior					(329.877.120)	(329.877.120)
Reservas legales y otras reservas estatutarias						
Disminución y/o pago cuentas				(25.991.794)		(25.991.794)
Capital Social, Disminución neto		88.873.748				88.873.748
Saldo al 30 de junio del 2018		<u>6.995.499.900</u>	<u>(92.131.846)</u>	<u>1.553.440.049</u>	<u>402.650.510</u>	<u>8.859.458.613</u>
Otros resultados integrales del período						
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre la renta 2, iii			(76.760.538)			(76.760.538)
Resultados integrales totales del período		<u>0</u>	<u>(76.760.538)</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>(76.760.538)</u>
Saldo al 30 de junio del 2018		<u>¢ 6.995.499.900</u>	<u>(168.892.384)</u>	<u>1.553.440.049</u>	<u>402.650.510</u>	<u>8.782.698.075</u>

Randall Chavarría Hernández
Gerente General

Ana Lorena Salazar Rivera
Contador General

Julio Hidalgo Calderón
Auditor Interno

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros

COOPEBANPO, R.L.
NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
30 DE JUNIO DEL 2018 Y 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DEL 2017

1. Información general.

i. Domicilio y forma legal

La Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, R. L., COOPEBANPO, R. L. es una entidad cooperativa que se constituyó el 7 de octubre de 1972 de conformidad con lo dispuesto en la Ley de Asociaciones Cooperativas No. 6756 y sus reformas y en los artículos No. 318 del Código de Trabajo y No. 74 de la Ley Orgánica de Ministerio de Trabajo y Bienestar Social, y la Ley 7391 del 27 de abril de 1994 COOPEBANPO, R. L es una organización cooperativa de ahorro y crédito de responsabilidad limitada, de capital variable e ilimitado y de duración indefinida , que se encuentra bajo la supervisión de la Superintendencia General de Entidades Financieras con siglas (SUGEF).

ii. País de Constitución

La cooperativa se constituyó y realiza operaciones en la República de Costa Rica, América Central. Su sede central se localiza en San José, provincia de San José.

iii. Naturaleza de las operaciones y sus actividades principales.

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

Los objetivos y propósitos que pretende la Cooperativa son:

- Estimular el ahorro sistemático entre sus Asociados.
- Brindar facilidades de ahorro a tipos de interés razonables, así como ofrecer orientación sobre el mejor uso de los créditos.
- Promover el bienestar económico y social de sus miembros mediante la utilización conjunta de su esfuerzo y capital.
- Fomentar la expansión del movimiento cooperativo, así como las actividades culturales y educativas.
- En general, cumplir con las disposiciones que establece la Ley de Asociaciones Cooperativas.

iv. Nombre de la empresa controladora.

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

v. Número de sucursales y agencias.

La cooperativa no cuenta con sucursales y agencias.

vi. Número de cajeros automáticos bajo su control.

La cooperativa no tiene cajeros automáticos bajo su control.

vii. Dirección del sitio Web.

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

viii. Número de trabajadores al final del período.

El número de trabajadores de la cooperativa al 30 de junio del 2018, 2017 y 31 de diciembre del 2017 es de 52, 55 y 52 funcionarios, respectivamente.

2. Base de Preparación de los estados financieros y principales políticas contables.

i. Disposiciones generales.

Las políticas contables significativas observadas por COOPEBANPO, R.L, durante el período que concluye el 30 de junio del 2018 y 2017 y 31 de diciembre del 2017, están de conformidad la **Normativa Contable Aplicable a los Entes Supervisados por SUGEF, SUGEVAL y SUPEN, y a los Emisores No Financieros** y demás Normas Nacionales contenidas en el Manual de Cuentas para el Sistema Financiero, la legislación aplicable, la reglamentación emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y otras disposiciones emitidas por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF).

Según la Norma 34-02, **NORMATIVA CONTABLE APLICABLE A LOS ENTES SUPERVISADOS POR SUGEF, SUGEVAL, SUPEN, SUGESE Y A LOS EMISORES NO FINANCIEROS**, las NIIF y sus interpretaciones emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Información Financiera (en adelante IASB) son de aplicación por los entes supervisados, de conformidad con los textos vigentes al primero de enero del 2011 de las NIIF 2011, con excepción de los tratamientos especiales indicados en el capítulo II de esta Normativa. Las normas se aplican a partir de la fecha efectiva de vigencia, por lo que no se permite su adopción anticipada.

La emisión de nuevas NIIF o interpretaciones emitidas por el IASB, así como cualquier modificación a las NIIF adoptadas que aplicarán los entes supervisados, requerirá de la autorización previa del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (en adelante CONASSIF).

En el caso de existir situaciones no previstas en las normas contables indicadas en el capítulo II de esta Normativa 34-02, aplicarán supletoriamente en orden descendente las siguientes:

- a) Las NIIF adoptadas por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica.
- b) Los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados aprobados por el Instituto Americano de Contadores Públicos Autorizados de los Estados Unidos de América (AICPA por sus siglas en inglés), mientras no contravengan el marco conceptual de las NIIF ni normativa vigente.

La aplicación de normas supletorias debe ser informada a la Superintendencia respectiva en forma inmediata al inicio de su aplicación.

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

Algunas Normas contempladas por la Superintendencia General de Entidades Financieras, no se encuentran en concordancia con Normas Internacionales de Información Financiera, dichas diferencias no pueden ser

cuantificadas por parte de la entidad supervisada. Las diferencias más importantes con relación a las Normas Internacionales de Información Financiera, se detallan a continuación:

Interpretación IFRIC 2

La SUGEF requiere que las aportaciones de asociados se registren en el patrimonio. La interpretación IFRIC 2 ha establecido que de acuerdo con la NIIF 32 y la NIIF 39 las aportaciones de los asociados en cooperativas y mutuales cumplen en algunos casos con la definición de pasivo y no deberían ser consideradas como parte del patrimonio.

Estimaciones, provisiones y reservas

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 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.

La NIC 1 revisada prohíbe revelar información sobre partidas extraordinarias de ingresos y gastos como partidas extraordinarias en el estado del resultado integral, en el estado de resultados separado (cuando se lo presenta) o en las notas en los estados financieros. Según la Normativa 31-04, Normativa Contable Aplicable a Entidades Supervisadas por la SUGEF, SUGIVAL, y SUPEN y los Emisores No Financieros, la corrección de errores fundamentales que se relacione con periodos anteriores debe constituir un ajuste contra los saldos de utilidades acumuladas al inicio del periodo y se debe corregir la información retrospectiva para restaurar la comparabilidad, a menos que sea imposible llevar a cabo dicha comparación, para lo cual se deberá presentar una nota a los estados financieros declarando la imposibilidad de hacerlo.

La normativa contable establecida por la SUGEF, no permite presentar en forma neta algunas de las

transacciones, como por ejemplo los saldos relacionados con la cámara de compensación, ganancias o pérdidas por venta de instrumentos financieros y el impuesto sobre la renta, los cuales, por su naturaleza la NIIF requieren se presenten netos con el objetivo de no sobrevalorar los activos y pasivos o resultados. Aunque si permite presentar en forma neta algunas transacciones como los ingresos y gastos del diferencial cambiario.

Los intereses por cobrar y por pagar se presentan como parte de la cuenta principal tanto de activos como de pasivo y no como otros activos o pasivos.

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. 16: Propiedades, Planta y Equipo

El CONASSIF permite la revaluación de activos mediante el índice de Precios al Productor Industrial (IPPI) y que al menos cada cinco años se realice un peritaje por un profesional independiente. La Norma requiere que la revaluación de activos se efectúe mediante la tasación por avalúo de los bienes.

La NIC 16 requiere que los activos que se encuentran en desuso se sigan depreciando. Las normas establecidas por SUGEF permiten el cese del registro de la depreciación en los activos en desuso.

Norma Internacional de Contabilidad No. 17: Arrendamiento

La NIC 17 ha eliminado la opción de reconocer directamente como gastos los costos directos iniciales del arrendamiento (para el arrendante), y requiere que estos costos se incluyan como parte del activo arrendado y se amorticen por el plazo del arrendamiento.

Norma Internacional de Contabilidad No. 23: Costos por Intereses.

El CONASSIF no permite la capitalización de los costos por intereses que sean directamente imputables a la adquisición, construcción o producción de algunos activos que cumplan determinadas condiciones, como así lo establecen las NIIF. La NIC 23 ha sido variada para eliminar el tratamiento por punto de referencia, que era incluir como gastos del periodo los costos de financiamiento como tratamiento alternativo aunque se hubiesen podido capitalizar.

Norma Internacional de Contabilidad No. 32: Instrumentos Financieros:

La NIC 32 establece los criterios para la clasificación de los instrumentos financieros como pasivo o patrimonio. Esta norma indica que las aportaciones de los asociados sean consideradas patrimonio si la entidad tiene el derecho incondicional a rechazar su devolución. En el caso de las asociaciones cooperativas la devolución de los aportes es obligatoria y no es discreción de la Cooperativa, por lo que no se tiene un derecho incondicional a rechazarla y por lo tanto deberían considerarse como un pasivo.

En la Sesión Extraordinaria número 006-2008, celebrada el 20 de abril del 2008, la Junta Directiva del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, mediante acuerdo número 283-2008, ratificado en Sesión Ordinaria número 11 celebrada el 26 abril del 2008, aprobó la Circular número 12-2008.

Este pronunciamiento dispone que las Asociaciones Cooperativas, Asociaciones Solidaristas, y otras de

naturaleza similar, puedan al tenor de sus respectivas legislaciones, exponer y presentar sus estados financieros incluyendo las aportaciones sociales como Capital Social, dentro de su estructura patrimonial. Además dispone que los haberes sociales, (Patrimonio), pasarán a exponerse y presentarse dentro del pasivo de dichas entidades, una vez que sus respectivas autoridades resolvieron expresamente su correspondiente reembolso y éste fuere exigible de conformidad con las disposiciones legales, reglamentarias y estatutarias vigentes.

Norma Internacional de Contabilidad No. 36: Deterioro del Valor de los Activos

La NIC 36 establece la plusvalía, que es un tipo de activos intangibles de vida indefinida, por lo que prohíbe su amortización, aunque requiere una evaluación anual del deterioro de este activo. La normativa emitida requiere que la plusvalía comprada se siga amortizando, hasta por un período de veinte años.

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.

La NIC 37 requiere que las provisiones se reconozcan por el valor presente de las erogaciones futuras que se realizarían como parte del pago de beneficios económicos. El catálogo de cuentas homologado requiere el reconocimiento de la obligación presente.

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.

La NIC 39 requiere clasificar los instrumentos financieros de acuerdo con su tenencia lo que podría implicar otras clasificaciones posibles como lo son mantenidas al vencimiento y al valor razonable con cambios en resultados.

Las entidades supervisadas por SUGEF no pueden clasificar inversiones en instrumentos financieros como mantenidos hasta el vencimiento.

El Consejo 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.

El CONASSIF requiere que la cartera de préstamos se clasifique según lo establecido en el Acuerdo 1-05 y que la estimación para incobrables se determine según esa clasificación, además que permite el registro de excesos en las estimaciones. La NIC requiere que la estimación para incobrables se determine mediante un análisis financiero de las pérdidas incurridas. Adicionalmente, la NIC no permite el registro de provisiones para cuentas contingentes. Cualquier exceso en las estimaciones, se debe registrar como una asignación de las utilidades retenidas a estimaciones o reservas por riesgos. Esto último no es permitido por la SUGEF,

por lo que los activos y pasivos pueden estar sub o sobre valuados.

Norma Internacional de Contabilidad No. 40: Inversiones en propiedades

El CONASSIF no permite reconocer como ingreso la actualización del valor de las propiedades mantenidas para inversión. La NIC 40 requiere reconocer en resultados esta valuación.

Norma Internacional de Información Financiera No. 5: Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta y Operaciones Descontinuadas

La SUGEF requiere estimar al 100% del valor de los bienes realizables después de dos años de haber sido poseídos. La NIIF 5 requiere que dichos activos se registren y valoren a costo o valor neto de realización, el menor.

ii. Unidad monetaria y regulación cambiaria

Los registros de contabilidad y los estados financieros se expresan en colones costarricenses que es la moneda de curso legal en Costa Rica. Los activos y pasivos se expresan al tipo de cambio de referencia del último día hábil de cada mes, las diferencias cambiarias resultantes de dicha valuación y de las transacciones en moneda extranjera han sido cargadas a los resultados del período. Al 30 de junio del 2018 y 2017 y 31 de diciembre del 2017, el tipo de cambio de referencia en el mercado cambiario es el siguiente:

	Valuación		
	30 de junio	30 de junio	Diciembre
Por U.S. \$ 1,00	<u>2.018</u>	<u>2.017</u>	<u>2.017</u>
Compra	¢ 563,44	567,09	566,42
Venta	¢ 570,08	579,87	572,56

El tipo de cambio de referencia para la compra y venta es fijado por el Banco Central de Costa Rica.

iii. Inversiones en instrumentos financieros

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

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

Las inversiones en instrumentos financieros de los entes supervisados deben ser clasificadas en la categoría de disponibles para la venta. Las inversiones propias en participaciones de fondos de inversión abiertos se deben clasificar como activos financieros negociables. Las inversiones propias en participaciones de fondos de inversión cerrados se deben clasificar como disponibles para la venta.

Los supervisados por SUGEVAL y SUGEF pueden clasificar otras inversiones en instrumentos financieros mantenidos para negociar, siempre que exista una manifestación expresa de su intención para negociarlos en un plazo que no supere los noventa días contados a partir de la fecha de adquisición.

Independientemente de que los fondos se clasifiquen en disponibles para la venta o al vencimiento, la amortización de primas y descuentos debe realizarse por el método de interés efectivo. Las inversiones en valores y depósitos a plazo que no están inscritos en una bolsa de valores autorizada y que no están calificados por una agencia calificadora deben registrarse en la Clase “Activo”, Grupo “Código 130”, Nombre “Cartera de Créditos”.

La cooperativa tiene la política de registrar con base al principio de realización los intereses acumulados por cobrar inversiones en instrumentos financieros, y otros menores según lo establece el manual de cuentas para entidades financieras.

iv. Cartera de créditos y estimación por deterioro

En este grupo se registran los saldos del principal de los créditos y de conformidad con la 1-05, también se registran las inversiones en valores y depósitos a plazo que no están inscritos en una bolsa de valores autorizada y que no están calificados por una agencia calificadora. Dichas partidas se clasifican en créditos vigentes que son aquellos que se encuentran al día en el cumplimiento de pagos; en créditos vencidos que son aquellos créditos que se encuentran con atrasos en sus pagos y se clasifican bajo el concepto de mora legal; y en cobro judicial que son aquellos créditos que se encuentran en proceso de cobro judicial.

En este grupo se registran los saldos del principal de los créditos; y se clasifican en créditos vigentes que son aquellos que se encuentran al día en el cumplimiento de pagos; en créditos vencidos que son aquellos créditos que se encuentran con atrasos en sus pagos y se clasifican bajo el concepto de mora legal; y en cobro judicial que son aquellos créditos que se encuentran en proceso de cobro judicial.

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.

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	$> 0 \leq 120$	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.

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

La cooperativa tiene la política de registrar con base al principio de realización los intereses acumulados por cobrar sobre cartera de créditos, y otros menores según lo establece el manual de cuentas para entidades financieras. Los intereses sobre préstamos se acumulan con un máximo de hasta 180 días de morosidad según lo establece la ley 7391 de regulación de la actividad de intermediación de las cooperativas de ahorro y crédito. Los intereses sobre créditos con más de ciento ochenta días de atraso, se registran en cuentas de orden y se registran como ingreso en los estados financieros, en el momento en que se recuperan.

v. Cuentas y comisiones por cobrar

Corresponde a cuentas pendientes de devengar por comisiones, u otros. Su realización se estima con base a su recuperabilidad y luego se considera la morosidad según la categoría de riesgos, establecida en la Normativa 1-05 de calificación de deudores.

vi. Bienes Realizables

Se registran al valor del principal del capital, más intereses corrientes y moratorios, seguros y gastos de administración derivados del crédito o cuenta por cobrar que se cancela. Se valúan al valor razonable, únicamente cuando este valor es menor al valor contable, o cuando no fueren vendidos en el plazo de dos años, contados desde la fecha de adquisición, de finalización o de su retiro del uso, registrando una estimación equivalente al 100% de su valor contable. Este registro deberá registrarse a razón de un veinticuatroavo mensual a partir de los bienes que se registren en julio del 2010.

vii. Participaciones en el capital de otras empresas

Comprende las inversiones realizadas por la entidad en activos de capital, adquiridos con el propósito de tener participación patrimonial en otras entidades conforme con las disposiciones legales y reglamentarias aplicables. Se registran al costo de adquisición y se valúan bajo el método de participación cuando el porcentaje es mayor al 25% o se posee influencia significativa en la administración.

viii. Inmuebles, Mobiliario y Equipo en Uso y Depreciación acumulada

Comprende aquellos bienes que están destinados al uso de la misma, y se espera utilizar durante más de un

período económico. Se registran al costo, más todos los gastos necesarios para tener el activo en el lugar en condiciones para su uso.

Las erogaciones por mantenimiento y reparaciones menores se cargan a operaciones según se incurren, mientras que las mejoras de importancia se capitalizan.

La depreciación se calcula y registra mensualmente, por el método de línea recta, las tasas utilizadas se aplican siguiendo lo dispuesto en ese sentido por la Administración Tributaria, excepto si un perito hubiese determinado que la vida útil técnica es menor a la vida útil restante determinada según los porcentajes aplicados a efectos tributarios. La depreciación se registra a las tasas necesarias para amortizar el costo, según su vida útil estimada (10 años para mobiliario y equipo, y 3 a 5 años para equipo de cómputo), y es computada por el método de línea recta.

La revaluación se debe realizar al menos cada cinco años por medio de un avalúo hecho por un profesional independiente, autorizado por el colegio respectivo.

La depreciación acumulada en la fecha de la revaluación de los bienes inmuebles debe ser reexpresada proporcionalmente al cambio en el importe en libros bruto del activo, de manera que el importe en libros neto del mismo sea igual a su importe revaluado. La depreciación de los inmuebles mobiliario y equipo comienza a calcularse a partir del mes siguiente al de incorporación.

ix. Otros activos – Gastos pagados por adelantado, diferidos e intangibles

Los gastos pagados por adelantado y diferidos se registran al costo y se amortizan según el periodo de realización por el método de línea recta.

Tras el reconocimiento inicial, los activos intangibles deben contabilizarse por su costo de adquisición menos la amortización acumulada y las pérdidas por deterioro del valor acumuladas que les haya podido afectar.

Las aplicaciones automatizadas en uso deben ser amortizadas sistemáticamente por el método de línea recta, en el transcurso del período en que se espera que produzca los beneficios económicos para la entidad, el cual no puede exceder de cinco años (5).

En caso de que el supervisor considere que el activo intangible debe ser amortizado en un plazo mayor al indicado, debe solicitar la autorización al respectivo órgano supervisor, debidamente justificada.

x. Tratamiento Contable del efecto 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, las cooperativas no están sujetas al pago del impuesto sobre la renta. Únicamente actúan como agentes de retención de terceros con relación al pago de salarios y distribución de excedentes a sus asociados y otros.

xi. Método de Contabilización de absorciones y fusiones

Durante el período no hubo absorciones y fusiones por parte de la cooperativa.

xii. Pasivos

Los pasivos se reconocen contablemente utilizando el método de la fecha de negociación, y se registrarán a su costo, determinado por el valor razonable de la contraprestación que se haya dado o que haya recibido a cambio de los mismos.

xiii. Provisiones y prestaciones Legales

Una provisión es reconocida en los estados financieros cuando la cooperativa adquiere una obligación legal o contractual como resultado de un evento pasado y es probable que se requiera un desembolso económico para cancelar tal obligación. El valor estimado de esa provisión se ajusta a la fecha de los estados financieros afectando directamente los resultados de operación.

De acuerdo con la legislación laboral establecida en el Código de Trabajo de la República de Costa Rica, establece el pago de un auxilio de cesantía a los empleados, por interrupción laboral, ya sea por jubilación, muerte o despido sin justa causa. Esta cesantía se determina de acuerdo a la antigüedad del empleado y varía entre 19.5 días y 22 días por año laborado, hasta un máximo de ocho años. Para registrar esta obligación por prestaciones legales a favor de los empleados la entidad la reconoce mediante provisiones mensuales, sobre los sueldos pagados a los empleados de un 5.33%.

En febrero del 2000, se promulgo y publicó la Ley de Protección al Trabajador en Costa Rica, la cual contempla la transformación del auxilio de cesantía, así como la creación de un régimen obligatorio de pensiones complementarias, modificando varias disposiciones del Código de Trabajo. Según esa Ley, todo patrono público o privado en Costa Rica, deberá aportar un 3% (a partir de marzo del 2003), de los salarios pagados mensualmente de los trabajadores durante el tiempo que se mantenga la relación laboral. Tales aportes son recaudados por la Caja Costarricense de Seguro Social (CCSS), y posteriormente trasladados a las entidades autorizadas por el trabajador.

xiv. Reservas patrimoniales y pasivos legales

Con base a la Ley de Asociaciones Cooperativas y/o los estatutos de COOPEBANPO, R.L. se establece, que de los excedentes anualmente, deberán destinarse como mínimo un 10% para Reserva Legal, un 5% a la Reserva de Educación, un 6% a la Reserva de Bienestar Social, hasta un 2.5% como aporte a CENECOOP, y 2% como aporte para el CONACOOOP u otros organismos de integración cooperativa. Las cooperativas pueden crear otras reservas específicas por acuerdo de asamblea con el fin de fortalecer su patrimonio, por lo que se cuenta con una reserva de fortalecimiento patrimonial de un 15% sobre el excedente, una reserva para becas del 1.5%, y Proyectos sociales del 1.5%.

xv. Reconocimiento de Principales Ingresos y Gastos

- Los intereses sobre préstamos e inversiones se reconocen mensualmente con base en los saldos existentes al final de cada mes y de acuerdo con la tasa de interés pactada individualmente. Para los ingresos por intereses de crédito, la cooperativa registra, hasta un máximo de 180 días sobre aquellas operaciones morosas, como lo establece la ley y normativa correspondiente.
- Las comisiones sobre créditos se registran siguiendo la normativa correspondiente, según se indico en el apartado correspondiente de “Adopción gradual de normas internacionales de contabilidad. Los ingresos diferidos por comisiones se amortizan por el método de línea recta en función del período de vigencia de los créditos.
- Los gastos financieros se registran con base a su realización. Las comisiones por servicios se reconocen en el momento que se reciben.

xvi. Efectivo y equivalentes

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, y negociables en una bolsa de valores regulada.

xvii. Estados de Flujo de Efectivo

El estado de flujo de efectivo se elabora con base en el método indirecto.

xviii. Políticas contables, cambios en estimaciones contables y errores

Para los entes supervisados por SUGEF, la política contable en materia de medición del riesgo de crédito de los deudores y determinación del monto de las estimaciones, se debe considerar como mínimo el Acuerdo SUGEF 1-05 “Reglamento para la Calificación de Deudores”. Los ajustes por cambios en la estimación sobre riesgo de crédito o errores en la aplicación de las políticas sobre esta materia, se deben registrar en el resultado del periodo.

De conformidad con el párrafo 5 de la NIC 8, “Las omisiones o inexactitudes de partidas son materiales o tienen importancia relativa si pueden, individualmente o en su conjunto, influir en las decisiones económicas tomadas por los usuarios sobre la base de los estados financieros. La materialidad (o importancia relativa) depende de la magnitud y la naturaleza de la omisión o inexactitud, enjuiciada en función de las circunstancias particulares en que se hayan producido. La magnitud o la naturaleza de la partida, o una combinación de ambas, podría ser el factor determinante.”

No se debe considerar error fundamental las pérdidas o ganancias reconocidas como resultado del desenlace de una contingencia, que previamente no pudo ser estimada con suficiente fiabilidad, ni los cambios a las estimaciones contables, ni los ajustes indicados en el primer párrafo de este artículo.

Cuando proceda una reexpresión retroactiva de información, la entidad debe remitir a la Superintendencia respectiva, en el plazo máximo de tres días hábiles posteriores a la detección del error material, una nota en donde explique la corrección, el monto y los motivos que la justifican. Esta nota debe ser acompañada del criterio técnico emitido por los auditores externos en el cual justifique dicha reexpresión. La Superintendencia podrá requerir explicaciones y ajustes adicionales a lo informado.

La entidad deberá informar a la superintendencia respectiva, en la misma fecha de presentación de sus estados financieros auditados, el criterio utilizado y la evidencia justificante que llevó a la conclusión de que los errores identificados en el período al que corresponden los estados financieros auditados, son no materiales.

3. Notas sobre Composición de los Rubros de los Estados Financieros.

i. Disponibilidades

Al 30 de junio del 2018 y 2017 y 31 de diciembre del 2017 el detalle de disponibilidades es el siguiente:

	<u>30/06/2018</u>	<u>30/06/2017</u>	<u>31/12/2017</u>
Efectivo	¢ 13.174.531	21.264.945	10.127.191
Dinero en cajas y bóvedas	13.174.531	21.264.945	10.127.191
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	<u>1.118.878.056</u>	<u>735.904.318</u>	<u>1.417.233.759</u>
Ctas ctes y Depósitos a la vista en Bancos Comerciales del Estado y bancos creados por leyes especiales	360.045.409	126.678.055	721.983.211
Ctas ctes y otras cuentas a la vista en entidades financieras privadas	318.087.435	287.979.171	435.087.547
Depósitos over night en entidades financieras del país	<u>440.745.212</u>	<u>321.247.092</u>	<u>260.163.001</u>
Total de disponibilidades	¢ <u><u>1.132.052.587</u></u>	<u><u>757.169.263</u></u>	<u><u>1.427.360.950</u></u>

ii. Inversiones en instrumentos financieros

Al 30 de junio del 2018 y 2017 y 31 de diciembre del 2017, el detalle de las inversiones en instrumentos financieros es el siguiente:

	<u>30/06/2018</u>	<u>30/06/2017</u>	<u>31/12/2017</u>
INVERSIONES CUYO EMISOR ES DEL PAIS	¢ 10.037.105.127	9.443.720.808	9.454.942.064
Inversiones Mantenidas Para Negociar	<u>427.244.997</u>	<u>840.644.159</u>	<u>682.648.469</u>
Otros instrumentos financieros para negociar	<u>427.244.997</u>	<u>840.644.159</u>	<u>682.648.469</u>
Inversiones Disponibles Para La Venta	<u>9.460.966.774</u>	<u>8.456.421.677</u>	<u>8.635.955.195</u>
Instrumentos financieros del sector público no financieros del país Recursos propios	343.016.740	337.317.537	344.991.988
Instrumentos financieros de entidades financieras del país Recursos propios	600.849.431	577.444.668	98.732.510
Otros instrumentos financieros disponibles para la venta con recursos propios	82.377.547	83.301.268	83.103.375
Instrumentos financieros del B.C.C.R Respaldo Reserva Liquidez	8.183.164.113	7.252.465.263	7.910.673.091
Instrumentos financieros en el sector público no financiero del país Respaldo Reserva liquidez	45.029.139	64.576.920	63.949.537
Instrumentos financieros en entidades financieras del país Respaldo Reserva Liquidez	206.529.804	141.316.021	134.504.694
Cuentas y Productos Por Cobrar Asociados a Inversiones en Instrumentos Financieros	<u>148.893.356</u>	<u>146.654.972</u>	<u>136.338.400</u>
Productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos financieros	<u>148.893.356</u>	<u>146.654.972</u>	<u>242.366.540</u>
INVERSIONES CUYO EMISOR ES DEL EXTERIOR	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Estimación por deterioro de instrumentos financieros	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Total en inversiones en instrumentos financieros	¢ <u><u>10.037.105.127</u></u>	<u><u>9.443.720.808</u></u>	<u><u>9.454.942.064</u></u>

Al 30 de junio del 2018 y 2017 y 31 de diciembre del 2017, las inversiones en instrumentos financieros

consideradas como efectivo y equivalentes representan un monto de ¢2.027.335.470 y ¢3.560.449.165, y ¢4.556.827.306, respectivamente, como se detalla en la nota relativa a efectivo y equivalentes del estado de Flujos de Efectivo.

Los instrumentos financieros se valoran a precio de mercado. El detalle de los instrumentos financieros al 30 de junio del 2018, por emisor, instrumento y fecha de vencimiento, es el siguiente:

Mantenidos para negociar

Emisor	Instrumento	Vencimiento	Saldo
Sociedad Fondos Inversión I.N.S.	Fondo Inversión	Liquidez	131.875.762
Sociedad Fondos Inversión I.N.S.	Fondo Inversión \$	Liquidez	317.262
Sociedad Fondos Inversión Popular	Fondo Inversión	Liquidez	228.321.311
Sociedad Fondos Inversión Popular	Fondo Inversión \$	Liquidez	4.855.106
Sociedad Fondos de Inversión BCT	Fondo Inversión	Liquidez	58.790.475
Scotia Valores, S.A.	Fondo Inversión \$	Liquidez	3.085.082
Total Mantenidos para negociar			427.244.998

Disponibles para la venta

Banco Central de Costa Rica	DEP-B	05/07/2018	800.000.000
Banco Central de Costa Rica	DEP-B	27/07/2018	800.000.000
Banco Popular y Desarrollo Comunal	C.D.P.	26/07/2018	21.169.128
Banco Popular y Desarrollo Comunal	C.D.P.	03/09/2018	17.466.640
Davivienda	C.D.P.	20/09/2018	16.903.200
Davivienda	C.D.P.	18/07/2018	28.172.000
Davivienda	C.D.P.	02/07/2018	100.000.000
Bac San José	C.D.P.	16/11/2018	29.901.964
Banco Popular y Desarrollo Comunal	Macrotítulo	05/05/2021	49.505.000
Gobierno	Macrotítulo	26/11/2025	25.554.173
Gobierno	Macrotítulo	26/05/2021	19.474.966
Gobierno	Macrotítulo	24/06/2020	145.642.275
Gobierno	T.P.R.A.S.	09/02/2028	502.250.000
Banco Central de Costa Rica	Bem	08/03/2028	154.615.976
Banco Central de Costa Rica	Bem	03/07/2019	147.903.161
Banco Central de Costa Rica	Bem	11/07/2018	149.942.297
Banco Central de Costa Rica	Bem	09/01/2019	19.921.387
Banco Central de Costa Rica	Bem	12/12/2018	75.743.981
Banco Central de Costa Rica	Bem	06/11/2019	180.152.494
Banco Central de Costa Rica	Bem	02/09/2020	149.606.112
Banco Central de Costa Rica	Bem	29/04/2020	125.383.631
Banco Central de Costa Rica	Bem	29/04/2020	125.114.045
Banco Central de Costa Rica	Bem	20/11/2019	121.627.614
Banco Central de Costa Rica	Bem	28/10/2020	250.222.233
Banco Central de Costa Rica	Bem	06/11/2019	100.084.700

Banco Central de Costa Rica	Bem	06/11/2019	200.169.400
Banco Central de Costa Rica	Bem	09/01/2019	298.818.300
Banco Central de Costa Rica	Bem	04/03/2020	96.305.200
Banco Central de Costa Rica	Bem	12/12/2018	139.068.738
Banco Central de Costa Rica	Bem	12/12/2018	201.988.000
Banco Central de Costa Rica	Bem	11/07/2018	250.034.750
Banco Central de Costa Rica	Bem	11/07/2018	250.034.750
Banco Central de Costa Rica	Bem	06/11/2019	149.985.150
Banco Central de Costa Rica	Bem	02/09/2020	298.933.200
Banco Central de Costa Rica	Bem	29/04/2020	450.846.900
Banco Central de Costa Rica	Bem	29/04/2020	450.846.900
Banco Central de Costa Rica	Bem	28/10/2020	250.180.750
Banco Central de Costa Rica	Bem	09/01/2019	99.655.400
Banco Central de Costa Rica	Bem	04/09/2019	162.336.000
Banco Central de Costa Rica	Bem	03/07/2019	168.609.603
Banco Central de Costa Rica	Bem	08/07/2020	164.655.546
Banco Central de Costa Rica	Bem	06/11/2019	200.169.438
Banco Central de Costa Rica	Bem	02/09/2020	199.474.816
Banco Central de Costa Rica	Bem	06/03/2019	99.100.241
Banco Central de Costa Rica	Bem	29/04/2020	250.228.000
Banco Central de Costa Rica	Bem	29/04/2020	401.227.600
Banco Central de Costa Rica	Bem	28/10/2020	200.177.800
Coopenae, R.L.	C.D.P.	28/02/2019	27.187.755
Banco Nacional de Costa Rica	C.D.P.	20/09/2018	14.086.000
Gobierno	TUDES	12/01/2022	197.374.464
BN Sociedad Fondos de Inversión	Fondo Inversión		737.547
Multifondos de Costa Rica, S.A.	Fondo Inversión		82.377.548
Total disponibles para la venta			9.460.966.773
Productos por cobrar			148.893.356
Tota inversiones en instrumentos financieros			10.037.105.127

El detalle de los instrumentos financieros al 30 de junio del 2017, por emisor, instrumento y fecha de vencimiento, es el siguiente:

Mantenidos para negociar

Emisor	Instrumento	Vencimiento	Saldo
I.N.S. SAFI	Fondo Inversión	Liquidez	¢ 368.664.278
I.N.S. SAFI	Fondo Inversión \$	Liquidez	313.561
BAC SAFI	Fondo Inversión	Liquidez	44.016.957
Sociedad Fondos Inversión Popular	Fondo Inversión	Liquidez	390.741.923
Sociedad Fondos Inversión Popular	Fondo Inversión \$	Liquidez	4.779.315
Scotia SAFI	Fondo Inversión \$	Liquidez	3.062.496
BCT Sociedad Fondos de Inversión	Fondo Inversión	Liquidez	29.065.628
Total Mantenidos para negociar			840.644.158

Disponibles para la venta

Emisor	Instrumento	Vencimiento	Saldo
Banco Central de Costa Rica	Bem	08/03/2028	164.787.342
Banco Central de Costa Rica	Bem	14/03/2018	50.693.808
Banco Central de Costa Rica	Bem	10/01/2018	298.381.944
Banco Central de Costa Rica	Bem	19/07/2018	270.386.114
Banco Central de Costa Rica	Bem	15/11/2018	216.965.326
Banco Central de Costa Rica	Bem	10/01/2018	198.921.296
Banco Central de Costa Rica	Bem	13/06/2018	205.200.000
Banco Central de Costa Rica	Bem	14/03/2018	152.081.424
Banco Central de Costa Rica	Bem	04/10/2018	99.329.200
Banco Central de Costa Rica	Bem	10/01/2018	372.977.250
Banco Central de Costa Rica	Bem	14/03/2018	41.065.502
Banco Central de Costa Rica	Bem	14/03/2018	263.630.380
Banco Central de Costa Rica	Bem	14/03/2018	56.883.324
Banco Central de Costa Rica	Bem	13/06/2018	68.880.590
Banco Central de Costa Rica	Bem	19/07/2018	440.888.681
Banco Central de Costa Rica	Bem	10/01/2018	51.729.288
Banco Central de Costa Rica	Bem	09/01/2019	298.977.600
Banco Central de Costa Rica	Bem	07/03/2018	248.354.750
Banco Central de Costa Rica	Bem	04/03/2020	99.547.200
Banco Central de Costa Rica	Bem	12/12/2018	142.450.650
Banco Central de Costa Rica	Bem	12/12/2018	206.900.000
Banco Central de Costa Rica	Bem	10/01/2018	198.958.800
Banco Central de Costa Rica	Bem	10/01/2018	223.828.650
Banco Central de Costa Rica	Bem	09/01/2019	99.659.200
Banco Central de Costa Rica	Bem	04/09/2019	169.168.000
Banco Central de Costa Rica	Bem	19/07/2018	342.489.060
Banco Central de Costa Rica	Bem	15/11/2018	459.159.155
Banco Central de Costa Rica	Bem	07/03/2018	210.170.730
Banco Central de Costa Rica	DEP-B	06/07/2018	1.600.000.000
Banco de Costa Rica	C.D.P.	30/07/2018	29.425.540
Banco Popular y Desarrollo Comunal	C.D.P.	18/11/2018	28.354.500
Banco Popular y Desarrollo Comunal	Macrotítulo	30/05/2018	17.346.829
Banco Popular y Desarrollo Comunal	Macrotítulo	26/11/2025	26.965.130
Bancrédito	C.D.P.	10/11/2018	29.341.220
Bancrédito	C.D.P.	10/07/2018	21.222.736
CoopeAnde No. 1, R.L.	C.D.P.	20/11/2018	500.000.000
Coopenae, R:L.	C.D.P.	30/01/2018	26.827.327
Emisor	Instrumento	Vencimiento	Saldo
Davivienda	C.D.P.	20/09/2018	18.286.491
Davivienda	C.D.P.	14/07/2018	14.685.533
Gobierno	TUDES	13/07/2017	153.836.175
Gobierno	TUDES	12/01/2022	183.481.362

Gobierno	tp 2021	26/05/2021	20.264.961
Multifondos	Macrotítulo	05/05/2021	49.910.000
BN Sociedad Fondos de Inversión	Fondo Inversión		707.342
Multifondos	Fondo Inversión		83.301.268
Total disponibles para la venta			8.456.421.678
Productos por cobrar			146.654.972
Tota inversiones en instrumentos financieros		¢	9.443.720.808

El detalle de los instrumentos financieros al 31 de diciembre del 2017, por emisor, instrumento y fecha de vencimiento, es el siguiente:

Mantenidos para negociar

Emisor	Instrumento	Vencimiento	Saldo
I.N.S. SAFI	Fondo Inversión	Liquidez	375.963.385
I.N.S. SAFI \$	Fondo Inversión	Liquidez	316.096
Sociedad Fondos Inversión Popular	Fondo Inversión	Liquidez	222.156.595
Sociedad Fondos Inversión Popular \$	Fondo Inversión	Liquidez	4.825.032
Sociedad Fondos Inversión Bac San José	Fondo Inversión	Liquidez	13.262.893
BCT Sociedad Fondos de Inversión	Fondo Inversión	Liquidez	63.042.305
Scotia Valores, S.A. \$	Fondo Inversión	Liquidez	3.082.163
Total Mantenidos para negociar			682.648.469

Disponibles para la venta

Banco Central de Costa Rica	Bem	08/03/2028	158.133.471
Banco Central de Costa Rica	Bem	14/03/2018	50.275.896
Banco Central de Costa Rica	Bem	10/01/2018	299.993.001
Banco Central de Costa Rica	Bem	10/01/2018	199.995.334
Banco Central de Costa Rica	Bem	13/06/2018	201.982.946
Banco Central de Costa Rica	Bem	14/03/2018	150.827.690
Banco Central de Costa Rica	Bem	03/07/2019	145.690.702
Banco Central de Costa Rica	Bem	11/07/2018	149.240.301
Banco Central de Costa Rica	Bem	09/01/2019	19.832.000
Banco Central de Costa Rica	Bem	12/12/2018	76.962.403
Banco Central de Costa Rica	Bem	06/11/2019	179.793.612
Banco Central de Costa Rica	Bem	10/01/2018	374.991.375
Banco Central de Costa Rica	Bem	06/11/2019	99.885.300
Banco Central de Costa Rica	Bem	14/03/2018	40.708.980
Banco Central de Costa Rica	Bem	14/03/2018	261.341.600
Banco Central de Costa Rica	Bem	14/03/2018	56.389.476
Banco Central de Costa Rica	Bem	13/06/2018	67.802.027
Banco Central de Costa Rica	Bem	10/01/2018	51.995.424
Banco Central de Costa Rica	Bem	09/01/2019	296.957.400
Banco Central de Costa Rica	Bem	07/03/2018	249.603.000
Banco Central de Costa Rica	Bem	04/03/2020	95.855.800
Banco Central de Costa Rica	Bem	12/12/2018	140.741.794
Banco Central de Costa Rica	Bem	12/12/2018	204.418.000
Banco Central de Costa Rica	Bem	11/07/2018	247.737.000

Banco Central de Costa Rica	Bem	11/07/2018	247.737.000
Banco Central de Costa Rica	Bem	06/11/2019	149.818.800
Banco Central de Costa Rica	Bem	10/01/2018	199.982.400
Banco Central de Costa Rica	Bem	10/01/2018	224.980.200
Banco Central de Costa Rica	Bem	09/01/2019	98.985.800
Banco Central de Costa Rica	Bem	04/09/2019	162.864.000
Banco Central de Costa Rica	Bem	07/03/2018	210.354.365
Banco Central de Costa Rica	Bem	03/07/2019	166.087.401
Banco Central de Costa Rica	Bem	08/07/2020	163.719.444
Banco Central de Costa Rica	Bem	10/01/2018	464.989.151
Banco Central de Costa Rica	DEP-B	02/01/2018	1.000.000.000
Banco Central de Costa Rica	DEP-B	09/01/2018	1.000.000.000
Banco de Costa Rica	C.D.P.	31/01/2018	29.735.532
Banco Popular y Desarrollo Comunal	C.D.P.	25/05/2018	28.321.000
Banco Popular y Desarrollo Comunal	C.D.P.	26/07/2018	21.281.090
Banco Popular y Desarrollo Comunal	Macrotítulo	26/11/2025	26.710.753
Banco Popular y Desarrollo Comunal	Macrotítulo	30/05/2018	17.108.795
Bac San José	C.D.P.	14/05/2018	29.678.896
Davivienda	C.D.P.	20/03/2018	18.448.265
Davivienda	C.D.P.	18/07/2018	28.321.000
Coopenae, R.L.	C.D.P.	30/01/2018	26.795.631
Gobierno	TUDES	12/01/2022	199.048.887
BN Sociedad Fondos de Inversión	Fondo Inversión		720.789
Gobierno	tp	24/06/2020	145.943.100
Gobierno	tp	26/05/2021	20.129.989
Multifondos	Macrotítulo	05/05/2021	49.935.000
Multifondos	Fondo Inversión Cerrado		83.103.375
Total disponibles para la venta			8.635.955.195
Productos por cobrar			136.338.400
Total inversiones en instrumentos financieros			9.454.942.064

iii. Cartera de créditos

Al 30 de junio del 2018 y 2017 y 31 de diciembre del 2017, la composición de la cartera de créditos es la siguiente:

	<u>30/06/2018</u>	<u>30/06/2017</u>	<u>31/12/2017</u>
Créditos vigentes	¢ 45.349.419.102	41.759.177.202	44.097.786.965
Préstamos con otros recursos vigentes	35.792.705.488	32.077.008.997	34.383.889.855
Créditos restringidos vigentes	9.556.713.614	9.682.168.205	9.713.897.110
Créditos vencidos	1.595.832.572	1.780.036.377	1.451.260.789
Préstamos con otros recursos vencidos	1.504.521.271	1.469.664.156	1.353.530.220
Créditos restringidos vencidos	91.311.301	310.372.221	97.730.569
Créditos en cobro judicial	659.760.620	436.424.061	593.569.887
Préstamos con otros recursos en cobro judicial	659.760.620	426.911.703	593.569.887
Créditos restringidos en cobro judicial	0	9.512.358	0

Cuentas y Productos Por Cobrar Asociados a Cartera De Créditos

	<u>255.767.608</u>	<u>243.436.720</u>	<u>279.462.627</u>
Productos por cobrar asociados a cartera de créditos	<u>255.767.608</u>	<u>243.436.720</u>	<u>279.462.627</u>
Total cartera de créditos y productos	47.860.779.902	44.219.074.360	46.422.080.268
Estimación por deterioro de la cartera de créditos	<u>(1.251.775.824)</u>	<u>(873.794.293)</u>	<u>(1.198.346.041)</u>
Total cartera de créditos, neta	<u>¢ 46.609.004.078</u>	<u>43.345.280.067</u>	<u>45.223.734.227</u>

Una de las principales actividades de COOPEBANPO, R.L., es la colocación de créditos a sus asociados. Los préstamos por cobrar están respaldados por documentos legales tales como: hipotecas, pagarés, prendas y otros documentos.

Los plazos de vencimiento de estos préstamos son variables y se amortizan con base en abonos mensuales. Los préstamos por cobrar devengan intereses variados, con tasas ajustables a las condiciones del mercado. Al 30 de junio del 2018 y 2017 y 31 de diciembre del 2017, se presenta el siguiente detalle por origen de la cartera de créditos:

	<u>30/06/2018</u>	<u>30/06/2017</u>	<u>31/12/2017</u>
Cartera de créditos originada por la entidad	¢ 47.605.012.294	¢ 43.975.637.640	46.142.617.641
Cartera de créditos comprada por la entidad	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Total de cartera de créditos bruta	<u>¢ 47.605.012.294</u>	<u>¢ 43.975.637.640</u>	<u>46.142.617.641</u>

La estimación para incobrables, se determina con base a la clasificación de categoría de riesgo, con base a la SUGEF 1-05 y sus reformas. La cuenta de estimación para incobrables presenta el siguiente movimiento en el período económico 2018 y 2017:

Estimación para créditos incobrables	<u>30/06/2018</u>	<u>30/06/2017</u>	<u>31/12/2017</u>
Saldo al inicio	¢ 1.198.346.041	758.207.970	758.207.970
Más o menos:			
Estimación cargada a resultados año examinado	487.031.288	291.831.774	646.249.622
Estimación acreditada a resultados año examinado	(45.456.646)	(24.791.077)	(51.661.626)
Estimación cargada por créditos insolutos o castigados	<u>(388.144.859)</u>	<u>(151.454.374)</u>	<u>(154.449.925)</u>
Saldo al final del año examinado	<u>¢ 1.251.775.824</u>	<u>873.794.293</u>	<u>1.198.346.041</u>

La cooperativa presenta los siguientes grados de concentración sobre su cartera de crédito:

Concentración de cartera por tipo de garantía al 30 de junio del 2018 y 2017 y 31 de diciembre del 2017:

Garantizadas por	%	30/06/2018		30/06/2017		31/12/2017	
		Monto	%	Monto	%	Monto	%
Ahorros	12,58%	5.990.074.880	10,87%	4.781.290.442	11,54%	5.325.347.366	
Fiduciaria	14,40%	6.856.431.342	16,22%	7.134.203.392	15,57%	7.182.188.386	
Hipotecaria	29,65%	14.113.366.114	29,50%	12.972.966.663	29,64%	13.674.518.437	
Prendaria	0,87%	412.411.478	1,12%	492.075.366	0,98%	453.463.329	
Garantía Mixta	3,16%	1.506.304.929	3,07%	1.349.159.702	3,07%	1.416.859.502	
Certificados a plazo	4,52%	2.151.906.376	4,91%	2.160.771.376	4,51%	2.082.490.315	
Sin garantía	34,82%	16.574.517.175	34,30%	15.085.170.699	34,69%	16.007.750.306	
Total de cartera de crédito	100,00%	¢ 47.605.012.294	100,00%	¢ 43.975.637.640	100,00%	¢ 46.142.617.641	

Concentración de la cartera por actividad económica al 30 de junio del 2018 y 2017 y 31 de diciembre del 2017:

Actividad económica	%	30/06/2018	%	30/06/2017	%	31/12/2017
Financiera y bursátil	61,67%	29.359.352.299	54,16%	23.818.768.328	58,42%	26.955.176.907
Actividades en entidades y órganos extraterritoriales	0,03%	16.304.114	0,04%	18.916.645	0,04%	17.724.090
Administración Pública	0,41%	196.558.140	0,32%	141.386.765	0,45%	209.744.391
Agricultura, ganadería, caza y actividades de serv. Conexas	0,02%	9.213.089	0,01%	2.277.797	0,02%	7.802.053
Comercio	0,12%	57.214.593	0,13%	56.082.267	0,14%	62.722.213
Construcción, compra y reparación vivienda	2,38%	1.133.422.822	2,77%	1.216.989.979	2,54%	1.174.181.343
Consumo	24,57%	11.698.481.053	33,30%	14.643.899.528	28,57%	13.181.889.127
Educación	0,04%	19.095.595	0,02%	9.098.738	0,03%	13.666.087
Hotelería y restaurante	0,05%	25.313.324	0,02%	8.668.472	0,06%	27.727.259
Otras actividades sector privado no financiero	10,07%	4.790.805.603	8,60%	3.779.841.081	9,09%	4.194.609.777
Servicios	0,39%	182.332.122	0,39%	173.200.085	0,40%	184.636.307
Transporte	0,07%	35.664.474	0,05%	20.181.097	0,05%	25.967.342
Industria Manufacturera	0,14%	64.996.082	0,15%	66.960.940	0,15%	67.857.250
Electricidad y comunicaciones	0,04%	16.258.984	0,04%	19.365.918	0,04%	18.913.495
Total de cartera de crédito	100,00%	¢ 47.605.012.294	100,00%	¢ 43.975.637.640	100,00%	¢ 46.142.617.641

La morosidad de la cartera de créditos al 30 de junio del 2018 y 2017 y 31 de diciembre del 2017:

	%	30/06/2018		30/06/2017		31/12/2017	
		Principal	%	Principal	%	Principal	%
Al día	95,26%	45.349.419.102	94,96%	41.759.354.504	95,57%	44.097.786.965	
de 1 a 30 días	2,44%	1.162.045.303	2,97%	1.305.556.232	2,18%	1.004.833.377	
de 31 a 60 días	0,63%	302.220.247	0,84%	369.137.557	0,59%	270.884.010	
de 61 a 90 días	0,24%	111.891.050	0,17%	76.107.598	0,34%	157.078.879	
de 91 a 120 días	0,04%	19.302.621	0,02%	8.492.887	0,04%	16.736.722	
de 121 a 180 días	0,00%	373.351	0,04%	17.991.169	0,00%	1.727.801	
Más de 180 días	0,00%	0	0,01%	2.573.632	0,00%	0	
Cobro judicial	1,39%	659.760.620	0,99%	436.424.061	1,29%	593.569.887	
Totales	100,00%	¢ 47.605.012.294	100,00%	¢ 43.975.637.640	100,00%	¢ 46.142.617.641	

La siguiente es la concentración de la cartera en deudores individuales y por al 30 de junio del 2018 y 2017 y 31 de diciembre del 2017:

	Concen- traciones	<u>30/06/2018</u> Principal	Concen- traciones	<u>30/06/2017</u> Principal	Concen- traciones	<u>31/12/2017</u> Principal
Hasta 5 mill	6.212 ¢	10.205.761.781	5.731	9.383.690.499	6.290	9.971.763.896
Hasta 10 mill	1.789	13.284.799.614	1.724	12.956.268.692	1.770	13.241.424.546
Hasta 15 mill	575	7.251.802.243	527	6.691.358.645	543	6.861.244.690
Hasta 20 mill	284	5.027.581.189	272	4.856.608.953	282	5.006.379.601
Más de 20 mill	347	11.835.067.467	297	10.087.710.851	326	11.061.804.908
Total	<u>9.207 ¢</u>	<u>47.605.012.294</u>	<u>8.551 ¢</u>	<u>43.975.637.640</u>	<u>9.211 ¢</u>	<u>46.142.617.641</u>

Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses al 30 de junio del 2018 y 2017 y 31 de diciembre del 2017:

		<u>30/06/2018</u>	<u>30/06/2017</u>	<u>31/12/2017</u>
Monto de los préstamos	¢	381.662.451	325.872.942	453.842.567
Número de los préstamos		30	65	118

Monto, número y porcentaje del total de préstamos en proceso de cobro judicial al 30 de junio del 2018 y 2017 y 31 de diciembre del 2017:

		<u>30/06/2018</u>	<u>30/06/2017</u>	<u>31/12/2017</u>
Monto de operaciones en cobro judicial	¢	659.760.620	436.424.061	593.569.887
Número de Préstamos en cobro judicial		47	94	148
Porcentaje sobre cartera de créditos		1,39%	0,99%	1,29%

iv. Cuentas y comisiones por cobrar:

Al 30 de junio del 2018 y 2017 y 31 de diciembre del 2017, las cuentas y comisiones por cobrar se detallan así:

		<u>30/06/2018</u>	<u>30/06/2017</u>	<u>31/12/2017</u>
Otras cuentas por cobrar diversas	¢	<u>2.518.030</u>	<u>535.254</u>	<u>135.226.022</u>
Otras cuentas por cobrar		<u>2.518.030</u>	<u>535.254</u>	<u>135.226.022</u>
Sub-total otras cuentas por cobrar		<u>2.518.030</u>	<u>535.254</u>	<u>135.226.022</u>
Estimación por deterioro de cuentas y comisiones por cobrar		<u>(359.054)</u>	<u>0</u>	<u>(359.054)</u>
Total cuentas por cobrar, neto	¢	<u><u>2.158.976</u></u>	<u><u>535.254</u></u>	<u><u>134.866.968</u></u>

La cuenta de estimación o deterioro para cuentas a cobrar presenta el siguiente movimiento en el período económico 2018 y 2017:

Estimación por deterioro cuentas por cobrar	<u>30/06/2018</u>	<u>30/06/2017</u>	<u>31/12/2017</u>
Saldo al inicio	¢ 359.054	2.367.936	2.367.936
Más o menos:			
Estimación acreditada a resultados año examinado	0	(418.181)	(59.127)
Estimación cargada por cuentas a cobrar insolutas o castigadas	<u>0</u>	<u>(1.949.755)</u>	<u>(1.949.755)</u>
Saldo al final del año examinado	¢ <u><u>359.054</u></u>	<u><u>0</u></u>	<u><u>359.054</u></u>

v. Bienes realizables, neto:

Al 30 de junio del 2018 y 2017 y 31 de diciembre del 2017, los bienes realizables se detallan a continuación:

	<u>30/06/2018</u>	<u>30/06/2017</u>	<u>31/12/2017</u>
Bienes inmuebles adquiridos en recuperación de créditos	¢ 42.192.091	13.180.736	13.180.736
Estimación por deterioro de bienes realizables	<u>(19.224.768)</u>	<u>(13.180.736)</u>	<u>(13.180.736)</u>
Total bienes realizables	¢ <u><u>22.967.323</u></u>	<u><u>0</u></u>	<u><u>0</u></u>

El movimiento de la cuenta de deterioro por valuación de bienes realizables, es el siguiente:

Estimación por deterioro y disposición legal	<u>30/06/2018</u>	<u>30/06/2017</u>	<u>31/12/2017</u>
Saldo al inicio	¢ 13.180.736	13.180.736	13.180.736
Más o menos:			
Estimación cargada a resultados año examinado	<u>6.044.032</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Saldo al final del año examinado	¢ <u><u>19.224.768</u></u>	<u><u>13.180.736</u></u>	<u><u>13.180.736</u></u>

vi. Participaciones en el capital de otras empresas, neto:

Al 30 de junio del 2018 y 2017 y 31 de diciembre del 2017, las participaciones en el capital de otras empresas, neto se detalla a continuación:

	Tipo	<u>30/06/2018</u>	<u>30/06/2017</u>	<u>31/12/2017</u>
Participación en el capital de otras empresas del país	Control	¢ <u>24.431.677</u>	<u>24.129.129</u>	<u>24.431.677</u>
Participaciones en entidades financieras del país		<u>8.228.877</u>	<u>7.926.329</u>	<u>8.228.877</u>
Coopenae, R.L.	Minoritario	8.228.877	7.926.329	8.228.877
Participación en empresas no financieras del país		<u>16.202.800</u>	<u>16.202.800</u>	<u>16.202.800</u>
Cooseguros, S.A.	Minoritario	470.000	470.000	470.000
Cost, S.A.	Minoritario	15.232.800	15.232.800	15.232.800
SCL, Sociedad Cooperativa, S.A.	Minoritario	<u>500.000</u>	<u>500.000</u>	<u>500.000</u>
Subtotal		24.431.677	24.129.129	24.431.677
Deterioro en participaciones en capital de otras empresas		<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Total de participaciones en el capital de otras empresas		¢ <u><u>24.431.677</u></u>	<u><u>24.129.129</u></u>	<u><u>24.431.677</u></u>

Las inversiones en el capital de otras empresas que no se tiene control o influencia significativa en la administración son las siguientes:

Datos al cierre de Mayo 2017

	<u>Activo</u>	<u>Capital</u>	<u>Porcentaje de participación</u>	
	<u>total</u>	<u>Social</u>	<u>Sobre activo</u>	<u>Sobre Cap. Social</u>
Cooseguros, S.A.	272.974.499	46.530.000	0,17%	1,01%
Cost, S.A.	704.116.012	426.470.000	2,16%	3,57%
SCL, Sociedad Cooperativa, S.A.	71.285.142	3.000.000	0,70%	16,67%
Coopenae, R.L.	686.114.382.184	83.631.616.021	0,00%	0,01%

Datos al cierre de Diciembre 2017

	<u>Activo</u>	<u>Capital</u>	<u>Porcentaje de participación</u>	
	<u>total</u>	<u>Social</u>	<u>Sobre activo</u>	<u>Sobre Cap. Social</u>
Cooseguros, S.A.	349.844.345	46.530.000	0,13%	1,01%
Cost, S.A.	709.886.730	426.470.000	2,15%	3,57%
SCL, Sociedad Cooperativa, S.A.	81.171.453	3.000.000	0,62%	16,67%
Coopenae, R.L.	725.061.583.341	85.130.557.333	0,00%	0,01%

Datos al cierre de Junio 2018

	<u>Activo</u>	<u>Capital</u>	<u>Porcentaje de participación</u>	
	<u>total</u>	<u>Social</u>	<u>Sobre activo</u>	<u>Sobre Cap. Social</u>
Cooseguros, S.A.	469.015.401	44.650.000	0,10%	1,05%
Cost, S.A.	766.048.524	426.470.000	1,99%	3,57%
SCL, Sociedad Cooperativa, S.A.	81.172.453	3.000.000	0,62%	16,67%
Coopenae, R.L.	748.968.968.476	86.255.419.575	0,00%	0,01%

Sobre la empresa Servicios de Comercialización Cooperativa, S.A., al 31 de junio del 2018 y 2017 y 31 de diciembre del 2017, el método de valuación es por el método de participación y se presenta la siguiente información:

	<u>30/06/2018</u>	<u>30/06/2017</u>	<u>31/12/2017</u>
Porcentaje de participación en el capital	0%	100%	100%
Clase de acciones		Comunes	Comunes
Valor nominal de las acciones	0	100.000	100.000
Monto de las utilidades no distribuidas por la emisora			

a la entidad o de pérdidas no cubiertas	0	(4.912.862)	0
Monto de las utilidades o pérdidas del período que están afectando el estado de resultados del período	0	(7.508.620)	(34.649.976)
El importe de los dividendos recibidos de la emisora durante el período	0	0	0

La información contable relativa a la empresa Servicios de Comercialización Cooperativa, S.A., al 28 de mayo del 2018 y 2017, 30 de noviembre del 2017:

	<u>31/05/2018</u>	<u>31/05/2017</u>	<u>30/11/2017</u>
Total de activos	0	32.650.616	0
Total de pasivos	0	42.819.415	0
Total de patrimonio neto	0	(10.168.799)	0
Total Ingreso operativo	0	92.692.482	0
Resultado operativo	0	(22.039.852)	0
Resultado extraordinario	0	(21.985.290)	0
Resultado de gestiones anteriores	0	0	0
Resultado neto	0	(21.985.290)	0

Al 30 de noviembre del 2017, la empresa cerró operaciones contables por lo que su activo, pasivo patrimonio y resultados se presentan en cero (0).

vii. Inmuebles, mobiliario y equipo en uso, neto:

Al 30 de junio del 2018 y 2017 y 31 de diciembre del 2017, inmuebles, mobiliario y equipo en uso, neto se detalla de la siguiente manera:

	<u>30/06/2018</u>	<u>30/06/2017</u>	<u>31/12/2017</u>
Terrenos	¢ 460.517.703	460.517.703	460.517.703
Edificios e instalaciones	382.049.446	359.529.971	359.529.971
Equipo y mobiliario	117.683.379	154.097.975	157.084.150
Equipo de computación	78.729.067	79.038.482	74.714.256
Vehículos	19.789.105	19.789.105	19.789.105
Total costo	1.058.768.700	1.072.973.236	1.071.635.185
Depreciación acumulada	(181.707.583)	(189.449.565)	(203.950.010)
Total Propiedad, mobiliario y equipo, neto	¢ <u>877.061.117</u>	<u>883.523.671</u>	<u>867.685.175</u>

El movimiento del costo y de depreciación acumulada al 30 de junio del 2018 y 2017 y 31 de diciembre del 2017 es el siguiente:

	<u>30/06/2018</u>	<u>30/06/2017</u>	<u>31/12/2017</u>
Costo			
Saldo al inicio	¢ 1.071.635.185	1.075.229.618	1.075.229.618
Compras de activos	32.951.133	5.617.846	19.767.492
Retiro y/o venta de activos	(45.817.618)	(7.874.228)	(23.361.925)
Saldo al final	<u>1.058.768.700</u>	<u>1.072.973.236</u>	<u>1.071.635.185</u>

Depreciación acumulada

Saldo al inicio	203.950.010	175.423.353	175.423.353
Depreciación del período	23.575.191	21.900.440	51.888.582
Retiro y/o venta de activos	(45.817.618)	(7.874.228)	(23.361.925)
Saldo al final	<u>181.707.583</u>	<u>189.449.565</u>	<u>203.950.010</u>
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	¢ <u><u>877.061.117</u></u>	<u><u>883.523.671</u></u>	<u><u>867.685.175</u></u>

viii. Otros activos:

Al 30 de junio del 2018 y 2017 y 31 de diciembre del 2017, los otros activos se detallan de la siguiente manera:

	<u>30/06/2018</u>	<u>30/06/2017</u>	<u>31/12/2017</u>
Gastos pagados por anticipado	¢ 72.912.744	79.821.275	44.904.199
Intereses y comisiones pagadas por anticipado	37.628.822	43.237.175	42.184.806
Póliza de seguros pagada por anticipado	838.468	1.735.594	1.569.393
Otros gastos pagados por anticipado	34.445.454	34.848.506	1.150.000
Cargos diferidos	<u>297.039.931</u>	<u>270.665.870</u>	<u>286.729.201</u>
Costos directos diferidos asociados a créditos	297.039.931	270.665.870	286.729.201
Bienes diversos	<u>53.166.504</u>	<u>49.701.509</u>	<u>82.170.045</u>
Construcciones en proceso	0	0	19.506.975
Aplicaciones automatizadas en desarrollo	18.027.766	0	18.560.061
Otros bienes diversos	35.138.738	49.701.509	44.103.009
Operaciones pendientes de imputación	<u>19.673.655</u>	<u>57.459.366</u>	<u>18.991.075</u>
Operaciones por liquidar	19.673.655	57.459.366	18.991.075
Activos intangibles	<u>56.877.149</u>	<u>11.604.203</u>	<u>63.469.164</u>
Software	56.877.149	11.604.203	63.469.164
Valor de adquisición del software, (Amortización acumulada de software adquirido)	77.780.515 (20.903.366)	23.703.320 (12.099.117)	77.684.810 (14.215.646)
Otros activos restringidos	<u>740.091</u>	<u>1.055.591</u>	<u>727.591</u>
Depósitos en garantía	740.091	1.055.591	727.591
Depósitos efectuados en entidades públicas del país	381.447	368.947	368.947
Depósitos efectuados en entidades privadas del país	358.644	686.644	358.644
Total de otros activos	¢ <u><u>500.410.074</u></u>	<u><u>470.307.814</u></u>	<u><u>496.991.275</u></u>

El movimiento de la amortización acumulada del software adquirido es el siguiente al 30 de junio del 2018 y 2017 y 31 de diciembre del 2017:

	<u>30/06/2018</u>	<u>30/06/2017</u>	<u>31/12/2017</u>
Saldo al inicio	¢ 14.215.646	22.957.104	9.661.490
Amortización del período	7.948.845	2.437.627	4.884.756
Retiro de intangible (software)	(1.261.125)	(13.295.614)	(330.600)
Saldo al final	¢ <u><u>20.903.366</u></u>	<u><u>12.099.117</u></u>	<u><u>14.215.646</u></u>

vix. Obligaciones con el público:

Al 30 de junio del 2018 y 2017 y 31 de diciembre del 2017, las obligaciones con el público, neto se detalla de la siguiente manera:

	<u>30/06/2018</u>	<u>30/06/2017</u>	<u>31/12/2017</u>
Captaciones a la vista	¢ 1.692.735.100	1.682.344.897	1.700.546.757
Depósitos de ahorro a la vista	1.692.735.100	1.682.344.897	1.700.546.757
Captaciones a plazo	<u>38.358.920.532</u>	<u>35.988.253.035</u>	<u>37.908.076.158</u>
Depósitos de ahorro a plazo	<u>4.993.889.676</u>	<u>5.580.190.578</u>	<u>5.647.741.435</u>
Multiahorro	3.152.634.598	3.065.936.779	2.977.734.096
Ahorro escolar	458.939.766	545.956.553	962.763.995
Excedente capitalizado	1.588.677	4.098.657	3.208.759
Ahorro familiar	467.645.008	527.122.635	443.556.319
Rendimiento Cesantía	9.093.106	7.651.931	9.520.055
Salario escolar	323.264.078	305.484.413	719.040.649
Ahorro global	1.621.880	373.909.730	364.673.357
Ahorro navideño	579.102.563	750.029.880	167.244.205
Captaciones a plazo con el público	<u>20.657.776.384</u>	<u>18.565.052.306</u>	<u>20.113.170.761</u>
Certificados de inversión	20.657.776.384	18.565.052.306	20.113.170.761
Captaciones a plazo afectadas con garantía	<u>12.190.587.669</u>	<u>11.203.930.191</u>	<u>11.575.246.924</u>
Certificados de inversión	12.190.587.669	11.203.930.191	11.575.246.924
Otras captaciones a plazo	516.666.803	639.079.960	571.917.038
Cargos por pagar por obligaciones con el público	<u>759.644.614</u>	<u>668.873.069</u>	<u>736.489.894</u>
Cargos por pagar por obligaciones con el público	759.644.614	668.873.069	736.489.894
Total obligaciones con el público	¢ <u>40.811.300.246</u>	<u>38.339.471.001</u>	<u>40.345.112.809</u>

Los depósitos de clientes a la vista y a plazo se presentan por número de clientes y monto acumulado, se detalla a continuación:

	Número de clientes	<u>30/06/2018</u> Monto	Número de clientes	<u>30/06/2017</u> Monto	Número de clientes	<u>31/12/2017</u> Monto
Depósitos a la vista						
Depósitos del público	<u>5.868</u>	<u>1.692.735.100</u>	<u>5.623</u>	<u>1.682.344.897</u>	<u>5.783</u>	<u>1.700.546.757</u>
Total depósitos a la vista	<u>5.868</u>	<u>1.692.735.100</u>	<u>5.623</u>	<u>1.682.344.897</u>	<u>5.783</u>	<u>1.700.546.757</u>
Depósitos a Plazo						
Depósitos del público	<u>13.616</u>	<u>38.358.920.532</u>	<u>17.785</u>	<u>35.988.253.035</u>	<u>16.134</u>	<u>37.908.076.158</u>
Total depósitos a plazo	<u>13.616</u>	<u>38.358.920.532</u>	<u>17.785</u>	<u>35.988.253.035</u>	<u>16.134</u>	<u>37.908.076.158</u>
Cargos financieros por pagar		<u>759.644.614</u>		<u>668.873.069</u>		<u>736.489.894</u>
Total obligaciones con el público	<u>19.484</u>	¢ <u>40.811.300.246</u>	<u>23.408</u>	¢ <u>38.339.471.001</u>	<u>21.917</u>	¢ <u>40.345.112.809</u>

x. Obligaciones con entidades:

Al 30 de junio del 2018 y 2017 y 31 de diciembre del 2017 el detalle de las obligaciones con entidades financieras es el siguiente:

	<u>30/06/2018</u>	<u>30/06/2017</u>	<u>31/12/2017</u>
Obligaciones con entidades financieras a plazo	<u>7.438.873.219</u>	<u>6.637.898.507</u>	<u>7.051.900.610</u>
Préstamos de entidades financieras del país	<u>7.438.873.219</u>	<u>6.637.898.507</u>	<u>7.051.900.610</u>
Banco Popular y Desarrollo Comunal	5.928.379.023	5.052.937.357	5.762.069.373
Banco Crédito Agrícola de Cartago	0	33.830.337	0
Coopenae, R.L.	1.510.494.196	1.551.130.813	1.289.831.237
Obligaciones con Entidades no financieras	<u>493.991.694</u>	<u>641.885.179</u>	<u>569.983.787</u>
Financiamientos de entidades no financieras del país	<u>493.991.694</u>	<u>641.885.179</u>	<u>569.983.787</u>
Infocoop	<u>493.991.694</u>	<u>641.885.179</u>	<u>569.983.787</u>
Cargos Por Pagar por Obligaciones con Entidades Financieras y no Financieras	<u>48.705.530</u>	<u>40.329.152</u>	<u>48.165.080</u>
Cargos por pagar por obligaciones con entidades financieras y no financieras	<u>48.705.530</u>	<u>40.329.152</u>	<u>48.165.080</u>
Total obligaciones con entidades	<u>¢ 7.981.570.443</u>	<u>7.320.112.838</u>	<u>7.670.049.477</u>

En garantía de las obligaciones, la garantía es fiduciaria y endoso de las garantías de los deudores de la cooperativa.

El detalle de las operaciones de financiamiento al 30 de junio del 2018 y 2017 y 31 de diciembre del 2017 es la siguiente:

Entidad	No de Operación	Monto original	Saldo			Tasa	Periodo	
			30/06/2018	30/06/2017	31/12/2017		de Inicio	Vencimiento
COOPENAE	1945335	1.000.000.000	489.953.634	654.234.417	574.138.604	10,00%	03/12/2014	31/12/2020
COOPENAE	1947021	2.000.000.000	525.237.818	896.896.396	715.692.633	10,00%	22/12/2014	30/01/2021
COOPENAE	2085821	500.000.000	495.302.744	-	-	12,50%	10/05/2018	30/05/2018
BANCRÉDITO	32675668	350.000.000	-	33.830.337	-	10,20%	02/07/2008	02/07/2020
BANCO POPULAR	576799-1	1.000.000.000	550.439.957	708.569.847	631.258.519	8,95%	30/04/2015	30/04/2021
BANCO POPULAR	537091-6	250.000.000	98.505.378	115.532.863	107.173.943	7,45%	06/02/2008	06/02/2023
BANCO POPULAR	537296-1	375.000.000	98.729.942	115.442.117	107.237.959	7,45%	12/03/2008	12/03/2023
BANCO POPULAR	6283895	1.000.000.000	643.339.770	793.221.009	719.942.932	8,95%	27/11/2015	03/12/2021
BANCO POPULAR	6283815	707.000.000	602.410.644	659.883.525	631.791.475	8,95%	21/07/2016	21/07/2025
BANCO POPULAR	630694	1.200.000.000	1.066.120.396	1.160.287.996	1.114.262.566	8,95%	22/12/2016	22/12/2025
BANCO POPULAR	243379-6	1.500.000.000	1.411.415.292	1.500.000.000	1.460.793.827	8,95%	14/06/2017	05/05/2027
BANCO POPULAR	244889-0	1.000.000.000	957.417.644	-	989.608.152	9,00%	26/09/2017	03/10/2027
BANCO POPULAR	247461-2	500.000.000	500.000.000	-	-	5,95%	31/05/2018	31/05/2028
INFOCOOP	130810082	500.000.000	250.926.396	288.577.617	270.220.600	8,00%	05/05/2008	05/05/2023
INFOCOOP	131110331	500.000.000	189.828.339	202.307.164	196.246.232	10,00%	08/12/2011	08/12/2026
INFOCOOP	131110332	500.000.000	53.236.959	151.000.398	103.516.955	15,00%	08/12/2011	08/12/2018
Total principal de obligaciones con entidades financieras			7.932.864.913	7.279.783.686	7.621.884.397			
Cargos por pagar			48.705.530	40.329.152	48.165.080			
Total obligaciones con entidades financieras			7.981.570.443	7.320.112.838	7.670.049.477			

xi. Otras cuentas por pagar y provisiones:

El saldo al 30 de junio del 2018 y 2017 y 31 de diciembre del 2017, las otras cuentas por pagar y provisiones se detallan así:

	<u>30/06/2018</u>	<u>30/06/2017</u>	<u>31/12/2017</u>
Cuentas y comisiones por pagar diversas	¢ 1.017.396.862	731.428.057	413.402.203
Acreedores adquisición de bienes y servicios	13.476.208	3.029.003	30.883.961
Aportaciones patronales por pagar	14.672.902	15.104.412	13.942.092
Impuestos retenidos por pagar	39.964.433	31.714.926	34.689.446
Aportaciones laborales retenidas por pagar	14.487.356	16.463.679	5.705.542
Otras retenciones a terceros por pagar	189.710.294	186.532.427	53.528.334
Participaciones sobre excedente por pagar	33.578.000	24.508.905	36.435.622
Sobre préstamos partes relacionadas	0	3.735.934	0
Otras cuentas y comisiones por pagar	711.507.669	450.338.771	238.217.206
Provisiones	87.331.445	77.157.693	24.885.144
Provisiones para obligaciones patronales	53.331.445	41.157.693	20.745.241
Provisiones por litigios pendientes	4.000.000	4.000.000	4.000.000
Otras provisiones	30.000.000	32.000.000	139.903
Total cuentas por pagar y provisiones	¢ <u>1.104.728.307</u>	<u>808.585.750</u>	<u>438.287.347</u>

xii. Capital social:

Corresponde a aportaciones de capital pagadas por los asociados, las cuales están reguladas por la Ley de Asociaciones Cooperativa y el estatuto de la cooperativa y tiene como característica que es variable e ilimitado. Al 30 de junio del 2018 y 2017 y 31 de diciembre del 2017, el capital social cooperativo se compone de la siguiente forma:

	<u>30/06/2018</u>	<u>30/06/2017</u>	<u>31/12/2017</u>
Capital pagado			
Capital Social Cooperativo	¢ <u>6.995.499.900</u>	<u>6.473.257.588</u>	<u>6.906.626.152</u>

xiii. Reservas patrimoniales:

El saldo al 30 de junio del 2018 y 2017 y 31 de diciembre del 2017, las reservas legales y estatutarias se detallan así:

	<u>30/06/2018</u>	<u>30/06/2017</u>	<u>31/12/2017</u>
Reserva legal	¢ 636.752.809	578.367.478	636.752.809
Otras reservas obligatorias	70.191.903	66.161.795	87.425.898
Educación	44.007.170	37.529.794	52.394.699
Bienestar social	26.184.733	28.632.001	35.031.199
Otras reservas voluntarias	846.495.337	758.007.678	855.253.136
Reserva de fortalecimiento patrimonial	818.155.382	730.577.386	818.155.382
Reserva para becas	0	0	8.757.800
Reserva préstamos para la educación	19.582.155	19.582.155	19.582.154
Reserva para Actividades sociales	8.757.800	7.848.137	8.757.800

Total de reservas patrimoniales	¢ <u>1.553.440.049</u>	<u>1.402.536.951</u>	<u>1.579.431.843</u>
---------------------------------	------------------------	----------------------	----------------------

xiv. Contingencias, Fideicomisos y Otras Cuentas de Orden:

Al 30 de junio del 2018 y 2017 y 31 de diciembre del 2017 las cuentas de contingencias, fideicomisos y otras cuentas de orden se detallan de la siguiente manera:

	<u>30/06/2018</u>	<u>30/06/2017</u>	<u>31/12/2017</u>
Cuentas Contingentes deudoras	¢ 416.632.356	0	0
Lineas de crédito de utilización automática	<u>409.456.719</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Créditos pendientes de desembolsar	<u>7.175.637</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Total cuentas contingentes	¢ <u>416.632.356</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
	<u>30/06/2018</u>	<u>30/06/2017</u>	<u>31/12/2017</u>
Otras Cuentas de Orden por Cuenta Propia Deudoras	¢ <u>44.557.727.886</u>	¢ <u>41.775.539.411</u>	<u>43.957.953.690</u>
Líneas de crédito otorgadas pendientes de utilización	<u>681.655.901</u>	<u>655.561.228</u>	<u>612.564.257</u>
Líneas de crédito otorgadas pendientes de utilización	<u>681.655.901</u>	<u>655.561.228</u>	<u>612.564.257</u>
Cuentas liquidadas	<u>1.000.623.566</u>	<u>558.856.005</u>	<u>586.809.270</u>
Créditos liquidados	<u>920.337.678</u>	<u>515.917.008</u>	<u>541.099.249</u>
Productos por cobrar liquidados	<u>80.285.888</u>	<u>42.938.997</u>	<u>45.710.021</u>
Productos por cobrar en suspenso	<u>1.608.415</u>	<u>38.644.387</u>	<u>68.698.804</u>
Productos en suspenso de cartera de crédito	<u>1.608.415</u>	<u>38.644.387</u>	<u>68.698.804</u>
Documentos de respaldo	<u>42.831.647.913</u>	<u>40.509.297.055</u>	<u>42.676.700.623</u>
Documentos de respaldo en poder de la entidad	<u>42.831.647.913</u>	<u>40.509.297.055</u>	<u>42.676.700.623</u>
Otras cuentas de registro	<u>42.192.091</u>	<u>13.180.736</u>	<u>13.180.736</u>
Bienes entregados en garantía	<u>42.192.091</u>	<u>13.180.736</u>	<u>13.180.736</u>
Cuenta de Orden por Cuenta de Terceros Deudoras	<u>36.202.787.681</u>	<u>33.472.991.358</u>	<u>35.842.512.730</u>
Bienes y Valores en Custodia por Cuenta de Terceros	<u>36.202.787.681</u>	<u>33.472.991.358</u>	<u>35.842.512.730</u>
Administración de comisiones de confianza	<u>36.202.787.681</u>	<u>33.472.991.358</u>	<u>35.842.512.730</u>
Valores en comisión de confianza	<u>15.946.522.604</u>	<u>12.709.059.285</u>	<u>15.121.259.952</u>
Créditos en comisión de confianza	<u>20.256.265.077</u>	<u>20.763.932.073</u>	<u>20.721.252.778</u>
Total otras cuentas de orden	¢ <u>80.760.515.567</u>	<u>75.248.530.769</u>	<u>79.800.466.420</u>

xv. Ingresos financieros:

El saldo al 30 de junio del 2018 y 2017 y 31 de diciembre del 2017, los ingresos financieros se detallan así:

	Seis meses terminados		Anual	Ultimo trimestre terminado	
	<u>30/06/2018</u>	<u>30/06/2017</u>	<u>31/12/2017</u>	<u>30/06/2018</u>	<u>30/06/2017</u>
Ingresos Financieros por Disponibilidades	¢ 7.663.665	4.630.845	12.841.008	2.432.324	2.099.662
Productos por depósitos a la vista en entidades financieras del país	7.663.665	4.630.845	12.841.008	2.432.324	2.099.662
Ingresos Financieros por Inversiones en Instrumentos Financieros	442.089.129	290.547.131	606.044.319	247.559.265	141.772.772
Productos por inversiones en instrumentos financieros mantenidos para negociar	18.940.966	6.037.675	21.062.445	5.886.141	3.518.643
Productos por inversiones en instrumentos financieros disponibles para la venta	423.148.163	284.509.456	584.981.874	241.673.124	138.254.129
Productos por Cartera de Crédito Vigente	3.068.032.698	2.753.502.941	5.798.315.330	1.548.931.387	1.401.441.715
Productos por documentos descontados	0	0	0	0	(1.373.830)
Productos por préstamos con otros recursos	3.067.376.061	2.753.502.941	5.798.315.330	1.548.350.119	1.402.815.545
Productos por tarjetas de crédito	656.637	0	0	581.268	0
Productos por Cartera de Créditos Vencida y en Cobro Judicial	800.318	1.374.146	2.371.611	403.122	737.998
Productos por préstamos con otros recursos	800.318	1.374.146	2.371.611	403.122	737.998
Ganancias por Diferencial Cambiario y Unidades de Desarrollo, neto	1.849.125	32.236.685	41.466.531	2.093.877	14.620.076
Ganancias por Diferencial Cambiario y Unidades de Desarrollo	31.352.439	63.278.797	117.361.925	13.293.291	29.522.951
Diferencias de cambio por obligaciones con el público.	18.268.632	10.854.408	30.114.561	7.062.631	4.882.987
Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones	2.863.089	3.390.914	7.661.025	1.685.000	2.006.352
Diferencias de cambio por disponibilidades.	1.060.070	1.553.091	4.658.578	541.942	276.673
Diferencias de cambio por inversiones en instrumentos financieros	3.507.953	14.110.659	23.302.196	626.771	7.673.995
Diferencias de cambio por créditos vigentes.	5.652.695	33.369.725	51.625.565	3.376.947	14.682.944
Pérdidas por Diferencial Cambiario y Unidades de Desarrollo	(29.503.314)	(31.042.112)	(75.895.394)	(11.199.414)	(14.902.875)
Diferencias de cambio por obligaciones con el público.	(3.418.480)	(14.266.820)	(25.248.032)	(2.468.957)	(4.741.437)
Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones	(802.320)	(129.649)	(521.564)	(142.605)	(64.446)
Diferencias de cambio por disponibilidades.	(11.386.973)	(13.483.773)	(24.461.383)	(5.777.222)	(8.934.241)
Diferencias de cambio por inversiones en instrumentos financieros	(4.484.815)	(933.065)	(6.645.130)	(1.881.806)	(568.756)
Diferencias de cambio por créditos vigentes.	(9.410.726)	(2.228.805)	(19.019.285)	(928.824)	(593.995)
Otros Ingresos Financieros	294.709.431	235.661.053	459.017.379	147.820.386	116.338.789
Comisiones por líneas de crédito	218.034.580	155.468.917	320.125.794	113.118.348	77.583.424
Otros ingresos financieros diversos	76.674.851	80.192.136	138.891.585	34.702.038	38.755.365
Total ingresos financieros	¢ 3.815.144.366	3.317.952.801	6.920.056.178	1.949.240.361	1.677.011.012

xvi. Gastos financieros:

El saldo al 30 de junio del 2018 y 2017 y 31 de diciembre del 2017, los gastos financieros se detallan así:

	Seis meses terminados		Anual	Ultimo trimestre terminado	
	<u>30/06/2018</u>	<u>30/06/2017</u>	<u>31/12/2017</u>	<u>30/06/2018</u>	<u>30/06/2017</u>
Gastos Financieros por Obligaciones con el Público	¢ 1.701.496.694	1.591.867.959	3.246.396.145	869.542.235	796.174.739
Gastos por captaciones a la vista	14.592.677	14.563.916	25.972.481	6.503.339	6.566.531
Gastos por captaciones a plazo	1.686.904.017	1.577.304.043	3.220.423.664	863.038.896	789.608.208
Gastos Financieros por Obligaciones con Entidades Financieras	349.467.536	273.799.055	610.909.287	175.552.992	141.120.344
Gastos por Obligaciones a plazo con entidades financieras	349.467.536	273.799.055	610.909.287	175.552.992	141.120.344
Otros Gastos Financieros	184.409.421	197.919.406	347.542.001	87.121.111	95.800.442
Comisiones por cartas de crédito obtenidas	592.500	0	0	0	0
Comisiones por líneas de crédito obtenidas	10.305.984	4.263.289	10.315.657	8.048.825	2.149.353
Otros gastos financieros diversos	173.510.937	193.656.117	337.226.344	79.072.286	93.651.089
Total gastos financieros	¢ <u>2.235.373.651</u>	<u>2.063.586.420</u>	<u>4.204.847.433</u>	<u>1.132.216.338</u>	<u>1.033.095.525</u>

xvii. Gastos administrativos

El saldo al 30 de junio del 2018 y 2017 y 31 de diciembre del 2017, los gastos administrativos se detallan así:

	Seis meses terminados		Anual	Ultimo trimestre terminado	
	<u>30/06/2018</u>	<u>30/06/2017</u>	<u>31/12/2017</u>	<u>30/06/2018</u>	<u>30/06/2017</u>
Gastos de personal	¢ 505.016.587	513.978.896	1.031.432.460	262.041.411	273.662.869
Gastos servicios externos	72.515.854	70.928.820	154.347.462	38.569.727	36.733.532
Gastos de movilidad y comunicaciones	12.792.761	11.202.898	23.053.574	6.297.011	5.672.200
Gastos de infraestructura	58.345.059	52.328.685	113.963.691	27.884.396	27.546.679
Gastos generales	108.747.190	79.192.789	254.421.619	61.183.501	52.796.029
Total gastos de administración	¢ <u>757.417.451</u>	<u>727.632.088</u>	<u>1.577.218.806</u>	<u>395.976.046</u>	<u>396.411.309</u>

xviii. Participación y reservas sobre el excedente

El cálculo sobre las participaciones del excedente del período 2018 y 2017, se calcula con base a lo establecido en el artículo 80 de la Ley de Asociaciones Cooperativas y se detalla así:

	Seis meses terminados		Anual	Ultimo trimestre terminado	
	<u>30/06/2018</u>	<u>30/06/2017</u>	<u>31/12/2017</u>	<u>30/06/2018</u>	<u>30/06/2017</u>
Resultado antes de reservas y pasivos legales	¢ <u>421.623.571</u>	<u>293.057.385</u>	<u>583.853.309</u>	<u>251.996.322</u>	<u>137.190.504</u>
Pasivos legales					
CENECOOP (2,5%)	¢ <u>10.540.589</u>	<u>7.326.435</u>	<u>14.596.333</u>	<u>6.299.908</u>	<u>3.429.763</u>
Coonacoop y Otros Organismos de Integración (2%)	<u>8.432.472</u>	<u>5.861.147</u>	<u>11.677.066</u>	<u>5.039.927</u>	<u>2.743.809</u>
Total pasivos legales	<u>18.973.061</u>	<u>13.187.582</u>	<u>26.273.399</u>	<u>11.339.835</u>	<u>6.173.572</u>
Total participaciones sobre el excedente	<u>18.973.061</u>	<u>13.187.582</u>	<u>26.273.399</u>	<u>11.339.835</u>	<u>6.173.572</u>

El cálculo de las reservas legales, voluntarias y obligatorias se realiza al cierre del ejercicio económico, en el mes de diciembre de cada año.

xix. Estado de flujos de efectivo

a. Efectivo y equivalentes de 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, y negociables en una bolsa de valores regulada. El análisis de los saldos iniciales y finales, que figuran en el estado de flujo de efectivo es como sigue:

	<u>30/06/2018</u>	<u>30/06/2017</u>	<u>31/12/2017</u>
Disponibilidades	¢ 1.132.052.587	757.169.263	1.427.360.950
Inversiones en instrumentos financieros			
Mantenidas para negociar	427.244.998	840.644.159	682.648.469
Disponibles para la venta	<u>1.600.090.472</u>	<u>2.719.805.006</u>	<u>3.874.178.837</u>
Inversiones en instrumentos financieros	<u>2.027.335.470</u>	<u>3.560.449.165</u>	<u>4.556.827.306</u>
Total efectivo y equivalentes	¢ <u><u>3.159.388.057</u></u>	<u><u>4.317.618.428</u></u>	<u><u>5.984.188.256</u></u>

xx. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

Al 30 de junio del 2018 y 2017 y 31 de diciembre del 2017, se detallan los siguientes activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones:

<u>Activo restringido</u>	<u>Importe</u>			<u>Causa de restricción</u>
	<u>30/06/2018</u>	<u>30/06/2017</u>	<u>31/12/2017</u>	
Inversiones en instrumentos financieros	8.434.723.055	7.458.358.204	8.109.127.322	Reserva de liquidez
Otros activos	740.091	1.055.591	727.591	Depósitos en garantía

xxi. Posición monetaria en moneda extranjera:

Al 30 de junio del 2018 y 2017 y 31 de diciembre del 2017, la posición monetaria de los activos y pasivos y su criterio de valuación se muestran a continuación:

Concepto	Criterio de Valuación	30/06/2018	30/06/2017	31/12/2017
Disponibilidades	Tipo cambio compra	\$ 167.792	184.132	219.542
Inversiones en valores y depósitos	Tipo cambio compra	518.593	574.433	599.886
Cartera de Créditos	Tipo cambio compra	1.653.578	2.027.633	1.846.935
Saldo activo en dólares		<u>\$ 2.339.963</u>	<u>2.786.198</u>	<u>2.666.363</u>
Obligaciones con el Público	Tipo cambio compra	<u>1.455.155</u>	<u>1.578.310</u>	<u>1.511.948</u>
Total Pasivo en dólares		<u>1.455.155</u>	<u>1.578.310</u>	<u>1.511.948</u>
Posición monetaria		<u>\$ 884.808</u>	<u>1.207.888</u>	<u>1.154.415</u>

El tipo de cambio de compra al 30 de junio del 2018 y 2017 y 31 de diciembre del 2017 fue el siguiente:

Por U.S. \$ 1,00	Criterio Valuación	Valuación		
		30 de junio <u>2.018</u>	30 de junio <u>2.017</u>	Diciembre <u>2.017</u>
Compra	Tipo cambio compra ¢	563,44	567,09	566,42
Venta	Tipo cambio compra ¢	570,08	579,87	572,56

xxii. Partes relacionadas:

Al 30 de junio del 2018 y 2017, y 31 de diciembre del 2017, el total de los activos, pasivos de partes relacionados presenta el siguiente detalle:

	<u>30/06/2018</u>	<u>30/06/2017</u>	<u>31/12/2017</u>
Activo:			
Cartera de crédito	<u>475.239.524</u>	<u>462.744.713</u>	<u>501.209.583</u>
Total activo	<u>475.239.524</u>	<u>462.744.713</u>	<u>501.209.583</u>
Pasivo:			
Captaciones a la vista y plazo	<u>428.924.150</u>	<u>300.906.301</u>	<u>321.954.875</u>
Total del pasivo	<u>428.924.150</u>	<u>300.906.301</u>	<u>321.954.875</u>
Patrimonio:			
Capital social	<u>62.745.483</u>	<u>58.186.654</u>	<u>63.316.156</u>
Total patrimonio	<u>62.745.483</u>	<u>58.186.654</u>	<u>63.316.156</u>
Ingresos:			
Por préstamos	<u>27.710.611</u>	<u>14.051.570</u>	<u>59.149.318</u>
Total ingresos	<u>27.710.611</u>	<u>14.051.570</u>	<u>59.149.318</u>
Gastos:			
Por captaciones a la vista y a plazo	<u>31.771.303</u>	<u>6.836.457</u>	<u>32.258.518</u>
Total gastos	<u>31.771.303</u>	<u>6.836.457</u>	<u>32.258.518</u>
Porcentaje concentración cartera con respecto al activo total	<u>0,80%</u>	<u>0,84%</u>	<u>0,87%</u>

xxiii. Otras concentraciones de activos y pasivos:

No se establecen otras concentraciones de activos y pasivos de importancia relativa a revelar a la fecha.

xxiv. Vencimiento de activos y pasivos:

El vencimiento de activos y pasivos entre el 30 de junio del 2018 y 2017 y 31 de diciembre del 2017 se muestra a continuación:

30/06/2018				
En miles de colones		Activos	Pasivos	Diferencia
a.- De 1 a 30 días	¢	4.455.153	2.973.715	1.481.438
b.- De 31 a 60 días		201.285	361.372	(160.087)
c.- De 61 a 90 días		252.101	373.806	(121.705)
d.- De 91 a 180 días		1.077.732	14.785.114	(13.707.382)
e.- De 181 a 365 días		1.952.456	12.314.271	(10.361.815)
f.- Más de 365 días		49.935.519	17.984.593	31.950.926
g.- Partidas vencidas más de 31 días		1.155.692	0	1.155.692
30/06/2017				
En miles de colones		Activos	Pasivos	Diferencia
a.- De 1 a 30 días	¢	4.824.446	3.149.666	1.674.780
b.- De 31 a 60 días		192.007	379.862	(187.855)
c.- De 61 a 90 días		213.314	357.814	(144.500)
d.- De 91 a 180 días		1.974.702	13.288.166	(11.313.464)
e.- De 181 a 365 días		4.058.462	12.162.377	(8.103.915)
f.- Más de 365 días		42.222.189	16.321.699	25.900.490
g.- Partidas vencidas más de 31 días		934.844	0	934.844
31/12/2017				
En miles de colones		Activos	Pasivos	Diferencia
a.- De 1 a 30 días	¢	6.469.796	4.797.007	1.672.789
b.- De 31 a 60 días		291.838	468.308	-176.470
c.- De 61 a 90 días		1.231.133	387.086	844.047
d.- De 91 a 180 días		997.140	14.613.573	-13.616.433
e.- De 181 a 365 días		2.429.095	11.771.758	-9.342.663
f.- Más de 365 días		44.785.293	15.977.430	28.807.863
g.- Partidas vencidas más de 31 días		1.100.088	0	1.100.088

Sobre la fecha contractual de del vencimiento de activos y pasivos, se establece que la cooperativa al 30 de junio del 2018 y 2017 y 31 de diciembre del 2017, presenta un exceso de activos sobre pasivos a menos de 90 días, y aunque presenta un exceso de pasivos sobre activos a menos de un año, ésta posee inversiones en depósitos y valores, que vencen en un período superior a un año, representadas por títulos del sector público, que son de alta convertibilidad a efectivo o de alta liquidez, mediante negociación en bolsa de valores. Adicionalmente, en cuanto al vencimiento de pasivos, gran cantidad de los mismos, son renovados al período de su vencimiento, por lo que el vencimiento efectivo de los mismos tiende a ser superior al anotado.

xxv. Riesgo de liquidez y de mercado:

a. Reserva de liquidez

Al 30 de junio del 2018, según disposiciones emitidas por el Banco Central de Costa Rica, la cooperativa debe mantener una reserva de liquidez, representada en títulos valores del Sector Público Financiero y el

Sistema Bancario Nacional de un 15%, de las obligaciones con el público y los certificados de aportación cooperativa (Capital social) en colones y de un 15% de las obligaciones con el público en dólares. Al 30 de junio del 2018 y 2017 COOPEBANPO, R.L., mantenía una reserva suficiente por este concepto.

b. Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez, se origina cuando la entidad financiera no posee los recursos líquidos necesarios para atender sus exigibilidades u obligaciones con terceros en el corto plazo.

Básicamente las áreas propensas al riesgo de liquidez se asocian al efectivo, el crédito, las inversiones, y las obligaciones con el público y demás obligaciones con entidades financieras. Para la administración adecuada del riesgo, la cooperativa ha recurrido a adoptar políticas financieras, administrativas y de control financiero; en cada una de las áreas señaladas anteriormente, con el fin de lograr, un adecuado calce de los vencimientos de sus activos y pasivos financieros. Asimismo, la administración de la cooperativa monitorea periódicamente, el indicador de riesgo de liquidez, con el fin de que este se encuentre dentro de los parámetros permitidos en la normativa por la SUGEF.

Con el fin de dar cumplimiento a la normativa mensualmente se elabora y remite a la SUGEF el siguiente calce de plazos, al 30 de junio del 2018 y 2017, el calce de plazos es la siguiente:

Calce de plazos, Moneda Extranjera, 30 de junio del 2018

Calce de Plazos Moneda Nacional									
Al 30 de junio del 2018									
En miles de colones									
Concepto	a la vista	de 1 a 30 días	de 31 a 60 días	de 61 a 90 días	de 91- 180 días	181 a 365 días	más de 365 días	Par. Venc. 30	Total General
Recuperación de activos									
Disponibilidades	1.037.512								1.037.512
Cuenta de encaje	0								0
Inversiones	419.725	2.367.456	0	0	418.699	531.473	6.007.556	0	9.744.909
Cartera de crédito	0	387.062	194.857	196.666	608.275	1.349.176	43.037.359	1.155.692	46.929.087
Total de recup. de Activos	1.457.237	2.754.518	194.857	196.666	1.026.974	1.880.649	49.044.915	1.155.692	57.711.508
Recuperación de pasivos									
Obligaciones con el público	1.584.673	934.969	166.535	172.301	13.865.320	11.183.364	11.328.628	0	39.235.790
Obligaciones con el BCCR	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades	0	123.267	124.280	125.302	382.122	739.927	6.437.967	0	7.932.865
Cargos por pagar	0	209.339	59.643	66.808	155.537	187.598	125.398	0	804.323
Total venc. de pasivos	1.584.673	1.267.575	350.458	364.411	14.402.979	12.110.889	17.891.993	0	47.972.978
Diferencia	-127.436	1.486.943	-155.601	-167.745	-13.376.005	-10.230.240	31.152.922	1.155.692	9.738.530

Calce de plazos, Moneda Extranjera, 30 de junio del 2018

Calce de Plazos Moneda Extranjera									
Al 30 de junio del 2018									
En miles de colones									
Concepto	a la vista	de 1 a 30 días	de 31 a 60 días	de 61 a 90 días	de 91- 180 días	181 a 365 días	más de 365 días	Par. Venc. 30	Total General
Recuperación de activos									
Disponibilidades	94.541								94.541
Cuenta de encaje									0
Inversiones	90.635	50.212	0	48.602	30.018	27.460	45.269	0	292.196
Cartera de crédito	0	8.010	6.428	6.833	20.740	44.347	845.335	0	931.693
Total de recup. de Activos	185.176	58.222	6.428	55.435	50.758	71.807	890.604	0	1.318.430
Recuperación de pasivos									
Obligaciones con el público	108.062	12.026	10.100	9.079	381.788	202.233	92.578	0	815.866
Obligaciones con el BCCR									0
Obligaciones con entidades									0
Cargos por pagar	0	1.379	814	316	347	1.149	22	0	4.027
Total venc. de pasivos	108.062	13.405	10.914	9.395	382.135	203.382	92.600	0	819.893
Diferencia	77.114	44.817	-4.486	46.040	-331.377	-131.575	798.004	0	498.537

Calce de Plazos, Moneda Nacional, 30 de junio del 2017

Calce de Plazos Moneda Nacional Al 30 de junio del 2017 En miles de colones									
Concepto	a la vista	de 1 a 30 días	de 31 a 60 días	de 61 a 90 días	de 91- 180 días	181 a 365 días	más de 365 días	Par. Venc. 30	Total General
Recuperación de activos									
Disponibilidades	652.750								652.750
Cuenta de encaje	0								0
Inversiones	833.196	2.697.469	0	0	1.297.062	2.697.767	1.592.471	0	9.117.965
Cartera de crédito	0	370.409	184.164	187.037	596.243	1.267.296	39.573.987	890.087	43.069.223
Total de recup. de Activos	1.485.946	3.067.878	184.164	187.037	1.893.305	3.965.063	41.166.458	890.087	52.839.938
Recuperación de pasivos									
Obligaciones con el público	1.551.582	1.237.630	180.724	174.005	12.416.201	10.975.564	10.243.652	0	36.779.358
Obligaciones con el BCCR	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades	0	104.232	105.034	105.842	322.442	646.541	5.995.693	0	7.279.784
Cargos por pagar	0	103.892	84.678	75.033	137.301	247.575	56.919	0	705.398
Total venc. de pasivos	1.551.582	1.445.754	370.436	354.880	12.875.944	11.869.680	16.296.264	0	44.764.540
Diferencia	-65.636	1.622.124	-186.272	-167.843	-10.982.639	-7.904.617	24.870.194	890.087	8.075.398

Calce de Plazos, Moneda Extranjera, 30 de junio del 2017

Calce de Plazos Moneda Extranjera									
Al 30 de junio del 2017									
En miles de colones									
Concepto	a la vista	de 1 a 30 días	de 31 a 60 días	de 61 a 90 días	de 91- 180 días	181 a 365 días	más de 365 días	Par. Venc. 30	Total General
Recuperación de activos									
Disponibilidades	104.419								104.419
Cuenta de encaje									0
Inversiones	91.457	65.847	0	18.393	57.902	44.686	47.471	0	325.756
Cartera de crédito	0	8.899	7.843	7.884	23.495	48.713	1.008.260	44.757	1.149.851
Total de recup. de Activos	195.876	74.746	7.843	26.277	81.397	93.399	1.055.731	44.757	1.580.026
Recuperación de pasivos									
Obligaciones con el público	130.763	20.828	8.954	2.866	411.015	291.439	25.375	0	891.240
Obligaciones con el BCCR									0
Obligaciones con entidades									0
Cargos por pagar	0	739	472	68	1.207	1.258	60	0	3.804
Total venc. de pasivos	130.763	21.567	9.426	2.934	412.222	292.697	25.435	0	895.044
Diferencia	65.113	53.179	-1.583	23.343	-330.825	-199.298	1.030.296	44.757	684.982

La situación al 30 de junio del 2018, indica que existe un exceso de activos sobre los pasivos de cero a tres meses, además la cooperativa posee inversiones en valores y depósitos con vencimiento superior a tres meses, que pueden ser negociados en bolsa y convertidos rápidamente en efectivo, por lo que al ajustar los activos y pasivos por volatilidad el nivel de riesgo de liquidez de la cooperativa es normal. Asimismo, una gran proporción de las obligaciones con el público son renovadas y en su defecto sustituido por otras similares, de manera tal que para efectos reales el plazo efectivo de los pasivos es mayor al consignado. Al 30 de junio del 2018, la cooperativa presenta un indicador de liquidez satisfactorio, debido al ajuste que sufre su calce, proveniente de inversiones a más de tres meses, negociables en el mercado financiero.

A más de un año la cooperativa, dispone de una cantidad importante de exceso de activos sobre pasivos, que ante una eventualidad de iliquidez pueden ser utilizados. La estructura temporal de las inversiones esta explicada por razones de cumplimiento de la normativa relacionada con el manejo de reserva de liquidez, que están obligadas a tener las entidades cooperativas, para cumplir la normativa al efecto.

Riesgos de Mercado
b.Riesgo de tasas de interés

Es la exposición a pérdidas debido a fluctuaciones en las tasas cuando se presentan descalces en los plazos de las carteras activas y pasivas, sin contarse con la flexibilidad para un ajuste oportuno. Al 30 de junio del 2018 y 2017, se presenta el siguiente reporte de brechas:

30 de junio del 2018

Reporte de Brechas						
Al 30 de junio del 2018						
En miles de colones						
descripcion	b_0_30	b_31_90	b_91_180	b_181_360	b_361_720	b_720_mas
DIFERENCIA MN	30.454.036	-3.688.000	-4.815.101	-8.814.305	-4.610.008	744.531
Total recuperación de activos MN	49.349.216	73.421	592.612	766.211	3.696.142	2.475.341
Inversiones MN	3.256.783	73.421	592.612	766.211	3.696.142	2.475.341
Cartera de Creditos MN	46.092.433	0	0	0	0	0
Total Vencimientos de Pasivo MN	18.895.180	3.761.421	5.407.713	9.580.516	8.306.150	1.730.810
Obligaciones con el público MN	11.419.749	3.761.421	5.407.713	9.580.516	8.306.150	1.730.810
Obligaciones con el BCCR MN	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con Entidades financieras MN	7.475.431	0	0	0	0	0
DIFERENCIA ME	948.296	-162.470	-35.916	-177.153	-26.079	-63.903
Total Recuperación Activos ME	1.082.778	48.764	31.571	29.265	2.514	187.717
Inversiones ME	148.104	48.764	31.571	29.265	2.514	187.717
Cartera de Créditos ME	934.674	0	0	0	0	0
Total Vencimiento de pasivo ME	134.482	211.234	67.487	206.418	28.593	251.620
Obligaciones con el público ME	134.482	211.234	67.487	206.418	28.593	251.620
Obligaciones con el BCCR ME	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades financieras ME	0	0	0	0	0	0
Diferencia Recuperacion Activos - Vec Pasivos MN+ME	31.402.332	-3.850.470	-4.851.017	-8.991.458	-4.636.087	680.628
Total recuperacion activos sensibles a tasas	50.431.994	122.185	624.183	795.476	3.698.656	2.663.058
Total recuperación pasivos sensibles a tasas	19.029.662	3.972.655	5.475.200	9.786.934	8.334.743	1.982.430

30 de junio del 2017

Reporte de Brechas Al 30 de junio del 2017 En miles de colones						
descripción	b_0_30	b_31_90	b_91_180	b_181_360	b_361_720	b_720_mas
DIFERENCIA MN	30.050.910	-3.986.686	-4.713.755	-7.236.755	-4.386.579	-147.999
Total recuperación de activos MN	46.073.426	54.281	1.357.516	2.783.244	817.502	964.081
Inversiones MN	3.625.482	54.281	1.357.516	2.783.244	817.502	964.081
Cartera de Creditos MN	42.447.944	0	0	0	0	0
Total Vencimientos de Pasivo MN	16.022.516	4.040.967	6.071.271	10.019.999	5.204.081	1.112.080
Obligaciones con el público MN	10.338.204	4.040.967	6.071.271	10.019.999	5.204.081	1.112.080
Obligaciones con el BCCR MN	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con Entidades financieras MN	5.684.312	0	0	0	0	0
DIFERENCIA ME	1.052.350	-113.943	-23.890	-245.795	-27.680	191.894
Total Recuperación Activos ME	1.284.214	18.700	59.622	46.072	2.530	191.894
Inversiones ME	175.507	18.700	59.622	46.072	2.530	191.894
Cartera de Créditos ME	1.108.707	0	0	0	0	0
Total Vencimiento de pasivo ME	231.864	132.643	83.512	291.867	30.210	0
Obligaciones con el público ME	231.864	132.643	83.512	291.867	30.210	0
Obligaciones con el BCCR ME	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades financieras ME	0	0	0	0	0	0
Diferencia Recuperacion Activos - Vec Pasivos MN+ME	31.103.260	-4.100.629	-4.737.645	-7.482.550	-4.414.259	43.895
Total recuperacion activos sensibles a tasas	47.357.640	72.981	1.417.138	2.829.316	820.032	1.155.975
Total recuperación pasivos sensibles a tasas	16.254.380	4.173.610	6.154.783	10.311.866	5.234.291	1.112.080

La situación al 30 de junio del 2018, existe un exceso de recuperaciones de activos sobre pasivos sensibles a tasas, lo anterior muestra la capacidad que tiene la cooperativa de ajustar sus activos, ante cambios del mercado en las tasas de interés, principalmente entre 1 y 90 días. El reporte de brechas muestra el detalle del vencimiento de los activos y pasivos sensibles a tasas de interés. Dicho informe se utiliza para generar mensualmente el índice de riesgo de tasas de interés. Al 30 de junio del 2018, la cooperativa se encuentra dentro de los rangos permitidos por la Normativa 24-00, “Reglamento para Juzgar la Situación Económica-Financiera de las entidades fiscalizadas.”

c. Riesgo cambiario

Una entidad se enfrenta a este tipo de riesgo cuando el valor de sus activos y pasivos en moneda extranjera se ven afectados por las variaciones en el tipo de cambio y los montos correspondientes se encuentran descalzados.

Calce de Plazos Moneda Extranjera									
Al 30 de junio del 2017									
En miles de colones									
Concepto	a la vista	de 1 a 30 días	de 31 a 60 días	de 61 a 90 días	de 91- 180 días	181 a 365 días	más de 365 días	Par. Venc. 30	Total General
Recuperación de activos									
Disponibilidades	104.419								104.419
Cuenta de encaje									0
Inversiones	91.457	65.847	0	18.393	57.902	44.686	47.471	0	325.756
Cartera de crédito	0	8.899	7.843	7.884	23.495	48.713	1.008.260	44.757	1.149.851
Total de recup. de Activos	195.876	74.746	7.843	26.277	81.397	93.399	1.055.731	44.757	1.580.026
Recuperación de pasivos									
Obligaciones con el público	130.763	20.828	8.954	2.866	411.015	291.439	25.375	0	891.240
Obligaciones con el BCCR									0
Obligaciones con entidades									0
Cargos por pagar	0	739	472	68	1.207	1.258	60	0	3.804
Total venc. de pasivos	130.763	21.567	9.426	2.934	412.222	292.697	25.435	0	895.044
Diferencia	65.113	53.179	-1.583	23.343	-330.825	-199.298	1.030.296	44.757	684.982

La situación en el calce de plazos en moneda extranjera muestra que los pasivos exceden a los activos hasta un año, no obstante, la cooperativa posee inversiones a más de un año, que pueden ser fácilmente convertidas en efectivo, en caso de un retiro extraordinario de esos pasivos. Asimismo, mucho de los pasivos en moneda extranjera son renovados, por lo que el plazo de vencimiento tiende a ser superior al previsto.

A más de un año se determina la existencia de un exceso de activos en moneda extranjera sobre pasivos, capaz de absorber el exceso de pasivos sobre activos en moneda extranjera a menos de un año.

Al 30 de junio del 2018, el indicador de riesgo de tipo de cambio se encuentra dentro de los parámetros aceptables por la Normativa 24-00, “Reglamento para Juzgar la Situación Económica-Financiera de las entidades fiscalizadas.”

4. Hechos relevantes y subsecuentes

Al 30 de junio del 2018, no se establecen por parte de la administración de la cooperativa, otros hechos relevantes que afecten significativamente la posición financiera de COOPEBANPO, R.L.

INDICE DEL CONTENIDO

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

Certificación de Estados Financieros	1
Balances Generales	4
Estados de Resultados	6
Flujos de Efectivo	7
Estados de Cambios en el Patrimonio Neto	8
Notas a los Estados Financieros	10