

CERTIFICACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2016

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 setiembre del 2016, el balance de situación y el relativo estado de resultados, flujo de efectivos y cambios en el patrimonio por el período de nueve 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 nueve 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 nueve meses fueron extraídos de los saldos de las cuentas contables al 30 de setiembre del 2016, 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 la COOPEBANPO, R.L. al 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 setiembre del 2016 y en los Estados de Resultados, Flujo de Efectivos y Cambios en el Patrimonio por el período de nueve meses terminados el 30 de setiembre del 2016 que provienen de los registros principales de los que lleva la entidad a dicha fecha.

Continua... pág siguiente

Viene pág anterior

Certificación

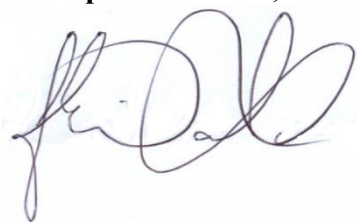
Por consiguiente, podemos certificar, que los estados financieros con corte al 30 de setiembre del 2016, de COOPEBANPO, R.L. compuestos por los Estados de Situación Financiera, Estado de Resultados, Flujo de Efectivos y Cambios en el Patrimonio están de conformidad con los sistemas de información contable 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.

27 de octubre del 2.016

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 2.017

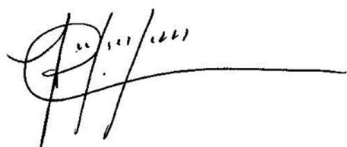
(Firma y sello blanco en original)
“Exento timbre de Ley 6663
según indica su artículo 8.”

COOPEBANPO, R.L.
BALANCE GENERAL

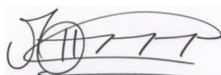
Al 30 de setiembre del 2016 y 2015 y 31 de diciembre del 2015

(En colones sin céntimos)

		<u>30/09/2016</u>	<u>30/09/2015</u>	<u>31/12/2015</u>
ACTIVOS	Notas			
Disponibilidades	3, i	¢ 410.057.574	775.259.113	1.773.512.209
Efectivo		17.586.482	17.082.538	17.175.779
Entidades financieras del país		392.471.092	758.176.575	1.756.336.430
Inversiones en instrumentos financieros	3, ii	10.951.079.225	10.071.454.735	10.942.362.671
Mantenidas para negociar		371.811.249	690.857.395	728.922.442
Disponibles para la venta		10.326.500.338	9.175.128.693	9.912.632.818
Productos por cobrar		252.767.638	205.468.647	300.807.411
Cartera de Créditos	3, iii	40.115.227.732	34.619.670.160	34.550.364.872
Créditos Vigentes		38.225.603.698	32.661.686.017	32.963.877.641
Créditos Vencidos		2.013.547.839	2.054.790.747	1.755.970.799
Créditos en cobro judicial		250.496.636	133.928.557	71.008.789
Productos por cobrar		244.057.908	233.870.328	227.630.517
Estimación por deterioro		(618.478.349)	(464.605.489)	(468.122.874)
Cuentas y comisiones por cobrar	3, iv	3.970.350	5.530.554	5.610.909
Otras cuentas por cobrar		4.255.050	5.815.254	5.895.609
Estimación por deterioro		(284.700)	(284.700)	(284.700)
Bienes realizables	3, v	0	0	0
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		13.180.736	13.180.736	13.180.736
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		(13.180.736)	(13.180.736)	(13.180.736)
Participaciones en el capital de otras empresas, Neto	3, vi	23.972.658	82.773.601	53.631.497
Inmuebles, mobiliario y equipo, Neto	3, vii	905.240.282	928.135.727	929.954.105
Otros Activos	3, viii	393.317.879	323.607.175	281.391.752
Cargos diferidos		234.800.530	150.451.712	162.135.419
Activos Intangibles		14.366.097	21.384.736	20.191.331
Otros activos		144.151.252	151.770.727	99.065.002
Total de Activos		¢ <u>52.802.865.700</u>	<u>46.806.431.065</u>	<u>48.536.828.015</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

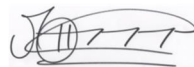
COOPEBANPO, R.L.
BALANCE GENERAL

Al 30 de setiembre del 2016 y 31 de diciembre del 2015
(En colones sin céntimos)

		<u>30/09/2016</u>	<u>30/09/2015</u>	<u>31/12/2015</u>
PASIVOS Y PATRIMONIO	Notas			
Pasivos				
Obligaciones con el Público	3, ix	¢ 37.630.840.125	32.809.041.125	33.501.074.743
A la vista		1.209.965.404	859.830.990	1.462.940.503
A plazo		35.819.447.266	31.422.322.249	31.526.928.322
Cargos financieros por pagar		601.427.455	526.887.886	511.205.918
Obligaciones con entidades	3, x	5.449.320.056	5.298.169.980	6.126.538.874
A plazo		4.671.187.204	4.186.487.262	5.039.393.272
Otras obligaciones con entidades		750.114.780	1.084.190.815	1.052.900.126
Cargos financieros por pagar		28.018.072	27.491.903	34.245.476
Cuentas por pagar y Provisiones	3, xi	1.518.944.600	1.060.164.557	1.018.206.524
Provisiones		402.439.288	335.392.535	320.996.837
Otras cuentas por pagar diversas		1.116.505.312	724.772.022	697.209.687
Otros pasivos		360.135.725	440.751.025	425.320.614
Ingresos diferidos		360.108.261	440.718.141	425.320.614
Estimación por deterioro de créditos contingentes		27.464	32.884	0
Total de Pasivos		<u>44.959.240.506</u>	<u>39.608.126.687</u>	<u>41.071.140.755</u>
Patrimonio				
Capital Social	3, xii	6.151.062.467	5.591.694.031	5.765.971.863
Capital pagado		6.151.062.467	5.591.694.031	5.765.971.863
Ajustes al patrimonio		(73.362.673)	(52.934.628)	(56.215.794)
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta		(73.362.673)	(52.934.628)	(56.215.794)
Reservas Patrimoniales	3, xiii	1.271.589.053	1.068.746.869	1.315.112.254
Resultado del período		494.336.347	590.798.106	440.818.937
Total Patrimonio		<u>7.843.625.194</u>	<u>7.198.304.378</u>	<u>7.465.687.260</u>
Total del Pasivo y Patrimonio		<u>¢ 52.802.865.700</u>	<u>46.806.431.065</u>	<u>48.536.828.015</u>
Cuentas Contingentes Deudoras	3, xiv	¢ 18.940.350	38.687.541	0
Otras cuentas de Orden Deudoras	3, xiv	¢ 72.554.534.379	71.051.087.358	72.249.009.253
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		39.256.104.112	38.020.188.456	38.945.259.032
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras		33.298.430.267	33.030.898.902	33.303.750.221



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 los períodos de nueve meses, y por los trimestres terminados el 30 de setiembre del 2016 y 2015

(En colones sin céntimos)

	Notas	Año				
		Por nueve meses concluídos		Anterior	Por el trimestre concluído	
		<u>30/09/2016</u>	<u>30/09/2015</u>	<u>31/12/2015</u>	<u>30/09/2016</u>	<u>30/09/2015</u>
Ingresos Financieros	3, xv					
Por disponibilidades	¢	19.770.568	13.115.999	13.370.264	2.174.019	3.098.909
Por inversiones en instrumentos financieros		483.277.426	461.081.200	631.687.422	152.537.165	155.923.417
Por cartera de créditos		3.879.955.926	3.670.011.718	4.958.012.099	1.339.938.737	1.279.829.286
Por ganancia por diferencias de cambio y UD		11.094.076	0	0	7.782.004	0
Por ganancia instrumentos financieros mantenidos para negociar		12.066.395	19.631.909	24.818.364	3.453.577	5.909.020
Por otros ingresos financieros		396.587.861	289.269.281	402.065.525	115.565.382	97.420.742
Total de ingresos financieros		<u>4.802.752.252</u>	<u>4.453.110.107</u>	<u>6.029.953.674</u>	<u>1.621.450.884</u>	<u>1.542.181.374</u>
Gastos financieros	3, xvi					
Por obligaciones con el público		2.515.753.584	2.263.602.296	3.068.174.226	867.337.560	793.588.159
Por obligaciones con Entidades Financieras		396.087.806	370.165.302	503.283.678	124.051.256	130.548.416
Por pérdidas por diferencial cambiario y UD		0	9.157.401	6.147.107	0	1.831.782
Por otros gastos financieros	2, xvii	88.227.164	63.791.677	89.634.576	40.204.073	26.781.209
Total de Gastos Financieros		<u>3.000.068.554</u>	<u>2.706.716.676</u>	<u>3.667.239.587</u>	<u>1.031.592.889</u>	<u>952.749.566</u>
Por estimación de deterioro de activos		341.902.025	370.795.117	489.086.168	234.218.539	128.036.188
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones		167.502.043	223.351.775	262.365.315	96.886.441	198.401.234
RESULTADO FINANCIERO		<u>1.628.283.716</u>	<u>1.598.950.089</u>	<u>2.135.993.234</u>	<u>452.525.897</u>	<u>659.796.854</u>

Continua...

Viene...

COOPEBANPO, R.L.
ESTADO DE RESULTADOS

Por los períodos de nueve meses, y por los trimestres terminados el 30 de setiembre del 2016 y 2015

(En colones sin céntimos)

Notas	Por nueve meses concluidos		Año	Por el trimestre concluido	
	<u>30/09/2016</u>	<u>30/09/2015</u>	<u>31/12/2015</u>	<u>30/09/2016</u>	<u>30/09/2015</u>
Otros ingresos de Operación					
Por ganancia por participaciones de capital de otras empresas	100.962	58.690.036	59.949.611	1	34.541.233
Por otros ingresos operativos	84.459.205	38.202.873	103.710.970	33.880.815	14.901.407
Total otros ingresos de operación	<u>84.560.167</u>	<u>96.892.909</u>	<u>163.660.581</u>	<u>33.880.816</u>	<u>49.442.640</u>
Otros gastos de operación					
Por bienes realizables	0	12.500	37.923	0	0
Por pérdida por participaciones de capital en otras empresas	38.526.028	0	30.401.680	26.489.624	0
Por otros gastos operativos	5.520.736	8.120.509	9.620.509	1.957.104	2.062.474
Por amortización costos directos diferidos asociados a créditos	31.068.524	48.120.002	50.759.251	(13.788.483)	21.049.845
Total Otros Gastos de Operación	<u>75.115.288</u>	<u>56.253.011</u>	<u>90.819.363</u>	<u>14.658.245</u>	<u>23.112.319</u>
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	<u>1.637.728.595</u>	<u>1.639.589.987</u>	<u>2.208.834.452</u>	<u>471.748.468</u>	<u>686.127.175</u>

Continua...

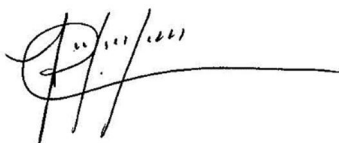
Viene...

COOPEBANPO, R.L.
ESTADO DE RESULTADOS

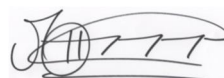
Por los períodos de nueve meses, y por los trimestres terminados el 30 de setiembre del 2016 y 2015

(En colones sin céntimos)

	Notas 3, xviii	Año				
		Por nueve meses concluídos <u>30/09/2016</u>	30/09/2015	Anterior <u>31/12/2015</u>	Por el trimestre concluído <u>30/09/2016</u>	<u>30/09/2015</u>
Gastos Administrativos						
Por gastos de personal		768.183.599	704.695.835	947.858.808	266.834.597	241.487.292
Por otros gastos de administración		351.915.313	316.257.392	480.765.137	136.696.261	102.470.575
Total Gastos Administrativos		<u>1.120.098.912</u>	<u>1.020.953.227</u>	<u>1.428.623.945</u>	<u>403.530.858</u>	<u>343.957.867</u>
RESULT. OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS						
Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		517.629.683	618.636.760	780.210.507	68.217.610	342.169.308
Participaciones sobre la utilidad		23.293.336	27.838.654	35.109.473	3.069.793	15.397.619
RESULTADO DEL PERÍODO	¢	<u>494.336.347</u>	<u>590.798.106</u>	<u>745.101.034</u>	<u>65.147.817</u>	<u>326.771.689</u>
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO						
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto de impuesto sobre la renta		<u>(17.146.879)</u>	17.848.874	<u>14.567.708</u>	9.634.334	<u>1.735.685</u>
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERÍODO, NETO DE IMPUESTO		<u>(17.146.879)</u>	17.848.874	<u>14.567.708</u>	9.634.334	<u>1.735.685</u>
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERÍODO		<u><u>477.189.468</u></u>	<u><u>608.646.980</u></u>	<u><u>759.668.742</u></u>	<u><u>74.782.151</u></u>	<u><u>328.507.374</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 nueve meses terminados el 30 de setiembre del 2016 y 2015
(En colones sin céntimos)

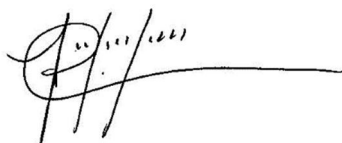
	Notas	<u>30/09/2016</u>	<u>30/09/2015</u>
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultado del período	¢	494.336.347	590.798.106
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:			
Participación sobre resultado e impuestos		23.293.336	27.838.654
Ganancia o pérdida por venta y/o retiro de activos recibidos en dación de pago y de la propiedad, mobiliario y equipo.		0	0
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas		(36.545.632)	7.576.917
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos		180.706.747	158.938.322
Pérdidas por otras estimaciones		27.464	(455.016)
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		81.442.451	91.695.515
Depreciaciones y amortizaciones		76.494.317	90.945.331
		<u>858.180.097</u>	<u>967.337.829</u>
Variación en los activos (aumento), o disminución			
Créditos y avances de efectivo		(5.701.780.197)	(4.631.789.867)
Cuentas y comisiones por cobrar		1.640.559	119.151.277
Productos por cobrar		31.612.382	(83.976.812)
Otros activos		(149.519.886)	(111.791.061)
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		4.035.042.395	3.734.322.148
Otras cuentas por pagar y provisiones		391.283.721	393.277.820
Productos por pagar		83.994.133	96.710.375
Otros pasivos		(65.212.353)	117.945.236
		<u>(514.759.149)</u>	<u>601.186.945</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de operación			

Continúa...

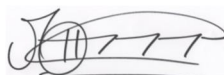
Viene pág ant...

COOPEBANPO, R.L.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Por los períodos de nueve meses terminados el 30 de setiembre del 2016 y 2015
(En colones sin céntimos)

	Notas	<u>30/09/2016</u>	<u>30/09/2015</u>
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión			
Aumento en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		(1.646.673.756)	(2.622.788.481)
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		(14.186.735)	(34.522.248)
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		<u>(1.660.860.491)</u>	<u>(2.716.000.765)</u>
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento			
Otras obligaciones financieras nuevas		0	254.910.356
Pago de obligaciones		(670.991.414)	0
Pago de excedentes		(440.818.937)	(410.062.497)
Aportes de capital recibidos en efectivo		385.090.604	323.339.657
Reservas patrimoniales		(43.523.201)	(36.404.182)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		<u>(770.242.948)</u>	<u>131.783.334</u>
Variación neta del efectivo y equivalentes		(2.945.862.588)	(1.983.030.486)
Efectivo y equivalentes al inicio del período		6.417.134.070	5.583.502.091
Efectivo y equivalentes al final del período	3, xix ¢	<u>3.471.271.482</u>	<u>3.600.471.605</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 nueve meses terminados el 30 de setiembre del 2016 y 2015
(En colones sin céntimos)

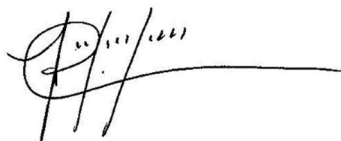
	Notas	Capital <u>Social</u>	Ajustes al <u>Patrimonio</u>	Reservas <u>Patrimoniales</u>	Resultados acum. al principio <u>del período</u>	Total
Saldo al 1 de enero del 2015	¢	5.268.354.374	(70.783.502)	1.105.151.051	410.062.497	6.712.784.420
Resultado del período 2015					590.798.106	590.798.106
Distribución de excedentes período anterior					(410.062.497)	(410.062.497)
Reservas legales y otras reservas estatutarias						
Aumento (Disminución) neta de reservas				(36.404.182)		(36.404.182)
Compra y venta de acciones en tesorería						0
Capital Social, Aumento neto		323.339.657				323.339.657
Saldo al 30 de setiembre del 2015		<u>5.591.694.031</u>	<u>(70.783.502)</u>	<u>1.068.746.869</u>	<u>590.798.106</u>	<u>7.180.455.504</u>
Otros resultados integrales del período						
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre la renta 2, iii			17.848.874			17.848.874
Resultados integrales totales del período		<u>0</u>	<u>17.848.874</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>17.848.874</u>
Saldo al 30 de setiembre del 2015	¢	<u>5.591.694.031</u>	<u>(52.934.628)</u>	<u>1.068.746.869</u>	<u>590.798.106</u>	<u>7.198.304.378</u>

Continúa ...

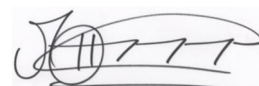
Viene...

COOPEBANPO, R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Por los períodos de nueve meses terminados el 30 de setiembre del 2016 y 2015
(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 2016	¢ 5.765.971.863	(56.215.794)	1.315.112.254	440.818.937	7.465.687.260
Excedente del período 2016				494.336.347	494.336.347
Distribución de excedentes período anterior				(440.818.937)	(440.818.937)
Reservas legales y otras reservas estatutarias					
Disminución y/o pago cuentas			(43.523.201)		(43.523.201)
Capital Social, Disminución neto	385.090.604				385.090.604
Saldo al 30 de setiembre del 2016	<u>6.151.062.467</u>	<u>(56.215.794)</u>	<u>1.271.589.053</u>	<u>494.336.347</u>	<u>7.860.772.073</u>
Otros resultados integrales del período					
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre la renta 2, iii		(17.146.879)			(17.146.879)
Resultados integrales totales del período	<u>0</u>	<u>(17.146.879)</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>(17.146.879)</u>
Saldo al 30 de setiembre del 2016	<u>¢ 6.151.062.467</u>	<u>(73.362.673)</u>	<u>1.271.589.053</u>	<u>494.336.347</u>	<u>7.843.625.194</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

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 setiembre del 2016 y 2015 es de 55 y 49 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 setiembre del 2016 y 2015, 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, SUGEVAL, 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 la presentación neta de los ingresos y egresos por diferencial cambiario en los resultados del período.

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 setiembre del 2016 y 2015, el tipo de cambio de referencia en el mercado cambiario es el siguiente:

	Valuación		
	Setiembre	Setiembre	Diciembre
Por U.S. \$ 1,00	<u>2.016</u>	<u>2.015</u>	<u>2.015</u>
Compra	¢ 546,33	528,62	531,94
Venta	¢ 558,80	541,04	544,87

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) Mantenidas 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.
Mantenidas al Vencimiento	La categoría de valores mantenidos hasta el vencimiento se limita exclusivamente a valores de deuda. Se registran al costo y se valúan a su costo amortizado, solo si la entidad tiene la intención de mantenerlos hasta su vencimiento y se cuenta además, con la capacidad financiera para hacerlo.

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 ≤ 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:

(Saldo total adeudado – valor ajustado ponderado de la garantía) x % 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 recuperación 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.

En el período 2012, se adquirió una propiedad en el Paseo Colón, de San José, con el fin de construir las instalaciones que albergará las operaciones financieras de la cooperativa, la cual a la fecha de emisión del presente informe se encuentra en etapa de construcción.

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 setiembre del 2016 y 2015, y 31 de diciembre del 2015 el detalle de disponibilidades es el siguiente:

	<u>30/09/2016</u>	<u>30/09/2015</u>	<u>31/12/2015</u>
Efectivo	¢ 17.586.482	17.082.538	17.175.779
Dinero en cajas y bóvedas	17.586.482	17.082.538	17.175.779
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	<u>392.471.092</u>	<u>758.176.575</u>	<u>1.756.336.430</u>
Ctas ctes y Depósitos a la vista en Bancos Comerciales del Estado y bancos creados p	97.212.574	111.382.574	55.723.833
Ctas ctes y otras cuentas a la vista en entidades financieras privadas	144.557.202	453.302.721	1.649.971.293
Depósitos over night en entidades financieras del país	150.701.316	193.491.280	50.641.304
Total de disponibilidades	¢ <u>410.057.574</u>	<u>775.259.113</u>	<u>1.773.512.209</u>

ii. Inversiones en instrumentos financieros

Al 30 de setiembre del 2016 y 2015, y 31 de diciembre del 2015, el detalle de las inversiones en

instrumentos financieros es el siguiente:

	<u>30/09/2016</u>	<u>30/09/2015</u>	<u>31/12/2015</u>
INVERSIONES CUYO EMISOR ES DEL PAIS	¢ 10.951.079.225	10.071.454.735	10.942.362.671
Inversiones Mantenidas Para Negociar	371.811.249	690.857.395	728.922.442
Otros instrumentos financieros para negociar	371.811.249	690.857.395	728.922.442
Inversiones Disponibles Para La Venta	10.326.500.338	9.175.128.693	9.912.632.818
Instrumentos financieros del sector público no financieros del país Recursos propios	333.611.388	346.115.255	678.080.053
Instrumentos financieros de entidades financieras del país Recursos propios	3.272.465.821	2.918.159.393	2.920.851.133
Otros instrumentos financieros disponibles para la venta con recursos propios	80.227.790	77.642.574	78.067.929
Instrumentos financieros del B.C.C.R Respaldo Reserva Liquidez	6.457.802.168	5.674.560.742	6.079.269.349
Instrumentos financieros en el sector público no financiero del país Respaldo Reserva li	44.983.446	24.515.968	24.019.990
Instrumentos financieros en entidades financieras del país Respaldo Reserva Liquidez	137.409.725	134.134.761	132.344.364
Cuentas y Productos Por Cobrar Asociados a Inversiones en Instrumentos Fina	252.767.638	205.468.647	300.807.411
Productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos financieros	252.767.638	205.468.647	300.807.411
INVERSIONES CUYO EMISOR ES DEL EXTERIOR	0	0	0
Estimación por deterioro de instrumentos financieros	0	0	0
Total en inversiones en instrumentos financieros	¢ 10.951.079.225	10.071.454.735	10.942.362.671

El detalle de las inversiones por instrumento y emisor al 30 de setiembre del 2016 y 2015, y 31 de diciembre del 2015 es el siguiente:

Mantenidos para negociar

Emisor	Instrumento	Vencimeinto	Saldo
Sociedad Fondos Inversión I.N.S.	Fondo Inversión	Liquidez	92.505.582
Sociedad Fondos Inversión I.N.S.	Fondo Inversión	Liquidez	297.712
Bac Safi Colones	Fondo Inversión	Liquidez	67.726.475
Sociedad Fondos Inversión Popular	Fondo Inversión	Liquidez	187.463.770
Sociedad Fondos Inversión Popular	Fondo Inversión	Liquidez	4.532.004
Scotia Valores, S.A.	Fondo Inversión	Liquidez	19.285.706
Total Mantenidos para negociar			<u>371.811.249</u>

Emisor	Instrumento	Vencimiento	Saldo
Banco Central de Costa Rica	DEP-B	6/10/2016	1.300.000.000
Banco Central de Costa Rica	DEP-B	7/10/2016	50.000.000
Bancrédito	C.D.P.	10/10/2016	20.284.916
Bac San José	C.D.P.	4/11/2016	27.628.105
Banco Popular y Desarrollo Comuna	C.D.P.	3/11/2016	30.048.150
Davivienda	C.D.P.	20/3/2017	17.427.971
Davivienda	C.D.P.	14/1/2017	14.007.295
Banco de Costa Rica	C.D.P.	30/1/2017	28.013.289
Banco Central de Costa Rica	Bem	8/3/2028	165.442.926
Banco Central de Costa Rica	Bem	14/3/2018	52.320.213
Banco Central de Costa Rica	Bem	12/10/2016	214.897.337
Banco Central de Costa Rica	Bem	11/1/2017	308.100.537
Banco Central de Costa Rica	Bem	11/1/2017	188.835.813
Banco Central de Costa Rica	Bem	10/1/2018	300.804.543
Banco Central de Costa Rica	Bem	19/7/2017	281.313.000
Banco Central de Costa Rica	Bem	5/4/2017	271.028.308
Banco Central de Costa Rica	Bem	11/1/2017	372.702.375
Banco Central de Costa Rica	Bem	16/11/2016	60.542.880
Banco Central de Costa Rica	Bem	16/11/2016	205.755.216
Banco Central de Costa Rica	Bem	14/3/2018	42.389.973
Banco Central de Costa Rica	Bem	14/3/2018	272.133.160
Banco Central de Costa Rica	Bem	14/3/2018	58.717.963
Banco Central de Costa Rica	Bem	8/2/2017	50.217.300
Banco Central de Costa Rica	Bem	13/6/2018	70.977.953
Banco Central de Costa Rica	Bem	19/7/2017	458.748.570
Banco Central de Costa Rica	Bem	16/11/2016	201.720.800
Banco Central de Costa Rica	Bem	10/1/2018	200.390.600
Banco Central de Costa Rica	Bem	5/4/2017	100.340.400
Banco Central de Costa Rica	Bem	4/9/2016	173.344.000
Banco Central de Costa Rica	Bem	12/10/2016	499.761.500
Banco Central de Costa Rica	Bem	19/7/2017	356.329.800
Banco Central de Costa Rica	Bem	8/2/2017	200.987.000
Gobierno	Tpo	26/5/2021	19.360.569
Banco Popular y Desarrollo Comuna	Macroítulo	26/11/2025	25.622.877
Multifondos de Costa Rica, S.A.	Macroítulo	5/5/2021	50.100.000
Coopenae, R.L.	C.D.P.	16/1/2017	15.623.672
Coopenae, R.L.	C.D.P.	30/1/2017	22.485.304

Emisor	Instrumento	Vencimiento	Saldo
Coopenae, R.L.	C.D.P.	16/2/2017	500.000.000
Coopenae, R.L.	C.D.P.	16/2/2017	500.000.000
CoopeAnde No. 1, R.L.	C.D.P.	28/1/2017	500.000.000
CoopeAnde No. 1, R.L.	C.D.P.	18/2/2017	222.936.111
CoopeAnde No. 1, R.L.	C.D.P.	18/2/2017	432.556.979
Coopeservidores, R.L.	C.D.P.	2/5/2017	250.000.000
Coopeservidores, R.L.	C.D.P.	2/5/2017	250.000.000
Coopeservidores, R.L.	C.D.P.	18/2/2017	225.000.000
Coopeservidores, R.L.	C.D.P.	13/2/2017	225.000.000
Gobierno	TUDES	24/6/2020	156.987.675
Gobierno	TUDES	12/1/2022	176.623.713
BN Sociedad Fondos de Inversión	Fondo Inversión		78.763.755
Multifondos de Costa Rica, S.A.	Fondo Inversión		80.227.790
Total disponibles para la venta			10.326.500.338
Productos por cobrar			252.767.638
Tota inversiones en instrumentos financieros			10.951.079.225

Al 30 de setiembre del 2015 el detalle es el siguiente:

Mantenidos para negociar

Emisor	Instrumento	Vencimiento	Saldo
I.N.S. SAFI COLONES	Fondo Inversión	Liquidez	332.000.609
I.N.S. SAFI DÓLARES	Fondo Inversión	Liquidez	284.144
BAC SAFI colones	Fondo Inversión	Liquidez	52.673.884
Sociedad Fondos Inversión Popular	Fondo Inversión	Liquidez	181.419.797
Sociedad Fondos Inversión Popular	Fondo Inversión	Liquidez	82.599.443
Scotia Valores, S.A.	Fondo Inversión	Liquidez	41.879.518
Total Mantenidos para negociar			690.857.395

Disponibles para la venta

Emisor	Instrumento	Vencimiento	Saldo
Gobierno	TUDES	13/7/2016	160.015.926
Gobierno	TUDES	12/1/2022	186.099.330
CoopeAnde No. 1, R.L.	CDP	12/2/2016	200.000.000
CoopeAnde No. 1, R.L.	CDP	13/2/2016	388.500.000
Coopeservidores, R.L.	CDP	13/2/2016	257.850.000
Coopeservidores, R.L.	CDP	18/2/2016	135.900.000
Coopeservidores, R.L.	CDP	30/4/2016	250.000.000
Coopeservidores, R.L.	CDP	30/4/2016	250.000.000
Coopenae, R:L.	Bem	13/2/2016	500.000.000
Coopenae, R:L.	Bem	13/2/2016	500.000.000
BN Sociedad Fondos de Inversión	Fondo Inversión		370.960.894
Banco Popular y Desarrollo Comuna	Macro título	5/5/2021	50.200.000
Coopenae, R:L.	CDP dólares	15/1/2016	14.748.498
Multifondos	F. Inversión Cerrado		77.642.574
Banco Central de Costa Rica	DEP-B	2/10/2015	1.000.000.000
Banco Central de Costa Rica	Bem	9/12/2015	201.732.000
Banco Central de Costa Rica	Bem	9/12/2015	96.327.030
Banco Central de Costa Rica	Bem	19/7/2017	104.992.600
Banco Central de Costa Rica	Bem	20/11/2019	209.989.400
Banco Central de Costa Rica	Bem	6/1/2016	123.735.875
Banco Central de Costa Rica	Bem	8/6/2016	73.200.497
Banco Central de Costa Rica	Bem	9/12/2015	201.571.656
Banco Central de Costa Rica	Bem	13/7/2016	185.560.501
Banco Central de Costa Rica	Bem	13/7/2016	72.162.417
Banco Central de Costa Rica	Bem	12/3/2025	260.000.000
Banco Central de Costa Rica	Bem	8/6/2016	260.160.807
Banco Central de Costa Rica	Bem	6/4/2016	294.268.983
Banco Central de Costa Rica	Bem	3/2/2016	182.252.608
Banco Central de Costa Rica	Bem	6/1/2016	296.472.435
Banco Central de Costa Rica	Bem	16/3/2016	469.471.400
Banco Central de Costa Rica	Bem	16/3/2016	91.853.100
Banco Central de Costa Rica	Bem	8/6/2016	52.036.182
Banco Central de Costa Rica	Bem	11/11/2015	536.831.235
Banco Central de Costa Rica	Bem	11/11/2015	124.416.250
Banco Central de Costa Rica	Bem	2/3/2016	365.097.168
Banco Central de Costa Rica	Bem	13/7/2016	103.084.600
Banco Central de Costa Rica	Bem	9/12/2015	152.444.875
Banco Central de Costa Rica	Bem	2/3/2016	216.899.124
Gobierno	Macro título	26/11/2025	24.515.968
Scotiabank de Costa Rica	CDP	16/10/2015	29.074.100

Emisor	Instrumento	Vencimiento	Saldo
Banco Davivienda	CDP	19/3/2016	16.537.634
Banco Davivienda	CDP	14/1/2016	13.298.292
Banco Crédito Agrícola de Cartago	CDP	13/10/2015	19.482.548
Banco Popular y Desarrollo Comuna	CDP	30/10/2015	29.074.100
Banco de Costa Rica	CDP	30/1/2016	26.668.086
Total disponibles para la venta			9.175.128.693
Productos por cobrar			205.468.647
Tota inversiones en instrumentos financieros			¢ 10.071.454.735

Al 30 de setiembre del 2016 y 2015, y 31 de diciembre del 2015, las inversiones en instrumentos financieros consideradas como efectivo y equivalentes representan un monto de ¢2.825.212.492, ¢1.560.596.394, respectivamente, como se detalla en la nota relativa a efectivo y equivalentes del estado de Flujos de Efectivo.

iii. Cartera de créditos

Al 30 de setiembre del 2016 y 2015, y 31 de diciembre del 2015, la composición de la cartera de créditos es la siguiente:

	<u>30/09/2016</u>	<u>30/09/2015</u>	<u>31/12/2015</u>
Créditos vigentes	¢ 38.225.603.698	32.661.686.017	32.963.877.641
Préstamos con otros recursos vigentes	30.923.117.018	26.405.569.070	25.806.368.528
Créditos restringidos vigentes	7.302.486.680	6.256.116.947	7.157.509.113
Créditos vencidos	2.013.547.839	2.054.790.747	1.755.970.799
Préstamos con otros recursos vencidos	1.671.521.528	1.721.814.598	1.498.117.187
Créditos restringidos vencidos	342.026.311	332.976.149	257.853.612
Créditos en cobro judicial	250.496.636	133.928.557	71.008.789
Préstamos con otros recursos en cobro judicial	240.984.278	133.928.557	71.008.789
Créditos restringidos en cobro judicial	9.512.358	0	0
Cuentas y Productos Por Cobrar Asociados a Cartera De Créditos	244.057.908	233.870.328	227.630.517
Productos por cobrar asociados a cartera de créditos	244.057.908	233.870.328	227.630.517
Total cartera de créditos y productos	40.733.706.081	35.084.275.649	35.018.487.746
Estimación por deterioro de la cartera de créditos	(618.478.349)	(464.605.489)	(468.122.874)
Total cartera de créditos, neta	¢ 40.115.227.732	34.619.670.160	34.550.364.872

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 setiembre del 2016 y 2015, y 31 de diciembre del 2015, se presenta el siguiente detalle por origen de la cartera de créditos:

	<u>30/09/2016</u>	<u>30/09/2015</u>	<u>31/12/2015</u>
Cartera de créditos originada por la entidad	¢ 40.489.648.173	¢ 34.850.405.321	34.790.857.229
Cartera de créditos comprada por la entidad	0	0	0
Total de cartera de créditos bruta	¢ 40.489.648.173	¢ 34.850.405.321	34.790.857.229

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 2016 y 2015:

Estimación para créditos incobrables	30/09/2016	30/09/2015	31/12/2015
Saldo al inicio	¢ 468.122.874	327.040.532	327.040.532
Más o menos:			
Estimación cargada a resultados año examinado	341.781.665	370.755.770	489.086.168
Estimación acreditada a resultados año examinado	(161.074.918)	(211.817.448)	(242.674.687)
Estimación cargada por créditos insolutos o castigados	(30.351.272)	(21.373.365)	(105.329.139)
Saldo al final del año examinado	¢ 618.478.349	464.605.489	468.122.874

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

Concentración de cartera por tipo de garantía al 30 de setiembre del 2016 y 2015, y 31 de diciembre del 2015:

Garantizadas por	30/09/2016		30/09/2015		31/12/2015	
	%	Monto	%	Monto	%	Monto
Ahorros	11,81%	4.781.794.709	15,75%	5.489.032.906	15,19%	5.286.328.406
Fiduciaria	17,16%	6.946.468.776	24,19%	8.430.096.512	22,87%	7.955.845.818
Hipotecaria	31,63%	12.808.200.796	34,17%	11.907.923.559	35,54%	12.363.592.322
Prendaria	1,20%	487.354.943	0,11%	39.657.617	0,11%	37.534.070
Garantía Mixta	3,35%	1.355.050.762	4,26%	1.484.809.249	4,36%	1.518.278.009
Certificados a plazo	5,07%	2.054.169.494	5,58%	1.943.636.775	5,75%	2.001.219.453
Sin garantía	29,78%	12.056.608.693	15,94%	5.555.248.703	16,18%	5.628.059.151
Total de cartera de crédito	100,00%	¢ 40.489.648.173	100,00%	34.850.405.321	100,00%	¢ 34.790.857.229

Concentración de la cartera por actividad económica al 30 de setiembre del 2016 y 2015, y 31 de diciembre del 2015:

Actividad económica	%	30/09/2016	%	30/09/2015	%	31/12/2015
Financiera y bursátil	48,72%	19.728.120.769	44,32%	15.444.317.297	44,29%	15.407.493.386
Actividades de entidades y órganos	0,04%	17.146.949	0,00%	0	0,00%	0
Administración Pública	0,28%	111.523.961	0,05%	16.943.021	0,12%	40.975.060
Agricultura, ganadería, casa y actividades de servicios conexos	0,01%	3.432.340	0,00%	0	0,00%	0
Comercio	0,11%	45.260.547	0,07%	24.669.019	0,07%	23.645.858
Construcción, compra y reparación vivienda	3,20%	1.296.977.041	2,94%	1.025.618.072	3,17%	1.102.236.381
Consumo	39,08%	15.824.736.222	45,91%	15.998.870.208	44,97%	15.646.053.837
Electricidad	0,03%	12.690.796	0,00%	0	0,00%	0
Educación	0,01%	3.896.610	0,01%	1.832.322	0,00%	1.735.800
Hotel y restaurante	0,02%	9.093.793	0,00%	0	0,00%	0
Industria Manufacturera	0,13%	54.608.922	0,00%	0	0,00%	0
Otras actividades serctor privado no financiero	7,96%	3.224.595.467	6,66%	2.321.000.577	7,24%	2.519.533.537
Servicios	0,33%	134.830.856	0,01%	5.176.207	0,07%	23.861.258
Transporte	0,06%	22.733.900	0,04%	11.978.598	0,04%	14.300.000
Total de cartera de crédito	99,98%	¢ 40.489.648.173	100,01%	¢ 34.850.405.321	100,00%	34.790.857.229

La siguiente es la morosidad de la cartera de créditos al 30 de setiembre del 2016 y 2015, y 31 de diciembre del 2015:

	30/09/2016		30/09/2015		31/12/2015	
	%	Principal	%	Principal	%	Principal
Al día	94,41%	38.225.603.698	93,72%	32.661.686.017	94,75%	32.963.877.641
de 1 a 30 días	3,08%	1.247.231.044	3,73%	1.298.895.143	2,75%	956.358.486
de 31 a 60 días	1,15%	464.513.900	1,56%	543.217.306	1,40%	485.478.528
de 61 a 90 días	0,58%	236.257.342	0,39%	134.490.649	0,59%	203.745.361
de 91 a 120 días	0,11%	44.378.921	0,15%	53.136.184	0,20%	68.945.559
de 121 a 180 días	0,05%	20.935.940	0,02%	6.724.933	0,08%	26.523.032
Más de 180 días	0,00%	230.692	0,05%	18.326.532	0,04%	14.919.833
Cobro judicial	0,62%	250.496.636	0,38%	133.928.557	0,20%	71.008.789
Totales	100,00%	¢ 40.489.648.173	100,00%	¢ 34.850.405.321	100,00%	34.790.857.229

La siguiente es la concentración de la cartera en deudores individuales y por al 30 de setiembre del 2016 y 2015, y 31 de diciembre del 2015:

	Concen- traciones	<u>30/09/2016</u> Principal	Concen- traciones	<u>30/09/2015</u> Principal	Concen- traciones	<u>31/12/2015</u> Principal
Hasta 5 mill	5.746	9.167.000.514	6.898	10.719.871.978	6.249	9.832.210.707
Hasta 10 mill	1.493	12.082.006.159	1.517	11.214.235.137	1.478	10.914.946.983
Hasta 15 mill	325	5.916.544.321	240	3.034.369.881	277	3.535.592.985
Hasta 20 mill	128	4.034.313.942	115	2.035.965.390	114	2.023.314.141
Más de 20 mill	250	9.289.783.237	240	7.845.962.935	253	8.484.792.413
Total	7.942	40.489.648.173	9.010	34.850.405.321	8.371	34.790.857.229

Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses al 30 de setiembre del 2016 y 2015, y 31 de diciembre del 2015:

	<u>30/09/2016</u>	<u>30/09/2015</u>	<u>31/12/2015</u>
Monto de los préstamos	¢ 124.249.942	143.444.074	69.898.870
Número de los préstamos	27	58	18

Monto, número y porcentaje del total de préstamos en proceso de cobro judicial al 30 de setiembre del 2016 y 2015, y 31 de diciembre del 2015:

	<u>30/09/2016</u>	<u>30/09/2015</u>	<u>31/12/2015</u>
Monto de operaciones en cobro judicial	¢ 250.496.636	133.928.557	71.008.789
Número de Préstamos en cobro judicial	45	59	19
Porcentaje sobre cartera de créditos	0,62%	0,38%	0,20%

iv. Cuentas y comisiones por cobrar:

Al 30 de setiembre del 2016 y 2015, y 31 de diciembre del 2015, las cuentas y comisiones por cobrar se detallan así:

	<u>30/09/2016</u>	<u>30/09/2015</u>	<u>31/12/2015</u>
Otras cuentas por cobrar diversas	¢ 4.255.050	5.815.254	5.895.609
Otras cuentas por cobrar	4.255.050	5.815.254	5.895.609
Sub-total otras cuentas por cobrar	4.255.050	5.815.254	5.895.609
Estimación por deterioro de cuentas y comisiones por cobrar	(284.700)	(284.700)	(284.700)
Total cuentas por cobrar, neto	¢ 3.970.350	5.530.554	5.610.909

El movimiento de la estimación durante el período concluido el 30 de setiembre del 2016 y 2015, y 31 de diciembre del 2015, es el siguiente:

	<u>30/09/2016</u>	<u>30/09/2015</u>	<u>31/12/2015</u>
Estimación por deterioro cuentas por cobrar			
Saldo al inicio	¢ 284.700	772.600	772.600
Más o menos:			
Estimación cargada a resultados año examinado	0	0	0
Estimación acreditada a resultados año examinado	0	(487.900)	(487.900)
Estimación cargada por cuentas a cobrar insolutas o castigadas	0	0	0
Saldo al final del año examinado	¢ 284.700	284.700	284.700

v. Bienes realizables, neto:

Al 30 de setiembre del 2016 y 2015, y 31 de diciembre del 2015, los bienes realizables, neto se detalla a continuación:

	<u>30/09/2016</u>	<u>30/09/2015</u>	<u>31/12/2015</u>
Bienes inmuebles adquiridos en recuperación de créditos	¢ 13.180.736	13.180.736	13.180.736
Estimación por deterioro de bienes realizables	(13.180.736)	(13.180.736)	(13.180.736)
Total bienes realizables	¢ 0	0	0

En el período 2014, la estimación para bienes realizables, se incremento por la suma de ¢13.180.736, con cargo a resultados, conforme lo establece la normativa relativa a la estimación por deterioro de

bienes realizables emitidas por la Superintendencia General de Entidades financieras.

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

Al 30 de setiembre del 2016 y 2015, y 31 de diciembre del 2015, las participaciones en el capital de otras empresas, neto se detalla a continuación:

	Tipo	<u>30/09/2016</u>	<u>30/09/2015</u>	<u>31/12/2015</u>
Participación en el capital de otras empresas del país	Control	¢ 23.972.658	82.773.601	53.631.497
Participación en empresas no financieras del país		<u>23.972.658</u>	<u>82.773.601</u>	<u>53.631.497</u>
Cooseguros, S.A.	Minoritario	750.000	750.000	750.000
Cost, S.A.	Minoritario	15.222.658	15.222.658	15.222.659
SCL, Sociedad Cooperativa, S.A.	Minoritario	500.000	500.000	500.000
Coopenae, R.L.	Minoritario	7.500.000	7.500.000	7.500.000
Serv. Comercialización Cooperativos, S.A.	Control	0	58.800.943	29.658.838
Subtotal		<u>23.972.658</u>	<u>82.773.601</u>	<u>53.631.497</u>
Deterioro en participaciones en capital de otras empresas		0	0	0
Total de participaciones en el capital de otras empresas		¢ <u>23.972.658</u>	<u>82.773.601</u>	<u>53.631.497</u>

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

	<u>Activo total</u>	<u>Datos al cierre de Setiembre 2016</u>		
		<u>Capital Social</u>	<u>Porcentaje de participación</u>	
			<u>Sobre activo</u>	<u>Sobre Cap. Socia</u>
Cooseguros, S.A.	136.273.235	46.530.000	0,55%	1,61%
Cost, S.A.	672.670.946	426.470.000	2,26%	3,57%
SCL, Sociedad Cooperativa, S.A.	60.858.192	3.000.000	0,82%	16,67%
Coopenae, R.L.	671.151.115.397	81.141.213.832	0,00%	0,01%

Sobre la empresa Servicios de Comercialización Cooperativa, S.A., al 30 de setiembre del 2016 y 2015, y 31 de diciembre del 2015, se utiliza el método de participación para su valuación y se presenta la siguiente información:

	<u>30/09/2016</u>	<u>30/09/2015</u>	<u>31/12/2015</u>
Porcentaje de participación en el capital	100%	100%	100%
Clase de acciones	Comunes	Comunes	Comunes
Valor nominal de las acciones	100.000	100.000	100.000
Monto de las utilidades no distribuidas por la emisora			
a la entidad o de pérdidas no cubiertas	17.191.126	58.690.036	28.430.256
Monto de las utilidades o pérdidas del período que están			
afectando el estado de resultados del período	(38.425.066)	58.690.036	30.300.718
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 31 de agosto del 2016 y 2015, y 30 de noviembre del 2015 es la siguiente:

	<u>31/08/2016</u>	<u>31/08/2015</u>	<u>30/11/2015</u>
--	-------------------	-------------------	-------------------

Total de activos	61.929.273	169.816.406	172.731.516
Total de pasivos	79.110.399	110.904.557	142.961.771
Total de patrimonio neto	(17.181.126)	58.911.849	(28.530.256)
Resultado bruto	329.063.902	424.560.919	68.130.216
Resultado operativo	(37.185.578)	58.802.523	1.239.489
Resultado extraordinario	(37.185.578)	58.802.523	1.239.489
Resultado neto	(37.185.578)	58.800.942	1.239.489

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

Al 30 de setiembre del 2016 y 2015, y 31 de diciembre del 2015, inmuebles, mobiliario y equipo en uso, neto se detalla de la siguiente manera:

	<u>30/09/2016</u>	<u>30/09/2015</u>	<u>31/12/2015</u>
Terrenos	¢ 460.517.703	460.517.703	460.517.703
Edificios e instalaciones	359.529.971	351.229.996	359.529.971
Equipo y mobiliario	150.115.893	144.432.159	144.507.434
Equipo de computación	81.472.702	78.374.973	80.540.155
Vehículos	19.789.104	18.239.105	19.789.105
Total costo	1.071.425.373	1.052.793.936	1.064.884.368
Depreciación acumulada	(166.185.091)	(124.658.209)	(134.930.263)
Total Propiedad, mobiliario y equipo, neto	¢ 905.240.282	928.135.727	929.954.105

El resumen del movimiento del costo y depreciación acumulada de la cuenta durante los períodos concluidos el 30 de setiembre del 2016 y 2015, y 31 de diciembre del 2015, es el siguiente:

	<u>30/09/2016</u>	<u>30/09/2015</u>	<u>31/12/2015</u>
Costo			
Saldo al inicio	¢ 1.064.884.367	1.049.402.191	1.049.402.191
Compras de activos	8.012.876	34.522.248	49.057.705
Retiro y/o venta de activos	(1.471.870)	(31.130.503)	(33.575.529)
Saldo al final	1.071.425.373	1.052.793.936	1.064.884.367
Depreciación acumulada			
Saldo al inicio	134.930.262	120.300.093	120.300.093
Depreciación del período	32.726.699	35.488.619	48.205.698
Retiro y/o venta de activos	(1.471.870)	(31.130.503)	(33.575.529)
Saldo al final	166.185.091	124.658.209	134.930.262
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	¢ 905.240.282	928.135.727	929.954.105

viii. Otros activos:

Al 30 de setiembre del 2016 y 2015, y 31 de diciembre del 2015, los otros activos se detallan de la siguiente manera:

	<u>30/09/2016</u>	<u>30/09/2015</u>	<u>31/12/2015</u>
Gastos pagados por anticipado	€ 63.417.838	60.934.057	40.522.364
Intereses y comisiones pagadas por anticipado	35.947.732	34.768.336	38.058.150
Póliza de seguros pagada por anticipado	6.616.373	5.382.136	2.464.214
Otros gastos pagados por anticipado	20.853.733	20.783.585	0
Cargos diferidos	<u>234.800.530</u>	<u>150.451.712</u>	<u>162.135.419</u>
Costos directos diferidos asociados a créditos	234.800.530	150.451.712	162.135.419
Bienes diversos	<u>28.365.973</u>	<u>16.443.656</u>	<u>14.842.837</u>
Papelaría, útiles y otros materiales	0	0	0
Aplicaciones automatizadas en desarrollo	15.669.211	5.515.290	12.896.246
Otros bienes diversos	12.696.762	10.928.366	1.946.591
Operaciones pendientes de imputación	<u>51.311.850</u>	<u>73.337.423</u>	<u>42.644.210</u>
Operaciones por liquidar	51.311.850	73.337.423	42.644.210
Activos intangibles	<u>14.366.097</u>	<u>21.384.736</u>	<u>20.191.331</u>
Software	14.366.097	21.384.736	20.191.331
Valor de adquisición del software, (Amortización acumulada de software adquirido)	41.520.837 (27.154.740)	42.137.685 (20.752.949)	43.148.435 (22.957.104)
Otros activos restringidos	<u>1.055.591</u>	<u>1.055.591</u>	<u>1.055.591</u>
Depósitos en garantía	1.055.591	1.055.591	1.055.591
Depósitos efectuados en entidades públicas del país	368.947	368.947	368.947
Depósitos efectuados en entidades privadas del país	686.644	686.644	686.644
Total de otros activos	€ <u>393.317.879</u>	<u>323.607.175</u>	<u>281.391.752</u>

El movimiento de la cuenta de amortización acumulada de software durante el período concluido el 30 de setiembre del 2016 y 2015, y 31 de diciembre del 2015, es el siguiente:

	<u>30/09/2016</u>	<u>30/09/2015</u>	<u>31/12/2015</u>
Saldo al inicio	€ 22.957.104	36.359.502	36.359.502
Amortización del período	6.525.235	7.336.710	9.540.865
Retiro de intangible (software)	(2.327.599)	(22.943.263)	(22.943.263)
Saldo al final	€ <u>27.154.740</u>	<u>20.752.949</u>	<u>22.957.104</u>

ix. Obligaciones con el público:

Al 30 de setiembre del 2016 y 2015, y 31 de diciembre del 2015, las obligaciones con el público, neto se detalla de la siguiente manera:

	<u>30/09/2016</u>	<u>30/09/2015</u>	<u>31/12/2015</u>
Captaciones a la vista	€ 1.209.965.404	859.830.990	1.462.940.503
Depósitos de ahorro a la vista	1.209.965.404	859.830.990	1.462.940.503
Captaciones a plazo	<u>35.819.447.267</u>	<u>31.422.322.249</u>	<u>31.526.928.322</u>
Depósitos de ahorro a plazo	7.185.444.175	5.881.998.026	5.730.096.677
Multiahorro	4.225.451.147	2.976.875.120	3.510.584.604
Ahorro escolar	689.601.700	756.652.250	925.293.713
Excedente capitalizado	3.272.551	3.339.568	3.164.114
Ahorro familiar	761.056.843	707.742.703	681.291.138
Rendimiento Cesantía	332.731.744	370.483.159	1.985.092
Salario escolar	483.288.776	424.214.981	588.684.708
Ahorro navideño	690.041.414	642.690.245	19.093.308
Captaciones a plazo con el público	<u>16.295.722.745</u>	<u>13.671.565.019</u>	<u>14.141.960.646</u>
Certificados de inversión	16.295.722.745	13.671.565.019	14.141.960.646
Captaciones a plazo afectadas con garantía	<u>11.327.451.721</u>	<u>10.638.505.863</u>	<u>10.666.431.279</u>
Certificados de inversión	11.327.451.721	10.638.505.863	10.666.431.279
Otras captaciones a plazo	1.010.828.626	1.230.253.341	988.439.720
Cargos por pagar por obligaciones con el público	<u>601.427.454</u>	<u>526.887.886</u>	<u>511.205.918</u>
Cargos por pagar por obligaciones con el público	601.427.454	526.887.886	511.205.918
Total obligaciones con el público	€ <u>37.630.840.125</u>	<u>32.809.041.125</u>	<u>33.501.074.743</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>30/09/2016</u> Monto	Número de clientes	<u>30/09/2015</u> Monto	Número de clientes	<u>31/12/2015</u> Monto
Depósitos a la vista						
Depósitos del público	5.374	1.209.965.404	4.637	859.830.990	4.775	1.462.940.503
Total depósitos a la vista	5.374	1.209.965.404	4.637	859.830.990	4.775	1.462.940.503
Depósitos a Plazo						
Depósitos del público	18.154	35.819.447.267	18.547	31.422.322.249	19.900	31.526.928.322
Total depósitos a plazo	18.154	35.819.447.267	18.547	31.422.322.249	19.900	31.526.928.322
Cargos financieros por pagar		601.427.454		526.887.886		511.205.918
Total obligaciones con el público	23.528	¢ 37.630.840.125	23.184	¢ 32.809.041.125	24.675	¢ 33.501.074.743

x. Obligaciones con entidades:

Al 30 de setiembre del 2016 y 2015, y 31 de diciembre del 2015 el detalle de las obligaciones con entidades financieras es el siguiente:

	<u>30/09/2016</u>	<u>30/09/2015</u>	<u>31/12/2015</u>
Obligaciones con entidades financieras a plazo	4.671.187.204	4.186.487.262	5.039.393.272
Préstamos de entidades financieras del país	4.671.187.204	4.186.487.262	5.039.393.272
Banco Popular y Desarrollo Comunal	2.681.792.987	1.244.572.745	2.204.778.226
Banco Crédito Agrícola de Cartago	69.918.123	204.681.693	196.505.397
Coopenae, R.L.	1.919.476.094	2.737.232.824	2.638.109.649
Obligaciones con Entidades no financieras	750.114.780	1.084.190.815	1.052.900.126
Financiamientos de entidades no financieras del país	750.114.780	1.084.190.815	1.052.900.126
Infocoop	750.114.780	1.084.190.815	1.052.900.126
Cargos Por Pagar por Obligaciones con Entidades Financieras y no Financieras	28.018.072	27.491.903	34.245.476
Cargos por pagar por obligaciones con entidades financieras y no financieras	28.018.072	27.491.903	34.245.476
Total obligaciones con entidades	¢ 5.449.320.056	5.298.169.980	6.126.538.874

El detalle de las obligaciones con entidades financieras por operación es el siguiente:

Entidad	No de Operación	Monto original	30/9/2016	30/9/2015	31/12/2015	Tasa	de Inicio	Vencimiento
COOPENAE	1945335	1.000.000.000	767.142.809	905.149.503	871.925.392	10,00%	3/12/2014	31/12/2020
COOPENAE	1947021	2.000.000.000	1.152.333.285	1.832.083.321	1.766.184.257	10,00%	22/12/2014	30/1/2021
BANCRÉDITO	32675668	350.000.000	69.918.123	204.681.693	196.505.397	9,20%	2/7/2008	2/7/2020
BANCO POPULAR	576799-1	1.000.000.000	822.064.669	958.739.209	926.109.183	7,70%	30/4/2015	30/4/2021
BANCO POPULAR	537091-6	250.000.000	128.077.676	143.213.800	139.597.823	6,20%	6/2/2008	6/2/2023
BANCO POPULAR	537296-1	375.000.000	127.762.716	142.619.737	139.071.219	6,20%	12/3/2008	12/3/2023
BANCO POPULAR	6283895	1.000.000.000	901.288.431	-	1.000.000.000	8,95%	27/11/2015	3/12/2021
BANCO POPULAR	629815-8	707.000.000	702.599.495	-	-	7,70%	21/7/2015	21/7/2025
INFOCOOP	0130810082	500.000.000	314.454.890	346.084.398	338.469.824	8,00%	5/5/2008	5/5/2023
INFOCOOP	0131110331	500.000.000	218.484.742	441.613.940	436.888.300	10,00%	8/12/2011	8/12/2026
INFOCOOP	0131110332	500.000.000	217.175.148	296.492.476	277.542.003	15,00%	8/12/2011	8/12/2018
Total principal de obligaciones con entidades financieras			5.421.301.984	5.270.678.077	6.092.293.398			
Cargos por pagar			28.018.072	27.491.903	34.245.476			
Total obligaciones con entidades financieras			5.449.320.056	5.298.169.980	6.126.538.874			

xi. Otras cuentas por pagar y provisiones:

El saldo al 30 de setiembre del 2016 y 2015, y 31 de diciembre del 2015, las otras cuentas por pagar y provisiones se detallan así:

	<u>30/09/2016</u>	<u>30/09/2015</u>	<u>31/12/2015</u>
Cuentas y comisiones por pagar diversas	¢ 1.116.505.312	724.772.022	697.209.688
Acreedores por adquisición de bienes y servicios	6.413.226	3.945.075	9.189.826
Aportaciones patronales por pagar	15.295.503	13.504.694	13.641.619
Impuestos retenidos por pagar	3.246.461	2.919.706	39.024.014
Aportaciones laborales retenidas por pagar	18.398.511	16.114.094	6.162.415
Otras retenciones a terceros por pagar	113.377.461	83.745.851	52.624.838
Participaciones sobre la utilidad o excedente por pagar	32.921.567	35.887.183	42.126.502
Obligaciones por pagar sobre préstamos con partes relacionadas	8.766.228	0	0
Otras cuentas y comisiones por pagar	918.086.355	568.655.419	534.440.474
Provisiones	402.439.288	335.392.535	320.996.836
Provisiones para obligaciones patronales	59.168.694	65.330.743	31.924.673
Otras provisiones	343.270.594	270.061.792	289.072.163
Total cuentas por pagar y provisiones	¢ 1.518.944.600	1.060.164.557	1.018.206.524

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 setiembre del 2016 y 2015, y 31 de diciembre del 2015, el capital social cooperativo se compone de la siguiente forma:

	<u>30/09/2016</u>	<u>30/09/2015</u>	<u>31/12/2015</u>
Capital pagado			
Capital Social Cooperativo	¢ 6.151.062.467	5.591.694.031	5.765.971.863

xiii. Reservas patrimoniales:

El saldo al 30 de setiembre del 2016 y 2015, y 31 de diciembre del 2015, las reservas legales y estatutarias se detallan así:

	<u>30/09/2016</u>	<u>30/09/2015</u>	<u>31/12/2015</u>
Reserva legal	¢ 526.046.567	448.025.516	526.046.567
Otras reservas obligatorias	57.754.024	50.159.356	96.147.086
Educación	34.206.601	14.915.243	49.334.456
Bienestar social	23.547.423	35.244.113	46.812.630
Otras reservas voluntarias	687.788.462	570.561.997	692.918.601
Reserva de fortalecimiento patrimonial	652.096.020	535.064.444	652.096.020
Reserva para becas	5.218.630	7.194.672	11.703.158
Reserva préstamos para la educación	19.582.155	17.416.266	17.416.265
Reserva para proyectos sociales (Actividades sociales)	10.891.657	10.886.615	11.703.158
Total de reservas patrimoniales	¢ 1.271.589.053	1.068.746.869	1.315.112.254

xiv. Contingencias, Fideicomisos y Otras Cuentas de Orden:

Al 30 de setiembre del 2016 y 2015, y 31 de diciembre del 2015 las cuentas de contingencias, se detallan de la siguiente manera:

	<u>30/09/2016</u>	<u>30/09/2015</u>	<u>31/12/2015</u>
Cuentas Contingentes deudoras	¢ 18.940.350	38.687.541	0
Créditos pendientes de desembolsar	18.940.350	38.687.541	0
Total cuentas contingentes	¢ <u>18.940.350</u>	<u>38.687.541</u>	<u>0</u>
	<u>30/09/2016</u>	<u>30/09/2015</u>	<u>31/12/2015</u>
Otras Cuentas de Orden por Cuenta Propia Deudoras	¢ 39.256.104.111	¢ 38.020.188.456	38.945.259.032
Líneas de crédito otorgadas pendientes de utilización	591.548.845	337.877.469	406.886.388
Líneas de crédito otorgadas pendientes de utilización	591.548.845	337.877.469	406.886.388
Cuentas liquidadas	429.798.352	314.123.802	401.177.248
Créditos liquidados	395.808.632	290.714.538	370.034.938
Productos por cobrar liquidados	33.989.720	23.409.264	31.142.310
Productos por cobrar en suspenso	12.461.779	21.856.252	5.525.669
Productos en suspenso de cartera de crédito	12.461.779	21.856.252	5.525.669
Documentos de respaldo	38.209.114.399	37.333.150.197	38.118.488.991
Documentos de respaldo en poder de la entidad	38.209.114.399	37.333.150.197	38.118.488.991
Otras cuentas de registro	13.180.736	13.180.736	13.180.736
Cuenta de Orden por Cuenta de Terceros Deudoras	33.298.430.268	33.030.898.902	33.303.750.221
Bienes y Valores en Custodia por Cuenta de Terceros	33.298.430.268	33.030.898.902	33.303.750.221
Administración de comisiones de confianza	33.298.430.268	33.030.898.902	33.303.750.221
Valores en comisión de confianza	12.857.456.727	13.356.478.413	13.527.319.881
Créditos en comisión de confianza	20.440.973.541	19.674.420.489	19.776.430.340
Total otras cuentas de orden	¢ <u>72.554.534.379</u>	<u>71.051.087.358</u>	<u>72.249.009.253</u>

xv. Ingresos financieros:

El saldo al 30 de setiembre del 2016 y 2015, y 31 de diciembre del 2015, los ingresos financieros se detallan así:

	Nueve meses terminados		Anual	Ultimo trimestre terminado	
	<u>30/09/2016</u>	<u>30/09/2015</u>	<u>31/12/2015</u>	<u>30/09/2016</u>	<u>30/09/2015</u>
Ingresos Financieros por Disponibilidades	¢ 19.770.568	13.115.999	13.370.264	2.174.019	3.098.909
Productos por depósitos a la vista en entidades financieras del país	19.770.568	13.115.999	13.370.264	2.174.019	3.098.909
Ingresos Financieros por Inversiones en Instrumentos Financieros	483.277.426	461.081.200	631.687.422	152.537.165	155.923.417
Productos por inversiones en instrumentos financieros disponibles para la venta	483.277.426	461.081.200	631.687.422	152.537.165	155.923.417
Productos por Cartera de Crédito Vigente	3.877.982.148	3.667.204.855	4.954.703.848	1.339.307.074	1.278.772.996
Productos por préstamos con otros recursos	3.877.982.148	3.667.204.855	4.954.703.848	1.339.307.074	1.278.772.996
Productos por Cartera de Créditos Vencida y en Cobro Judicial	1.973.779	2.806.863	3.308.251	631.665	1.056.290
Productos por préstamos con otros recursos	1.973.779	2.806.863	3.308.251	631.665	1.056.290
Ganancias por Diferencial Cambiario y Unidades de Desarrollo, neto	11.094.075	0	0	7.782.002	0
Ganancias por Diferencial Cambiario y Unidades de Desarrollo	72.742.939	0	0	25.361.496	0
Diferencias de cambio por obligaciones con el público.	20.973.600	0	0	6.163.683	0
Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones	4.052.344	0	0	1.579.999	0
Diferencias de cambio por disponibilidades.	3.987.829	0	0	3.691.568	0
Diferencias de cambio por inversiones en instrumentos financieros	10.668.482	0	0	2.279.634	0
Diferencias de cambio por créditos vigentes.	30.613.771	0	0	9.535.897	0
Reajuste por UD a la inversiones en instrumentos financieros	2.446.913	0	0	2.110.715	0
Pérdidas por Diferencial Cambiario y Unidades de Desarrollo	(61.648.864)	0	0	(17.579.494)	0
Diferencias de cambio por obligaciones con el público.	(25.475.051)	0	0	(6.709.440)	0
Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones	(4.684)	0	0	0	0
Diferencias de cambio por disponibilidades.	(29.439.385)	0	0	(10.016.801)	0
Diferencias de cambio por inversiones en instrumentos financieros	(3.477.992)	0	0	(841.160)	0
Diferencias de cambio por créditos vigentes.	(3.251.752)	0	0	(12.093)	0
Ganancia instrumentos financieros mantenidos para negociar	12.066.395	19.631.909	24.818.364	3.453.577	5.909.020
Otros Ingresos Financieros	396.587.861	289.269.281	402.065.525	115.565.382	97.420.742
Comisiones por líneas de crédito	272.757.379	204.051.649	284.888.470	76.770.297	85.989.946
Otros ingresos financieros diversos	123.830.482	85.217.632	117.177.055	38.795.085	11.430.796
Total ingresos financieros	¢ 4.802.752.252	4.453.110.107	6.029.953.674	1.621.450.884	1.542.181.374

xvi. Gastos financieros:

El saldo al 30 de setiembre del 2016 y 2015, y 31 de diciembre del 2015, los gastos financieros se detallan así:

	Nueve meses terminados		Anual	Ultimo trimestre terminado	
	30/09/2016	30/09/2015	31/12/2015	30/09/2016	30/09/2015
Gastos Financieros por Obligaciones con el Público	¢ 2.515.753.584	2.263.602.296	3.068.174.226	867.337.560	793.588.159
Gastos por captaciones a la vista	28.012.862	24.412.735	30.855.511	7.924.705	6.022.152
Gastos por captaciones a plazo	2.487.740.722	2.239.189.561	3.037.318.715	859.412.855	787.566.007
Gastos Financieros por Obligaciones con Entidades Financieras	396.087.806	370.165.302	503.283.678	124.051.256	130.548.416
Gastos por Obligaciones a plazo con entidades financieras	396.087.806	370.165.302	503.283.678	124.051.256	130.548.416
Pérdidas por Diferencial Cambiario y Unidades de Desarrollo, neto	0	9.157.401	6.147.107	0	1.831.781
Pérdidas por Diferencial Cambiario y Unidades de Desarrollo	0	51.502.203	73.254.513	0	9.690.940
Diferencias de cambio por obligaciones con el público	0	8.299.453	17.642.247	0	1.687.428
Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones.	0	0	0	0	0
Diferencias de cambio por disponibilidades.	0	21.282.477	25.849.035	0	5.885.699
Diferencias de cambio por inversiones en instrumentos financieros.	0	7.931.388	12.114.452	0	1.101.553
Diferencias de cambio por créditos vigentes.	0	13.988.885	17.648.779	0	1.016.260
Ganancias por Diferencial Cambiario y Unidades de Desarrollo	0	(42.344.802)	(67.107.406)	0	(7.859.159)
Diferencias de cambio por obligaciones con el público.	0	(21.598.601)	(30.976.122)	0	(3.300.534)
Diferencias de cambio por otras obligaciones financieras	0	0	(3.803)	0	0
Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones	0	(2.966.572)	(5.296.270)	0	(591.245)
Diferencias de cambio por disponibilidades.	0	(4.548.159)	(4.859.237)	0	(146.756)
Diferencias de cambio por inversiones en instrumentos financieros	0	(3.377.663)	(7.477.933)	0	(661.008)
Diferencias de cambio por créditos vigentes.	0	(9.853.807)	(18.494.041)	0	(3.159.616)
Otros Gastos Financieros	88.227.164	63.791.677	89.634.576	40.204.073	26.781.210
Comisiones por cartas de crédito obtenidas	706.690	3.310.709	3.310.709	706.690	0
Comisiones por líneas de crédito obtenidas	5.645.418	10.034.305	11.744.491	1.947.270	1.640.741
Otros gastos financieros diversos	81.875.056	50.446.663	74.579.376	37.550.113	25.140.469
Total gastos financieros	¢ 3.000.068.554	2.706.716.676	3.667.239.587	1.031.592.889	952.749.566

xvii. Gastos administrativos

El saldo al 30 de setiembre del 2016 y 2015, y 31 de diciembre del 2015, los gastos administrativos se detallan así:

	Nueve meses terminados		Anual	Ultimo trimestre terminado	
	<u>30/09/2016</u>	<u>30/09/2015</u>	<u>31/12/2015</u>	<u>30/09/2016</u>	<u>30/09/2015</u>
Gastos de personal	¢ 768.183.599	704.695.835	947.858.808	266.834.597	241.487.292
Gastos servicios externos	83.055.781	84.535.182	114.287.614	28.204.804	24.328.685
Gastos de movilidad y comunicaciones	17.385.325	23.217.918	30.655.506	2.542.218	6.749.810
Gastos de infraestructura	88.398.819	82.558.275	116.061.402	30.223.509	27.193.485
Gastos generales	163.075.388	125.946.017	219.760.615	75.725.730	44.198.595
Total gastos de administración	¢ <u>1.120.098.912</u>	<u>1.020.953.227</u>	<u>1.428.623.945</u>	<u>403.530.858</u>	<u>343.957.867</u>

xviii. Participación y reservas sobre el excedente

El cálculo sobre las participaciones del excedente del período 2016 y 2015, se calcula con base a lo establecido en el artículo 80 de la Ley de Asociaciones Cooperativas y se detalla así:

	Nueve meses terminados		Anual	Ultimo trimestre terminado	
	<u>30/09/2016</u>	<u>30/09/2015</u>	<u>31/12/2015</u>	<u>30/09/2016</u>	<u>30/09/2015</u>
Resultado antes de reservas y pasivos legales	¢ <u>517.629.683</u>	<u>618.636.760</u>	<u>780.210.507</u>	<u>68.217.610</u>	<u>342.169.308</u>
Pasivos legales					
CENECOOP (2,5%)	¢ 12.940.742	15.465.918	19.505.263	1.705.440	8.554.233
Conacoop y Otros Organismos de Integración (2%)	10.352.594	12.372.735	15.604.210	1.364.352	6.843.386
Total pasivos legales	<u>23.293.336</u>	<u>27.838.653</u>	<u>35.109.473</u>	<u>3.069.792</u>	<u>15.397.619</u>
Total participaciones sobre el excedente	<u>23.293.336</u>	<u>27.838.653</u>	<u>35.109.473</u>	<u>3.069.792</u>	<u>15.397.619</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>30/09/2016</u>	<u>30/09/2015</u>	<u>31/12/2015</u>
Disponibilidades	¢ 410.057.574	775.259.113	1.773.512.209
Inversiones en instrumentos financieros			
Mantenidas para negociar	371.811.249	690.857.395	728.922.442
Disponibles para la venta	2.689.402.659	2.134.355.097	3.914.699.419
Inversiones en instrumentos financieros	<u>3.061.213.908</u>	<u>2.825.212.492</u>	<u>4.643.621.861</u>
Total efectivo y equivalentes	¢ <u>3.471.271.482</u>	<u>3.600.471.605</u>	<u>6.417.134.070</u>

xx. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

Al 30 de setiembre del 2016 y 2015, y 31 de diciembre del 2015, 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>30/09/2016</u>	<u>30/09/2015</u>	<u>31/12/2015</u>	
Inversiones en instrumentos financieros	6.640.195.340	6.018.582.566	6.235.633.703	Reserva de liquidez Depósitos en
Otros activos	1.055.591	696.947	1.055.591	garantía

xxi. Posición monetaria en moneda extranjera:

Al 30 de setiembre del 2016 y 2015, y 31 de diciembre del 2015, la posición monetaria de los activos y pasivos y su criterio de valuación se muestran a continuación:

<u>Concepto</u>	<u>Criterio de Valuación</u>	<u>30/09/2016</u>	<u>30/09/2015</u>	<u>31/12/2015</u>
Disponibilidades	Tipo cambio compra	\$ 121.020	199.979	73.746
Inversiones en valores y depósitos	Tipo cambio compra	598.579	713.254	762.824
Cartera de Créditos	Tipo cambio compra	2.112.499	1.456.699	1.359.798
Saldo activo en dólares		<u>\$ 2.832.098</u>	<u>2.369.932</u>	<u>2.196.368</u>
Obligaciones con el Público	Tipo cambio compra	1.466.689	1.578.641	1.624.249
Total Pasivo en dólares		<u>1.466.689</u>	<u>1.578.641</u>	<u>1.624.249</u>
Posición monetaria		<u>\$ 1.365.409</u>	<u>791.291</u>	<u>572.119</u>

El tipo de cambio de compra al 30 de setiembre del 2016 y 2015, y 31 de diciembre del 2015 fue el siguiente:

Por U.S. \$ 1,00	Valuación		
	Setiembre <u>2.016</u>	Setiembre <u>2.015</u>	Diciembre <u>2.015</u>
Compra	¢ 546,33	528,62	531,94
Venta	¢ 558,80	541,04	544,87

xxii. Otras concentraciones de activos y pasivos:

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

xxiii. Vencimiento de activos y pasivos:

El vencimiento de activos y pasivos entre el 30 de setiembre del 2016 y 2015 se muestra a continuación:

En miles de colones	<u>30/09/2016</u>		
	Activos	Pasivos	Diferencia
a.- De 1 a 30 días	¢ 3.395.455	3.172.094	223.361
b.- De 31 a 60 días	721.401	483.540	237.861
c.- De 61 a 90 días	225.354	1.009.371	-784.017
d.- De 91 a 180 días	4.612.039	17.186.894	-12.574.855
e.- De 181 a 365 días	3.229.094	8.940.896	-5.711.802
f.- Más de 365 días	38.845.809	12.287.366	26.558.443
g.- Partidas vencidas más de 31 días	1.065.691	0	1.065.691
En miles de colones	<u>30/09/2015</u>		
	Activos	Pasivos	Diferencia
a.- De 1 a 30 días	¢ 3.369.898	2.779.316	590.582
b.- De 31 a 60 días	842.388	260.108	582.280
c.- De 61 a 90 días	905.349	972.619	-67.270
d.- De 91 a 180 días	4.539.921	13.408.788	-8.868.867
e.- De 181 a 365 días	2.845.733	6.461.882	-3.616.149
f.- Más de 365 días	32.499.710	14.224.498	18.275.212
g.- Partidas vencidas más de 31 días	927.991	0	927.991

Sobre la fecha contractual de del vencimiento de activos y pasivos, se establece que aunque la cooperativa al 30 de setiembre del 2016, 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, 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.

xxiv. Riesgo de liquidez y de mercado:

a. 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 setiembre del 2016 y 2015, el calce de plazos es la siguiente:

Calce de Plazos Moneda Nacional									
Al 30 de setiembre del 2016									
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	343.941								343.941
Cuenta de encaje	0								0
Inversiones	426.460	2.066.049	484.065	0	3.899.513	2.010.527	1.737.279	0	10.623.893
Cartera de crédito	0	358.501	171.809	217.785	591.093	1.172.373	36.002.332	1.065.691	39.579.584
Total de recup. de Activo	770.401	2.424.550	655.874	217.785	4.490.606	3.182.900	37.739.611	1.065.691	50.547.418
Recuperación de pasivos									
Obligaciones con el público	1.141.395	1.760.969	305.292	858.701	16.246.362	8.065.432	7.853.164	0	36.231.315
Obligaciones con el BCCR	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades	0	89.434	90.136	90.844	276.835	573.572	4.300.481	0	5.421.302
Cargos por pagar	0	81.579	80.226	55.253	121.438	173.961	113.791	0	626.248
Total venc. de pasivos	1.141.395	1.931.982	475.654	1.004.798	16.644.635	8.812.965	12.267.436	0	42.278.865
Diferencia	-370.994	492.568	180.220	-787.013	-12.154.029	-5.630.065	25.472.175	1.065.691	8.268.553
Calce de Plazos Moneda Extranjera									
Al 30 de setiembre del 2016									
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	66.117								66.117
Cuenta de encaje									0
Inversiones	104.343	20.337	58.284	0	98.394	0	45.828	0	327.186
Cartera de crédito	0	9.707	7.243	7.569	23.039	46.194	1.060.370	0	1.154.122
Total de recup. de Activo	170.460	30.044	65.527	7.569	121.433	46.194	1.106.198	0	1.547.425
Recuperación de pasivos									
Obligaciones con el público	68.570	29.830	7.500	4.310	541.124	127.071	19.693	0	798.098
Obligaciones con el BCCR									0
Obligaciones con entidades									0
Cargos por pagar	0	317	386	263	1.135	860	237	0	3.198
Total venc. de pasivos	68.570	30.147	7.886	4.573	542.259	127.931	19.930	0	801.296
Diferencia	101.890	-103	57.641	2.996	-420.826	-81.737	1.086.268	0	746.129

2015

Calce de Plazos Moneda Nacional									
Al 30 de setiembre del 2015									
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	669.546								669.546
Cuenta de encaje	0								0
Inversiones	937.055	1.080.187	583.227	668.717	3.867.881	1.573.087	984.261	0	9.694.415
Cartera de crédito	0	370.458	177.355	232.627	588.391	1.248.288	30.844.846	852.271	34.314.236
Total de recup. de Activo	1.606.601	1.450.645	760.582	901.344	4.456.272	2.821.375	31.829.107	852.271	44.678.197
Recuperación de pasivos									
Obligaciones con el público	783.523	1.716.840	148.208	831.361	12.459.881	5.900.025	9.610.571	0	31.450.409
Obligaciones con el BCCR	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades	0	58.211	58.708	59.209	180.675	375.479	4.538.396	0	5.270.678
Cargos por pagar	0	113.756	47.301	72.103	143.942	99.075	75.446	0	551.623
Total venc. de pasivos	783.523	1.888.807	254.217	962.673	12.784.498	6.374.579	14.224.413	0	37.272.710
Diferencia	823.078	-438.162	506.365	-61.329	-8.328.226	-3.553.204	17.604.694	852.271	7.405.487
Calce de Plazos Moneda Extranjera									
Al 30 de setiembre del 2015									
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	105.713								105.713
Cuenta de encaje									0
Inversiones	202.406	0	78.020	0	71.633	0	24.981	0	377.040
Cartera de crédito	0	4.533	3.786	4.005	12.016	24.358	645.622	75.720	770.040
Total de recup. de Activo	308.119	4.533	81.806	4.005	83.649	24.358	670.603	75.720	1.252.793
Recuperación de pasivos									
Obligaciones con el público	76.308	29.597	5.771	9.648	623.377	86.958	85	0	831.744
Obligaciones con el BCCR									0
Obligaciones con entidades									0
Cargos por pagar	0	1.081	120	298	913	345	0	0	2.757
Total venc. de pasivos	76.308	30.678	5.891	9.946	624.290	87.303	85	0	834.501
Diferencia	231.811	-26.145	75.915	-5.941	-540.641	-62.945	670.518	75.720	418.292

La situación al 30 de setiembre del 2016, indica que existe un exceso de activos sobre los pasivos de cero a tres meses, y de un exceso de pasivos sobre activos a menos de un año, no obstante, 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 sustituidas por otras similares, de manera tal que para efectos reales el plazo efectivo de los pasivos es mayor al consignado.

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.

Al 30 de setiembre del 2016, 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 setiembre del 2016 y 2015 COOPEBANPO, R.L., mantenía una reserva suficiente por este concepto.

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 setiembre del 2016 y 2015, se presenta el siguiente reporte de brechas:

2016

Reporte de Brechas						
Al 30 de setiembre del 2016						
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	21.614.838	-2.935.125	-888.119	-5.417.496	-4.347.948	-135.647
Total recuperación de activos MN	41.340.889	496.135	4.099.097	2.092.713	1.056.158	647.220
Inversiones MN	2.582.590	496.135	4.099.097	2.092.713	1.056.158	647.220
Cartera de Creditos MN	38.758.299	0	0	0	0	0
Total Vencimientos de Pasivo MN	19.726.051	3.431.260	4.987.216	7.510.209	5.404.106	782.867
Obligaciones con el público MN	14.382.620	3.431.260	4.987.216	7.510.209	5.404.106	782.867
Obligaciones con el BCCR MN	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con Entidades financieras MN	5.343.431	0	0	0	0	0
DIFERENCIA ME	962.900	-73.097	-24.021	-129.076	-18.381	186.892
Total Recuperación Activos ME	1.295.009	59.636	98.863	1.219	2.438	186.892
Inversiones ME	137.760	59.636	98.863	1.219	2.438	186.892
Cartera de Créditos ME	1.157.249	0	0	0	0	0
Total Vencimiento de pasivo ME	332.109	132.733	122.884	130.295	20.819	0
Obligaciones con el público ME	332.109	132.733	122.884	130.295	20.819	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	22.577.738	-3.008.222	-912.140	-5.546.572	-4.366.329	51.245
Total recuperacion activos sensibles a tasas	42.635.898	555.771	4.197.960	2.093.932	1.058.596	834.112
Total recuperación pasivos sensibles a tasas	20.058.160	3.563.993	5.110.100	7.640.504	5.424.925	782.867

2015

Reporte de Brechas						
Al 30 de setiembre del 2015						
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	16.990.185	-2.536.625	-91.565	-3.734.936	-3.407.173	-280.111
Total recuperación de activos MN	35.941.040	1.349.375	4.013.785	1.655.485	157.270	754.725
Inversiones MN	2.263.294	1.349.375	4.013.785	1.655.485	157.270	754.725
Cartera de Creditos MN	33.677.746	0	0	0	0	0
Total Vencimientos de Pasivo MN	18.950.855	3.886.000	4.105.350	5.390.421	3.564.443	1.034.836
Obligaciones con el público MN	13.736.561	3.886.000	4.105.350	5.390.421	3.564.443	1.034.836
Obligaciones con el BCCR MN	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con Entidades financieras MN	5.214.294	0	0	0	0	0
DIFERENCIA ME	649.952	-172.355	-97.660	11.972	-85	155.414
Total Recuperación Activos ME	980.467	669	73.081	100.356	0	155.414
Inversiones ME	283.885	669	73.081	100.356	0	155.414
Cartera de Créditos ME	696.582	0	0	0	0	0
Total Vencimiento de pasivo ME	330.515	173.024	170.741	88.384	85	0
Obligaciones con el público ME	330.515	173.024	170.741	88.384	85	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	17.640.137	-2.708.980	-189.225	-3.722.964	-3.407.258	-124.697
Total recuperacion activos sensibles a tasas	36.921.507	1.350.044	4.086.866	1.755.841	157.270	910.139
Total recuperación pasivos sensibles a tasas	19.281.370	4.059.024	4.276.091	5.478.805	3.564.528	1.034.836

La situación al 30 de setiembre del 2016, muestra que 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 setiembre del 2016, 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.

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 setiembre del 2016, 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. Notas sobre partidas Extra Balance, Contingencias, otras Cuentas de Orden y Otras.

i. Hechos relevantes y subsecuentes

Al 30 de setiembre del 2016, no se establecen por parte de la administración de la cooperativa, 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	3
Estados de Resultados	5
Flujos de Efectivo	8
Estados de Cambios en el Patrimonio Neto	9
Notas a los Estados Financieros	10