

**CERTIFICACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS  
AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2017**

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 2017, 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 2017, provenientes de los registros oficiales para la contabilización de las transacciones que lleva COOPEBANPO, R.L., y que verifiqué de acuerdo con los procedimientos que describo enseguida.

Continua... pág siguiente

Viene pág anterior

## **Procedimiento**

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

Los procedimientos antes descritos son sustancialmente menores que los requerimientos en una auditoría sobre un conjunto completo de estados financieros de conformidad con Normas Internacionales de Auditoría, ni suficientes para expresar una conclusión sobre si, con base en la revisión, los estados financieros están preparados de acuerdo con el marco de información financiera que le sea aplicable, ya que como se mencionó en el tercer párrafo el trabajo consistió en verificar la procedencia de las cifras financieras suministradas por COOPEBANPO, R.L. al 30 de setiembre del 2017, 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 2017 y en los Estados de Resultados, Flujo de Efectivos y Cambios en el Patrimonio por el período de nueve terminados el 30 de setiembre del 2017 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 2017, de COOPEBANPO, R.L. compuestos por los Estados de Situación Financiera, Estado de Resultados Integral, Flujo de Efectivos y Cambios en el Patrimonio están de conformidad con los sistemas de información contable que opera la empresa a esa fecha.

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

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

**26 de octubre del 2.017**

**P/ Despacho Castillo, Dávila y Asociados.**



**Lic. Jorge Arturo Castillo Bermúdez, Socio.**  
**Contador Público Autorizado No 1276**  
**Póliza de Fidelidad No. 0116-FIG 007**  
**Vence el 30 de setiembre del 2.018**

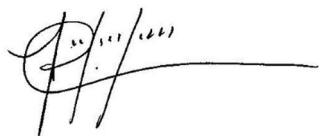
**(Firma y sello blanco en original)**  
**“Exento timbre de Ley 6663**  
**según indica su artículo 8.”**

**COOPEBANPO, R.L.**  
**BALANCE GENERAL**

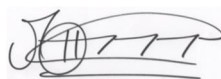
**Al 30 de setiembre del 2017 y 2016 y 31 de diciembre del 2016**

**(En colones sin céntimos)**

		<u>30/09/2017</u>	<u>30/09/2016</u>	<u>31/12/2016</u>
<b>ACTIVOS</b>	<b>Notas</b>			
<b>Disponibilidades</b>	<b>3, i</b>	¢ 1.155.162.968	410.057.574	673.245.743
Efectivo		15.899.378	17.586.482	14.555.854
Entidades financieras del país		1.139.263.590	392.471.092	658.689.889
<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>	<b>3, ii</b>	9.755.347.680	10.951.079.225	10.080.413.274
Mantenido para negociar		720.027.060	371.811.249	566.421.792
Disponibles para la venta		8.920.388.448	10.326.500.338	9.271.624.942
Productos por cobrar		114.932.172	252.767.638	242.366.540
<b>Cartera de Créditos</b>	<b>3, iii</b>	44.512.650.590	40.115.227.732	40.955.011.876
Créditos Vigentes		42.755.103.453	38.225.603.698	39.154.292.579
Créditos Vencidos		2.072.168.680	2.013.547.839	1.973.878.517
Créditos en cobro judicial		472.066.316	250.496.636	323.186.418
Productos por cobrar		262.359.685	244.057.908	261.862.332
Estimación por deterioro		(1.049.047.544)	(618.478.349)	(758.207.970)
<b>Cuentas y comisiones por cobrar</b>	<b>3, iv</b>	661.000	3.970.350	4.611.486
Otras cuentas por cobrar		1.020.054	4.255.050	6.979.422
Estimación por deterioro		(359.054)	(284.700)	(2.367.936)
<b>Bienes realizables</b>	<b>3, v</b>	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)
<b>Participaciones en el capital de otras empresas, Neto</b>	<b>3, vi</b>	24.129.129	23.972.658	27.901.815
<b>Inmuebles, mobiliario y equipo, Neto</b>	<b>3, vii</b>	875.148.274	905.240.282	899.806.265
<b>Otros Activos</b>	<b>3, viii</b>	465.008.335	393.317.879	393.561.526
Cargos diferidos		278.530.407	234.800.530	251.662.877
Activos Intangibles		10.385.389	14.366.097	14.041.829
Otros activos		176.092.539	144.151.252	127.856.820
<b>Total de Activos</b>		<u>¢ 56.788.107.976</u>	<u>52.802.865.700</u>	<u>53.034.551.985</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

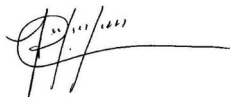
**COOPEBANPO, R.L.**

**BALANCE GENERAL**

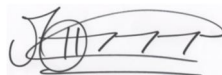
**Al 30 de setiembre del 2017 y 2016 y 31 de diciembre del 2016**

**(En colones sin céntimos)**

		<u>30/09/2017</u>	<u>30/09/2016</u>	<u>31/12/2016</u>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>Notas</b>			
<b>Pasivos</b>				
<b>Obligaciones con el Público</b>	<b>3, ix</b>	¢ 39.200.328.736	37.630.840.125	37.231.874.388
A la vista		1.332.844.371	1.209.965.404	1.671.074.416
A plazo		37.168.795.826	35.819.447.266	34.913.839.487
Cargos financieros por pagar		698.688.539	601.427.455	646.960.485
<b>Obligaciones con entidades</b>	<b>3, x</b>	7.995.228.332	5.449.320.056	6.382.472.618
A plazo		7.340.955.554	4.671.187.204	5.645.302.869
Otras obligaciones con entidades		606.431.725	750.114.780	709.872.347
Cargos financieros por pagar		47.841.053	28.018.072	27.297.402
<b>Cuentas por pagar y Provisiones</b>	<b>3, xi</b>	798.695.818	1.518.944.600	1.116.984.680
Provisiones		106.750.555	402.439.288	376.146.103
Otras cuentas por pagar diversas		691.945.263	1.116.505.312	740.838.577
<b>Otros pasivos</b>		454.579.246	360.135.725	355.959.984
Ingresos diferidos		454.579.246	360.108.261	355.959.984
Estimación por deterioro de créditos contingentes		0	27.464	0
<b>Total de Pasivos</b>		<u>48.448.832.132</u>	<u>44.959.240.506</u>	<u>45.087.291.670</u>
<b>Patrimonio</b>				
<b>Capital Social</b>	<b>3, xii</b>	6.661.352.731	6.151.062.467	6.327.250.931
Capital pagado		6.661.352.731	6.151.062.467	6.327.250.931
<b>Ajustes al patrimonio</b>		(99.765.417)	(73.362.673)	(91.454.205)
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta		(99.765.417)	(73.362.673)	(91.454.205)
<b>Reservas Patrimoniales</b>	<b>3, xiii</b>	1.396.001.198	1.271.589.053	1.415.850.443
<b>Resultado del período</b>		381.687.332	494.336.347	295.613.146
<b>Total Patrimonio</b>		<u>8.339.275.844</u>	<u>7.843.625.194</u>	<u>7.947.260.315</u>
<b>Total del Pasivo y Patrimonio</b>		<u>¢ 56.788.107.976</u>	<u>52.802.865.700</u>	<u>53.034.551.985</u>
<b>Cuentas Contingentes Deudoras</b>	<b>3, xiv</b>	¢ 0	18.940.350	0
<b>Otras cuentas de Orden Deudoras</b>	<b>3, xiv</b>	¢ 75.877.239.480	72.554.534.379	72.404.100.792
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		42.185.381.505	39.256.104.112	39.206.357.833
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras		33.691.857.975	33.298.430.267	33.197.742.959



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 2017 y 2016

(En colones sin céntimos)

	Notas	Año				
		Por nueve meses concluídos		Anterior	Por el trimestre concluído	
		<u>30/09/2017</u>	<u>30/09/2016</u>	<u>31/12/2016</u>	<u>30/09/2017</u>	<u>30/09/2016</u>
<b>Ingresos Financieros</b>	<b>3, xv</b>					
Por disponibilidades	¢	7.796.091	19.770.568	22.277.733	3.165.246	2.174.019
Por inversiones en instrumentos financieros		439.698.436	483.277.426	600.735.920	149.151.305	152.537.165
Por cartera de créditos		4.255.304.230	3.879.955.926	5.259.469.410	1.500.427.143	1.339.938.737
Por ganancia por diferencias de cambio y UD		38.559.406	11.094.076	11.052.042	6.322.721	7.782.004
Por ganancia instrumentos financieros mantenidos para negociar		0	12.066.395	13.742.819	0	3.453.577
Por otros ingresos financieros		343.946.005	396.587.861	494.962.907	108.284.952	115.565.382
<b>Total de ingresos financieros</b>		<u>5.085.304.168</u>	<u>4.802.752.252</u>	<u>6.402.240.831</u>	<u>1.767.351.367</u>	<u>1.621.450.884</u>
<b>Gastos financieros</b>	<b>3, xvi</b>					
Por obligaciones con el público		2.411.610.674	2.515.753.584	3.383.387.545	819.742.715	867.337.560
Por obligaciones con Entidades Financieras		438.744.357	396.087.806	513.954.120	164.945.302	124.051.256
Por pérdidas por instrumentos financieros disponibles para la venta		0	0	60.394	0	0
Por otros gastos financieros	<b>2, xvii</b>	266.938.989	88.227.164	132.856.870	69.019.583	40.204.073
<b>Total de Gastos Financieros</b>		<u>3.117.294.020</u>	<u>3.000.068.554</u>	<u>4.030.258.929</u>	<u>1.053.707.600</u>	<u>1.031.592.889</u>
<b>Por estimación de deterioro de activos</b>		496.841.055	341.902.025	486.526.842	205.009.281	234.218.539
<b>Por recuperación de activos y disminución de estimaciones</b>		41.925.643	167.502.043	169.868.772	4.570.758	96.886.441
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>		<u>1.513.094.736</u>	<u>1.628.283.716</u>	<u>2.055.323.832</u>	<u>513.205.244</u>	<u>452.525.897</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 2017 y 2016

(En colones sin céntimos)

Notas	Por nueve meses concluidos		Año	Por el trimestre concluido	
	<u>30/09/2017</u>	<u>30/09/2016</u>	<u>Anterior</u> <u>31/12/2016</u>	<u>30/09/2017</u>	<u>30/09/2016</u>
<b>Otros ingresos de Operación</b>					
Por ganancia por participaciones de capital de otras empresas	5.512.956	100.962	100.962	507.695	1
Por otros ingresos operativos	51.666.833	84.459.205	97.857.692	13.673.802	33.880.815
<b>Total otros ingresos de operación</b>	<u>57.179.789</u>	<u>84.560.167</u>	<u>97.958.654</u>	<u>14.181.497</u>	<u>33.880.816</u>
<b>Otros gastos de operación</b>					
Por bienes realizables	0	0	52.846	0	0
Por pérdida por participaciones de capital en otras empresas	15.039.149	38.526.028	60.603.181	2.525.269	26.489.624
Por provisiones	4.000.000	0	0	0	0
Por otros gastos operativos	6.125.356	5.520.736	8.126.326	440.925	1.957.104
Por amortización costos directos diferidos asociados a créditos	0	31.068.524	19.822.454	0	(13.788.483)
<b>Total Otros Gastos de Operación</b>	<u>25.164.505</u>	<u>75.115.288</u>	<u>88.604.807</u>	<u>2.966.194</u>	<u>14.658.245</u>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>	<u>1.545.110.020</u>	<u>1.637.728.595</u>	<u>2.064.677.679</u>	<u>524.420.547</u>	<u>471.748.468</u>

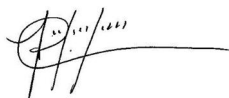
Continua...

Viene...

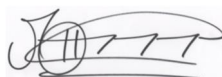
**COOPEBANPO, R.L.**  
**ESTADO DE RESULTADOS**

Por los períodos de nueve meses, y por los trimestres terminados el 30 de setiembre del 2017 y 2016  
(En colones sin céntimos)

	Notas 3, xviii	Año				
		Por nueve meses concluidos 30/09/2017	30/09/2016	Anterior 31/12/2016	Por el trimestre concluido 30/09/2017	30/09/2016
<b>Gastos Administrativos</b>						
Por gastos de personal		776.239.927	768.183.599	1.003.537.428	262.261.031	266.834.597
Por otros gastos de administración		369.197.494	351.915.313	537.931.144	155.544.302	136.696.261
<b>Total Gastos Administrativos</b>		<u>1.145.437.421</u>	<u>1.120.098.912</u>	<u>1.541.468.572</u>	<u>417.805.333</u>	<u>403.530.858</u>
<b>RESULT. OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b>						
Participaciones sobre la utilidad		399.672.599	517.629.683	523.209.107	106.615.214	68.217.610
		<u>17.985.267</u>	<u>23.293.336</u>	<u>23.544.410</u>	<u>4.797.685</u>	<u>3.069.793</u>
<b>RESULTADO DEL PERÍODO</b>	¢	<u>381.687.332</u>	<u>494.336.347</u>	<u>499.664.697</u>	<u>101.817.529</u>	<u>65.147.817</u>
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO para la venta, neto de impuesto sobre la renta</b>		<u>(8.311.212)</u>	<u>(17.146.879)</u>	<u>(35.238.411)</u>	<u>15.420.376</u>	<u>9.634.334</u>
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERÍODO, NETO DE IMPUESTO</b>		<u>(8.311.212)</u>	<u>(17.146.879)</u>	<u>(35.238.411)</u>	<u>15.420.376</u>	<u>9.634.334</u>
<b>RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERÍODO</b>		<u>373.376.120</u>	<u>477.189.468</u>	<u>464.426.286</u>	<u>117.237.905</u>	<u>74.782.151</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 2017 y 2016**  
**(En colones sin céntimos)**

	Notas	<u>30/09/2017</u>	<u>30/09/2016</u>
<b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>			
Resultado del período	¢	381.687.332	494.336.347
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:			
Participación sobre resultado e impuestos		17.985.267	23.293.336
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas		(55.522.083)	(36.545.632)
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos		469.230.372	180.706.747
Pérdidas por otras estimaciones		0	27.464
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		(269.395.548)	81.442.451
Depreciaciones y amortizaciones		42.576.098	76.494.317
Participación minoritaria en la utilidad neta de subsidiaria		9.526.193	38.425.067
		<u>596.087.631</u>	<u>858.180.097</u>
<b>Variación en los activos (aumento), o disminución</b>			
Créditos y avances de efectivo		(3.990.974.665)	(5.701.780.197)
Cuentas y comisiones por cobrar		4.009.613	1.640.559
Productos por cobrar		126.937.015	31.612.382
Otros activos		(75.103.249)	(149.519.886)
<b>Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)</b>			
Obligaciones a la vista y a plazo		1.915.267.092	4.035.042.395
Otras cuentas por pagar y provisiones		(62.291.601)	391.283.721
Productos por pagar		72.271.705	83.994.133
Otros pasivos		98.619.262	(65.212.353)
		<u>(1.315.177.197)</u>	<u>(514.759.149)</u>
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>			

Continúa...

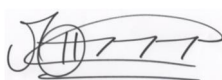
Viene pág ant...

**COOPEBANPO, R.L.**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**Por los períodos de nueve meses terminados el 30 de setiembre del 2017 y 2016**  
**(En colones sin céntimos)**

	Notas	<u>30/09/2017</u>	<u>30/09/2016</u>
<b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión</b>			
Aumento en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		(665.170.704)	(1.646.673.756)
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		(14.261.667)	(14.186.735)
<b>Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión</b>		<u>(685.185.878)</u>	<u>(1.660.860.491)</u>
<b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento</b>			
Otras obligaciones financieras nuevas		1.592.212.063	0
Pago de obligaciones		0	(670.991.414)
Pago de excedentes		(295.613.146)	(440.818.937)
Aportes de capital recibidos en efectivo		334.101.800	385.090.604
Reservas patrimoniales		(19.849.245)	(43.523.201)
<b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento</b>		<u>1.610.851.472</u>	<u>(770.242.948)</u>
Variación neta del efectivo y equivalentes		(389.511.603)	(2.945.862.588)
Efectivo y equivalentes al inicio del período		5.617.326.605	6.417.134.070
Efectivo y equivalentes al final del período	<b>3, xix ¢</b>	<u><u>5.227.815.002</u></u>	<u><u>3.471.271.482</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 CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO**  
**Por los períodos de nueve meses terminados el 30 de setiembre del 2017 y 2016**  
**(En colones sin céntimos)**

	Notas	<u>Capital Social</u>	<u>Ajustes al Patrimonio</u>	<u>Reservas Patrimoniales</u>	<b>Resultados acum. al principio del período</b>	<b>Total</b>
<b>Saldo al 1 de enero del 2016</b>	¢	5.765.971.863	(56.215.794)	1.315.112.254	440.818.937	7.465.687.260
Resultado 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						
Aumento (Disminución) neta de reservas				(43.523.201)		(43.523.201)
Capital Social, Aumento neto		385.090.604				385.090.604
<b>Saldo al 30 de setiembre del 2016</b>		<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>
<b>Otros resultados integrales del período</b>						
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre la renta <b>2, iii</b>			(17.146.879)			(17.146.879)
Resultados integrales totales del período			0	(17.146.879)	0	(17.146.879)
<b>Saldo al 30 de setiembre del 2016</b>	¢	<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>

**Continúa ...**

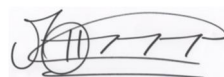
Viene...

**COOPEBANPO, R.L.**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO**  
**Por los períodos de nueve meses terminados el 30 de setiembre del 2017 y 2016**  
**(En colones sin céntimos)**

Notas	<u>Capital Social</u>	<u>Ajustes al Patrimonio</u>	<u>Reservas Patrimoniales</u>	<b>Resultados acum. al principio del período</b>	<b>Total</b>
<b>Saldo al 1 de enero del período 2017</b>	¢ 6.327.250.931	(91.454.205)	1.415.850.443	295.613.146	7.947.260.315
Excedente del período 2017				381.687.332	381.687.332
Distribución de excedentes período anterior				(295.613.146)	(295.613.146)
Reservas legales y otras reservas estatutarias					
Disminución y/o pago cuentas			(19.849.245)		(19.849.245)
Capital Social, Disminución neto	334.101.800				334.101.800
Saldo al 30 de setiembre del 2017	6.661.352.731	(91.454.205)	1.396.001.198	381.687.332	8.347.587.056
<b>Otros resultados integrales del período</b>					
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre la renta <b>2, iii</b>		(8.311.212)			(8.311.212)
Resultados integrales totales del período	0	(8.311.212)	0	0	(8.311.212)
<b>Saldo al 30 de setiembre del 2017</b>	¢ 6.661.352.731	(99.765.417)	1.396.001.198	381.687.332	8.339.275.844



Randall Chavarría Hernández  
Gerente General



Ana Lorena Salazar Rivera  
Contador General



Julio Hidalgo Calderón  
Auditor Interno

Las notas adjuntas son parte integrante  
de los estados financieros

**COOPEBANPO, R.L.**  
**NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**30 de setiembre DEL 2017 Y 2016 Y 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**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](http://www.coopebanpo.fi.cr).

## **viii. Número de trabajadores al final del período.**

El número de trabajadores de la cooperativa al 30 de setiembre del 2017, 2016 y 31 de diciembre del 2016 es de 55, 55 y 54 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 2017 y 2016 y 31 de diciembre del 2016, 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 presentar en forma neta algunas transacciones como los ingresos y gastos del diferencial cambiario.

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

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

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

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

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

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

### **Norma Internacional de Contabilidad No. 17: Arrendamiento**

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

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

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

### **Norma Internacional de Contabilidad No. 32: Instrumentos Financieros:**

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **Norma Internacional de Contabilidad No. 40: Inversiones en propiedades**

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

Norma Internacional de Información Financiera No. 5: Activos no Corrientes Mantenedos 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 2017 y 2016 y 31 de diciembre del 2016, el tipo de cambio de referencia en el mercado cambiario es el siguiente:

	Por U.S. \$ 1,00	Valuación		
		Setiembre <u>2.017</u>	Setiembre <u>2.016</u>	Diciembre <u>2.016</u>
Compra	¢	568,33	546,33	548,18
Venta	¢	574,13	558,80	561,10

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

### **iii. Inversiones en instrumentos financieros**

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

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

	exclusivamente a valores de deuda. Se registran al costo y se valúan a su costo amortizado, solo si la entidad tiene la intención de mantenerlos hasta su vencimiento y se cuenta además, con la capacidad financiera para hacerlo.
--	---

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

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

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

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

#### **iv. Cartera de créditos y estimación por deterioro**

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

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

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

El objetivo del acuerdo SUGEF 1-05, Normas Generales para Clasificación y Calificación de los Deudores para la cartera de créditos según el riesgo y para la constitución de las provisiones o estimaciones correspondientes es: “Cuantificar el riesgo de crédito de los deudores y constituir estimaciones para salvaguardar la estabilidad y solvencia de los intermediarios financieros”.

Dicho acuerdo se divide en las siguientes secciones:

##### **a. Calificación de deudores**

Definición de la categoría de riesgo  
Análisis capacidad de pago

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

Comportamiento histórico de pago

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

Documentación mínima

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

Análisis de garantías

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

Metodología para homologar las escalas de calificación de riesgo nacionales

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

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

Calificación directa en cat. E

Definición de deudores generadores y no generadores de monedas extranjeras.

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

**b. Definición de la estimaciones**

Los aspectos fundamentales para definir la estimación estructurada son:

- Estimación estructural
- Equivalente de crédito
- Garantías
- Uso de calificaciones
- Condiciones generales de las garantías

- Estimación mínima
- Operaciones especiales
- Calificación de deudores recalificados
- Estimación de otros activos

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

Categoría de riesgo	Componente de mora (días)	Componente de pago histórico	Componente de capacidad de pago
A1	$\leq 30$	Nivel 1	Nivel 1
A2	$\leq 30$	Nivel 2	Nivel 1
B1	$\leq 60$	Nivel 1	Nivel 1 ó 2
B2	$\leq 60$	Nivel 2	Nivel 1 ó 2
C1	$\leq 90$	Nivel 1	Nivel 1 ó 2
C2	$\leq 90$	Nivel 1 ó 2	Nivel 1, 2 ó 3
D	$\leq 120$	Nivel 1 ó 2	Nivel 1, 2 ó 3
E	$> 0 \leq 120$	Nivel 1, 2 ó 3	Nivel 1, 2, 3 ó 4

### **Definición de la categoría del componente de pago histórico**

#### **Estimación Genérica**

La entidad debe mantener registrado al cierre de cada mes, un monto de estimación genérica que como mínimo será igual al 0.5% del saldo total adeudado, correspondiente a la cartera de créditos clasificada en las categorías de riesgo A1 y A2, sin reducir el efecto de los mitigadores, de las operaciones crediticias.

#### **Estimación Específica**

La estimación específica se calcula sobre la parte cubierta y descubierta de cada operación crediticia. La estimación sobre la parte descubierta es igual al saldo total adeudado de cada operación crediticia menos el valor ajustado ponderado de la correspondiente garantía, multiplicado el monto resultante por el porcentaje de estimación que corresponda a la categoría de riesgo del deudor o del codeudor con la categoría de menor riesgo. Si el resultado del cálculo anterior es un monto negativo o igual a cero, la estimación es igual a cero.

La estimación sobre la parte cubierta de cada operación crediticia es igual al importe correspondiente a la parte cubierta de la operación, multiplicado por el porcentaje de estimación que corresponda.

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

Categoría de Riesgo	Porcentaje de la Estimación Específica sobre la parte descubierta de la operación crediticia	Porcentaje de la Estimación Específica sobre la parte cubierta de la operación crediticia
A1	0%	0.0%
A2	0%	0.0%
B1	5%	0.5%
B2	10%	0.5%
C1	25%	0.5%
C2	50%	0.5%
D	75%	0.5%
E	100%	0.5%

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

Definición del nivel del componente de pago histórico:

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

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

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

(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 recuperabilidad y luego se considera la morosidad según la categoría de riesgos, establecida en la Normativa 1-05 de calificación de deudores.

#### vi. Bienes Realizables

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

#### vii. Participaciones en el capital de otras empresas

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **x. Tratamiento Contable del efecto del Impuesto sobre la Renta**

Según lo dispuesto en el artículo 78 de la Ley de Asociaciones Cooperativas y Creación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo No. 4179 del 22 de agosto de 1968 y sus reformas, las cooperativas no están sujetas al pago del impuesto sobre la renta. Únicamente actúan como agentes de retención de terceros con relación al pago de salarios y distribución de excedentes a sus asociados y otros.

#### **xi. Método de Contabilización de absorciones y fusiones**

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

#### **xii. Pasivos**



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

### **xiii. Provisiones y prestaciones Legales**

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

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

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

### **xiv. Reservas patrimoniales y pasivos legales**

Con base a la Ley de Asociaciones Cooperativas y/o los estatutos de COOPEBANPO, R.L. se establece, que de los excedentes anualmente, deberán destinarse como mínimo un 10% para Reserva Legal, un 5% a la Reserva de Educación, un 6% a la Reserva de Bienestar Social, hasta un 2.5% como aporte a CENECOOP, y 2% como aporte para el CONACCOOP 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 2017 y 2016 y 31 de diciembre del 2016 el detalle de disponibilidades es el siguiente:

	<u>30/09/2017</u>	<u>30/09/2016</u>	<u>31/12/2016</u>
<b>Efectivo</b>	¢ 15.899.378	17.586.482	14.555.854
Dinero en cajas y bóvedas	15.899.378	17.586.482	14.555.854

<b>Depósitos a la vista entid. financieras del país</b>	1.139.263.590	392.471.092	658.689.889
Ctas ctes y Depósitos a la vista en Bancos Comerciales del Estado y bancos creados por leyes especiales	754.530.782	97.212.574	169.874.570
Ctas ctes y otras cuentas a la vista en entidades financieras privadas	373.197.899	144.557.202	421.571.695
Depósitos over night en entidades financieras del país	11.534.909	150.701.316	67.243.624
<b>Total de disponibilidades</b>	¢ <u>1.155.162.968</u>	<u>410.057.574</u>	<u>673.245.743</u>

## ii. Inversiones en instrumentos financieros

Al 30 de setiembre del 2017 y 2016 y 31 de diciembre del 2016, el detalle de las inversiones en instrumentos financieros es el siguiente:

	<u>30/09/2017</u>	<u>30/09/2016</u>	<u>31/12/2016</u>
<b>INVERSIONES CUYO EMISOR ES DEL PAIS</b>	¢ 9.755.347.680	10.951.079.225	10.080.413.274
<b>Inversiones Mantenidas Para Negociar</b>	720.027.060	371.811.249	566.421.792
Otros instrumentos financieros para negociar	720.027.060	371.811.249	566.421.792
<b>Inversiones Disponibles Para La Venta</b>	8.920.388.448	10.326.500.338	9.271.624.942
Instrumentos financieros del sector público no financieros del país Recursos propios	344.886.160	333.611.388	333.877.492
Instrumentos financieros de entidades financieras del país Recursos propios	598.912.483	3.272.465.821	1.840.339.284
Otros instrumentos financieros disponibles para la venta con recursos propios	84.065.647	80.227.790	80.419.234
Instrumentos financieros del B.C.C.R Respaldo Reserva Liquidez	7.543.486.081	6.457.802.168	6.834.281.497
Instrumentos financieros en el sector público no financiero del país Respaldo Reserva liquidez	64.453.424	44.983.446	44.497.525
Instrumentos financieros en entidades financieras del país Respaldo Reserva Liquidez	284.584.653	137.409.725	138.209.910
<b>Cuentas y Productos Por Cobrar Asociados a Inversiones en Instrumentos Financieros</b>	114.932.172	252.767.638	242.366.540
Productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos financieros	114.932.172	252.767.638	242.366.540
<b>INVERSIONES CUYO EMISOR ES DEL EXTERIOR</b>	0	0	0
<b>Estimación deterioro instrumentos financieros</b>	0	0	0
<b>Total inversiones en instrumentos financieros</b>	¢ <u>9.755.347.680</u>	<u>10.951.079.225</u>	<u>10.080.413.274</u>

Al 30 de setiembre del 2017 y 2016 y 31 de diciembre del 2016, las inversiones en instrumentos financieros consideradas como efectivo y equivalentes representan un monto de ¢5.227.815.002, ¢3.471.271.482 y ¢5.617.326.605, respectivamente, como se detalla en la nota relativa a efectivo y equivalentes del estado de Flujos de Efectivo.

Los instrumentos financieros se valoran a precio de mercado. El detalle de los instrumentos financieros al 30

de setiembre del 2017, por emisor, instrumento y fecha de vencimiento, es el siguiente:

**Mantenidos para negociar**

<b>Emisor</b>	<b>Instrumento</b>	<b>Vencimiento</b>	<b>Saldo</b>
I.N.S. SAFI COLONES	Fondo Inversión	Liquidez	¢ 372.361.053
I.N.S. SAFI DÓLARES	Fondo Inversión	Liquidez	315.753
BAC SAFI colones	Fondo Inversión	Liquidez	60.355.207
Sociedad Fondos Inversión Popular Colones	Fondo Inversión	Liquidez	219.554.846
Sociedad Fondos Inversión Popular dólares	Fondo Inversión	Liquidez	4.814.937
B.C.T.			59.544.626
Scotia Valores, S.A.	Fondo Inversión	Liquidez	3.080.638
<b>Total Mantenidos para negociar</b>			<u>720.027.060</u>

**Disponibles para la venta**

<b>Emisor</b>	<b>Instrumento</b>	<b>Vencimiento</b>	<b>Saldo</b>
B.C.C.R.	DEP-B	03/10/2017	850.000.000
B.C.C.R.	DEP-B	06/10/2017	1.000.000.000
CoopeAnde No. 1, R.L.	CDP	20/11/2017	500.000.000
Bac San José	CDP	10/11/2017	29.405.377
Banco de Costa Rica	CDP	31/01/2018	29.835.802
Banco Popular y Desarrollo Comunal	CDP	18/11/2017	28.416.500
Banco Popular y Desarrollo Comunal	CDP	18/11/2017	21.352.851
Coopenae, R:L.	CDP	30/01/2018	26.885.987
Davivienda	CDP	30/10/2017	150.000.000
Davivienda	CDP	20/03/2018	18.510.474
Davivienda	CDP	18/07/2018	28.416.500
Multifondos	Macrotítulo	05/05/2021	49.960.000
Popular Valores	Macrotítulo	30/05/2018	17.267.048
Popular Valores	Macrotítulo	26/11/2025	26.940.092
Ministerio de Hacienda	Tp	26/05/2021	20.246.285
Ministerio de Hacienda	Tp	24/06/2020	147.261.000
Aldesa	Tudes	09/12/2015	197.625.160
B.N. Fondos de Inversión	Liquido	A la vista	713.645
Multifondos	Fondo Inversión	Cerrado	84.065.646
Banco Central de Costa Rica	Bem	04/10/2017	99.999.000
Banco Central de Costa Rica	Bem	10/01/2018	374.250.375
Banco Central de Costa Rica	Bem	15/11/2017	215.878.471
Banco Central de Costa Rica	Bem	10/01/2018	299.400.252
Banco Central de Costa Rica	Bem	10/01/2018	199.600.168
Banco Central de Costa Rica	Bem	14/03/2018	50.620.548
Banco Central de Costa Rica	Bem	14/03/2018	151.861.643
Banco Central de Costa Rica	Bem	13/06/2018	204.904.240
Banco Central de Costa Rica	Bem	11/07/2018	150.097.709
Banco Central de Costa Rica	Bem	03/07/2019	146.277.423
Banco Central de Costa Rica	Bem	08/03/2028	158.231.623

Banco Central de Costa Rica	Bem	15/11/2017	456.859.130
Banco Central de Costa Rica	Bem	07/03/2018	210.743.820
Banco Central de Costa Rica	Bem	03/07/2019	166.756.293
Banco Central de Costa Rica	Bem	08/07/2020	164.999.268
Banco Central de Costa Rica	Bem	10/01/2018	199.889.600
Banco Central de Costa Rica	Bem	10/01/2018	224.875.800
Banco Central de Costa Rica	Bem	09/01/2019	97.968.400
Banco Central de Costa Rica	Bem	04/09/2019	164.304.000
Banco Central de Costa Rica	Bem	10/01/2018	51.971.296
Banco Central de Costa Rica	Bem	07/03/2018	248.995.750
Banco Central de Costa Rica	Bem	14/03/2018	40.938.980
Banco Central de Costa Rica	Bem	14/03/2018	262.818.140
Banco Central de Costa Rica	Bem	14/03/2018	56.708.068
Banco Central de Costa Rica	Bem	13/06/2018	68.796.585
Banco Central de Costa Rica	Bem	11/07/2018	246.387.750
Banco Central de Costa Rica	Bem	11/07/2018	246.387.750
Banco Central de Costa Rica	Bem	12/12/2018	140.042.002
Banco Central de Costa Rica	Bem	12/12/2018	203.401.600
Banco Central de Costa Rica	Bem	09/01/2019	293.905.200
Banco Central de Costa Rica	Bem	04/03/2020	95.615.200
Total disponibles para la venta			8.920.388.448
Productos por cobrar			114.932.172
<b>Tota inversiones en instrumentos financieros</b>			<b>¢ 9.755.347.680</b>

El detalle de los instrumentos financieros al 30 de setiembre del 2016, por emisor, instrumento y fecha de vencimiento, es el siguiente:

### 30 de setiembre del 2016

#### Mantenidos para negociar

Emisor	Instrumento	Vencimiento	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
<b>Total Mantenidos para negociar</b>			<b>371.811.249</b>

**Disponibles para la venta**

<b>Emisor</b>	<b>Instrumento</b>	<b>Vencimiento</b>	<b>Saldo</b>
Banco Central de Costa Rica	DEP-B	06/10/2016	1.300.000.000
Banco Central de Costa Rica	DEP-B	07/10/2016	50.000.000
Bancrédito	C.D.P.	10/10/2016	20.284.916
Bac San José	C.D.P.	04/11/2016	27.628.105
Banco Popular y Desarrollo Comunal	C.D.P.	03/11/2016	30.048.150
Davivienda	C.D.P.	20/03/2017	17.427.971
Davivienda	C.D.P.	14/01/2017	14.007.295
Banco de Costa Rica	C.D.P.	30/01/2017	28.013.289
Banco Central de Costa Rica	Bem	08/03/2028	165.442.926
Banco Central de Costa Rica	Bem	14/03/2018	52.320.213
Banco Central de Costa Rica	Bem	12/10/2016	214.897.337
Banco Central de Costa Rica	Bem	11/01/2017	308.100.537
Banco Central de Costa Rica	Bem	11/01/2017	188.835.813
Banco Central de Costa Rica	Bem	10/01/2018	300.804.543
Banco Central de Costa Rica	Bem	19/07/2017	281.313.000
Banco Central de Costa Rica	Bem	05/04/2017	271.028.308
Banco Central de Costa Rica	Bem	11/01/2017	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	14/03/2018	42.389.973
Banco Central de Costa Rica	Bem	14/03/2018	272.133.160
Banco Central de Costa Rica	Bem	14/03/2018	58.717.963
Banco Central de Costa Rica	Bem	08/02/2017	50.217.300
Banco Central de Costa Rica	Bem	13/06/2018	70.977.953
Banco Central de Costa Rica	Bem	19/07/2017	458.748.570
Banco Central de Costa Rica	Bem	16/11/2016	201.720.800
Banco Central de Costa Rica	Bem	10/01/2018	200.390.600
Banco Central de Costa Rica	Bem	05/04/2017	100.340.400
Banco Central de Costa Rica	Bem	04/09/2016	173.344.000
Banco Central de Costa Rica	Bem	12/10/2016	499.761.500
Banco Central de Costa Rica	Bem	19/07/2017	356.329.800
Banco Central de Costa Rica	Bem	08/02/2017	200.987.000
Gobierno	Tp	26/05/2021	19.360.569
Banco Popular y Desarrollo Comunal	Macrotítulo	26/11/2025	25.622.877
Multifondos de Costa Rica, S.A.	Macrotítulo	05/05/2021	50.100.000
Coopenae, R.L.	C.D.P.	16/01/2017	15.623.672
Coopenae, R.L.	C.D.P.	30/01/2017	22.485.304
Coopenae, R.L.	C.D.P.	16/02/2017	500.000.000
Coopenae, R.L.	C.D.P.	16/02/2017	500.000.000

CoopeAnde No. 1, R.L.	C.D.P.	28/01/2017	500.000.000
CoopeAnde No. 1, R.L.	C.D.P.	18/02/2017	222.936.111
CoopeAnde No. 1, R.L.	C.D.P.	18/02/2017	432.556.979
Coopeservidores, R.L.	C.D.P.	02/05/2017	250.000.000
Coopeservidores, R.L.	C.D.P.	02/05/2017	250.000.000
Coopeservidores, R.L.	C.D.P.	18/02/2017	225.000.000
Coopeservidores, R.L.	C.D.P.	13/02/2017	225.000.000
Gobierno	TUDES	24/06/2020	156.987.675
Gobierno	TUDES	12/01/2022	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
<b>Tota inversiones en instrumentos financieros</b>			<b>10.951.079.225</b>

El detalle de los instrumentos financieros al 31 de diciembre del 2016, por emisor, instrumento y fecha de vencimiento, es el siguiente:

#### **Mantenidos para negociar**

<b>Emisor</b>	<b>Instrumento</b>	<b>Vencimiento</b>	<b>Saldo</b>
Sociedad Fondos Inversión I.N.S.	Fondo Inversión	Liquidez	267.980.985
Sociedad Fondos Inversión I.N.S.	Fondo Inversión	Liquidez	300.194
Bac Sociedad Fondos de Inversión	Fondo Inversión	Liquidez	2.272.968
Sociedad Fondos Inversión Popular	Fondo Inversión	Liquidez	38.131.544
Sociedad Fondos Inversión Popular	Fondo Inversión	Liquidez	4.571.344
BCT Sociedad Fondos de Inversión	Fondo Inversión	Liquidez	250.226.814
Scotia Valores, S.A.	Fondo Inversión	Liquidez	2.937.943
<b>Total Mantenidos para negociar</b>			<b>566.421.792</b>

#### **Disponibles para la venta**

Banco Central de Costa Rica	DEP-B	5/1/2017	1.000.000.000
Banco Central de Costa Rica	DEP-B	6/1/2017	900.000.000
Bancrédito	C.D.P.	9/1/2017	20.407.020
Banco Popular y Desarrollo Comunal	C.D.P.	3/5/2017	30.149.900
Davivienda	C.D.P.	20/3/2017	17.486.986
Davivienda	C.D.P.	14/1/2017	14.054.727
Banco de Costa Rica	C.D.P.	30/1/2017	28.108.149
COOPENAE, R.L.	C.D.P.	16/1/2017	15.676.578
COOPENAE, R.L.	C.D.P.	30/1/2017	22.561.444
Bac San José	C.D.P.	8/5/2017	28.003.128
Banco Popular y Desarrollo Comunal	Macrotítulo	26/11/2025	25.216.006
Banco Central de Costa Rica	Bem	8/3/2028	165.723.337
Banco Central de Costa Rica	Bem	14/3/2018	52.093.022

Banco Central de Costa Rica	Bem	11/1/2017	309.822.410
Banco Central de Costa Rica	Bem	11/1/2017	189.891.155
Banco Central de Costa Rica	Bem	10/1/2018	301.081.041
Banco Central de Costa Rica	Bem	19/7/2017	277.155.508
Banco Central de Costa Rica	Bem	5/4/2017	270.359.459
Banco Central de Costa Rica	Bem	15/11/2017	224.513.421
Banco Central de Costa Rica	Bem	11/1/2017	374.785.125
Banco Central de Costa Rica	Bem	4/10/2017	99.997.500
Banco Central de Costa Rica	Bem	14/3/2018	42.156.288
Banco Central de Costa Rica	Bem	14/3/2018	270.632.960
Banco Central de Costa Rica	Bem	14/3/2018	58.394.266
Banco Central de Costa Rica	Bem	8/2/2017	50.033.600
Banco Central de Costa Rica	Bem	13/6/2018	70.647.775
Banco Central de Costa Rica	Bem	19/7/2017	452.102.682
Banco Central de Costa Rica	Bem	10/1/2018	200.581.000
Banco Central de Costa Rica	Bem	5/4/2017	100.075.200
Banco Central de Costa Rica	Bem	10/1/2018	225.653.625
Banco Central de Costa Rica	Bem	4/9/2019	172.128.000
Banco Central de Costa Rica	Bem	19/7/2017	351.063.684
Banco Central de Costa Rica	Bem	8/2/2017	200.257.600
Banco Central de Costa Rica	Bem	15/11/2017	475.132.840
Multifondos de Costa Rica, S.A.	Macrotítulo	5/5/2021	50.040.000
Gobierno	Tp0	26/5/2021	19.281.518
Gobierno	Tp	24/6/2020	156.400.350
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
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	12/1/2022	177.477.142
BN Sociedad Fondos de Inversión	Fondo Inversión		79.125.151
Multifondos de Costa Rica, S.A.	Fondo Inversión		80.419.234
Total disponibles para la venta			9.271.624.942
Productos por cobrar			242.366.540
<b>Tota inversiones en instrumentos financieros</b>			<b>10.080.413.274</b>

### iii. Cartera de créditos

Al 30 de setiembre del 2017 y 2016 y 31 de diciembre del 2016, la composición de la cartera de créditos es la siguiente:



	<u>30/09/2017</u>	<u>30/09/2016</u>	<u>31/12/2016</u>
<b>Créditos vigentes</b>	¢ 42.755.103.453	38.225.603.698	39.154.292.579
Préstamos con otros recursos vigentes	32.411.281.502	30.923.117.018	30.466.387.655
Créditos restringidos vigentes	10.343.821.951	7.302.486.680	8.687.904.924
<b>Créditos vencidos</b>	<u>2.072.168.680</u>	<u>2.013.547.839</u>	<u>1.973.878.517</u>
Préstamos con otros recursos vencidos	1.839.394.557	1.671.521.528	1.796.972.627
Créditos restringidos vencidos	232.774.123	342.026.311	176.905.890
<b>Créditos en cobro judicial</b>	<u>472.066.316</u>	<u>250.496.636</u>	<u>323.186.418</u>
Préstamos con otros recursos en cobro judicial	472.066.316	240.984.278	313.674.060
Créditos restringidos en cobro judicial	0	9.512.358	9.512.358
<b>Cuentas y Productos Por Cobrar Asociados a Cartera De Créditos</b>	<u>262.359.685</u>	<u>244.057.908</u>	<u>261.862.332</u>
Productos por cobrar asociados a cartera de créditos	262.359.685	244.057.908	261.862.332
Total cartera de créditos y productos	45.561.698.134	40.733.706.081	41.713.219.846
<b>Estimación por deterioro de la cartera de créditos</b>	<u>(1.049.047.544)</u>	<u>(618.478.349)</u>	<u>(758.207.970)</u>
<b>Total cartera de créditos, neta</b>	¢ <u><u>44.512.650.590</u></u>	<u><u>40.115.227.732</u></u>	<u><u>40.955.011.876</u></u>

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

Los plazos de vencimiento de estos préstamos son variables y se amortizan con base en abonos mensuales. Los préstamos por cobrar devengan intereses variados, con tasas ajustables a las condiciones del mercado. Al 30 de setiembre del 2017 y 2016 y 31 de diciembre del 2016, se presenta el siguiente detalle por origen de la cartera de créditos:

	<u>30/09/2017</u>	<u>30/09/2016</u>	<u>31/12/2016</u>
Cartera de créditos originada por la entidad	¢ 45.299.338.449	¢ 40.489.648.173	41.451.357.514
Cartera de créditos comprada por la entidad	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
<b>Total de cartera de créditos bruta</b>	¢ <u><u>45.299.338.449</u></u>	¢ <u><u>40.489.648.173</u></u>	<u><u>41.451.357.514</u></u>

La estimación para incobrables, se determina con base a la clasificación de categoría de riesgo, con base a la SUGEF 1-05 y sus reformas. La cuenta de estimación para incobrables presenta el siguiente movimiento en el período económico 2017 y 2016:

	<u>30/09/2017</u>	<u>30/09/2016</u>	<u>31/12/2016</u>
<b>Estimación para créditos incobrables</b>			
Saldo al inicio	¢ 758.207.970	468.122.874	468.122.874
<b>Más o menos:</b>			
Estimación cargada a resultados año examinado	496.482.001	341.781.665	483.326.974
Estimación acreditada a resultados año examinado	(178.449.925)	(161.074.918)	(162.890.607)
Estimación cargada por créditos insolutos o castigados	<u>(27.192.502)</u>	<u>(30.351.272)</u>	<u>(30.351.271)</u>
<b>Saldo al final del año examinado</b>	¢ <u><u>1.049.047.544</u></u>	<u><u>618.478.349</u></u>	<u><u>758.207.970</u></u>

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 2017 y 2016 y 31 de diciembre del 2016:**

Garantizadas por	%	30/09/2017		30/09/2016		31/12/2016	
		Monto	%	Monto	%	Monto	%
Ahorros	11,26%	5.099.344.814	11,81%	4.781.794.709	11,05%	4.580.959.916	
Fiduciaria	15,84%	7.174.286.728	17,16%	6.946.468.776	16,90%	7.005.557.695	
Hipotecaria	29,49%	13.360.786.740	31,63%	12.808.200.796	30,67%	12.714.794.146	
Prendaria	1,05%	475.075.749	1,20%	487.354.943	1,34%	553.541.659	
Garantía Mixta	3,00%	1.356.753.152	3,35%	1.355.050.762	3,29%	1.363.451.132	
Certificados a plazo	4,66%	2.113.014.472	5,07%	2.054.169.494	4,90%	2.033.031.340	
Sin garantía	34,70%	15.720.076.794	29,78%	12.056.608.693	31,84%	13.200.021.626	
Total de cartera de crédito	100,00%	¢ 45.299.338.449	100,00%	40.489.648.173	100,00%	¢ 41.451.357.514	

**Concentración de la cartera por actividad económica al 30 de setiembre del 2017 y 2016 y 31 de diciembre del 2016:**

Actividad económica	%	30/09/2017	%	30/09/2016	%	31/12/2016
Financiera y bursátil	56,69%	25.680.546.725	48,72%	19.728.120.769	49,59%	20.556.951.278
Actividades de entidades y órganos	0,04%	18.531.874	0,04%	17.146.949	0,04%	16.778.008
Administración Pública	0,45%	201.962.420	0,28%	111.523.961	0,29%	118.167.851
Agricultura, ganadería, casa y actividades de servicios conexos	0,02%	7.846.247	0,01%	3.432.340	0,01%	3.062.655
Comercio	0,13%	57.131.536	0,11%	45.260.547	0,11%	44.885.161
Construcción, compra y reparación vivienda	2,67%	1.208.315.596	3,20%	1.296.977.041	3,03%	1.254.917.722
Consumo	30,55%	13.836.814.078	39,08%	15.824.736.222	38,13%	15.806.243.465
Electricidad	0,04%	19.128.172	0,03%	12.690.796	0,03%	12.476.744
Educación	0,03%	13.898.059	0,01%	3.896.610	0,01%	3.760.492
Hotel y restaurante	0,02%	10.706.594	0,02%	9.093.793	0,02%	9.032.491
Industria Manufacturera	0,14%	62.814.269	0,13%	54.608.922	0,15%	62.129.777
Otras actividades sector privado no financiero	8,77%	3.974.437.913	7,96%	3.224.595.467	8,20%	3.397.366.785
Servicios	0,40%	181.903.627	0,34%	134.830.856	0,34%	143.686.015
Transporte	0,05%	25.301.339	0,07%	22.733.900	0,05%	21.899.070
Total de cartera de crédito	100,00%	¢ 45.299.338.449	100,00%	¢ 40.489.648.173	100,00%	¢ 41.451.357.514

**La siguiente es la morosidad de la cartera de créditos al 30 de setiembre del 2017 y 2016 y 31 de diciembre del 2016:**

		<u>30/09/2017</u>		<u>30/09/2016</u>		<u>31/12/2016</u>
	%	Principal	%	Principal	%	Principal
Al día	94,38%	42.755.103.453	94,41%	38.225.603.698	94,46%	39.154.292.579
de 1 a 30 días	3,20%	1.450.459.365	3,08%	1.247.231.044	2,70%	1.121.013.711
de 31 a 60 días	0,86%	391.300.198	1,15%	464.513.900	1,26%	521.782.735
de 61 a 90 días	0,37%	166.371.357	0,58%	236.257.342	0,63%	262.588.634
de 91 a 120 días	0,11%	51.863.658	0,11%	44.378.921	0,09%	38.077.450
de 121 a 180 días	0,03%	12.174.101	0,05%	20.935.940	0,06%	23.056.114
Más de 180 días	0,00%	0	0,00%	230.692	0,02%	7.359.873
Cobro judicial	1,04%	472.066.317	0,62%	250.496.636	0,78%	323.186.418
Totales	100,00%	¢ 45.299.338.449	100,00%	¢ 40.489.648.173	100,00%	41.451.357.514

**La siguiente es la concentración de la cartera en deudores individuales y por al 30 de setiembre del 2017 y 2016 y 31 de diciembre del 2016:**

	Concen-	<u>30/09/2017</u>	Concen-	<u>30/09/2016</u>	Concen-	<u>31/12/2016</u>
	traciones	Principal	traciones	Principal	traciones	Principal
Hasta 5 mill	6.018 ¢	9.659.047.018	5.746	9.167.000.514	5.867	9.222.498.897
Hasta 10 mill	1.762	13.182.170.676	1.493	12.082.006.159	1.625	12.270.723.616
Hasta 15 mill	538	6.801.490.180	325	5.916.544.321	483	6.164.638.260
Hasta 20 mill	276	4.913.176.363	128	4.034.313.942	238	4.287.801.333
Más de 20 mill	318	10.743.454.212	250	9.289.783.237	280	9.505.695.408
Total	8.912 ¢	45.299.338.449	7.942 ¢	40.489.648.173	8.493 ¢	41.451.357.514

**Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses al 30 de setiembre del 2017 y 2016 y 31 de diciembre del 2016:**

	<u>30/09/2017</u>	<u>30/09/2016</u>	<u>31/12/2016</u>
Monto de los préstamos	¢ 380.149.701	124.249.942	289.305.897
Número de los préstamos	82	27	69

**Monto, número y porcentaje del total de préstamos en proceso de cobro judicial al 30 de setiembre del 2017 y 2016 y 31 de diciembre del 2016:**

	<u>30/09/2017</u>	<u>30/09/2016</u>	<u>31/12/2016</u>
Monto de operaciones en cobro judicial	¢ 472.066.316	250.496.636	323.186.417
Número de Préstamos en cobro judicial	118	45	64
Porcentaje sobre cartera de créditos	1,04%	0,62%	0,78%

#### **iv. Cuentas y comisiones por cobrar:**

Al 30 de setiembre del 2017 y 2016 y 31 de diciembre del 2016, las cuentas y comisiones por cobrar se detallan así:

	<u>30/09/2017</u>	<u>30/09/2016</u>	<u>31/12/2016</u>
<b>Otras cuentas por cobrar diversas</b>	¢ 1.020.054	4.255.050	6.979.422
Otras cuentas por cobrar	1.020.054	4.255.050	6.979.422
Sub-total otras cuentas por cobrar	1.020.054	4.255.050	6.979.422
<b>Estimación por deterioro de cuentas y comisiones por cobrar</b>	(359.054)	(284.700)	(2.367.936)
<b>Total cuentas por cobrar, neto</b>	¢ <u>661.000</u>	<u>3.970.350</u>	<u>4.611.486</u>

La cuenta de estimación o deterioro para cuentas a cobrar presenta el siguiente movimiento en el período económico 2017 y 2016:

	<u>30/09/2017</u>	<u>30/09/2016</u>	<u>31/12/2016</u>
<b>Estimación por deterioro cuentas por cobrar</b>			
Saldo al inicio	¢ 2.367.936	284.700	284.700
<b>Más o menos:</b>			
Estimación cargada a resultados año examinado	359.054	0	2.947.816
Estimación acreditada a resultados año examinado	(418.181)	0	0
Estimación cargada por cuentas a cobrar insolutas o castigadas	(1.949.755)	0	(864.580)
Saldo al final del año examinado	¢ <u>359.054</u>	<u>284.700</u>	<u>2.367.936</u>

#### v. Bienes realizables, neto:

Al 30 de setiembre del 2017 y 2016 y 31 de diciembre del 2016, los bienes realizables se detallan a continuación:

	<u>30/09/2017</u>	<u>30/09/2016</u>	<u>31/12/2016</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)
<b>Total bienes realizables, neto</b>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>

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

	<u>30/09/2017</u>	<u>30/09/2016</u>	<u>31/12/2016</u>
<b>Estimación por deterioro y disposición legal</b>			
Saldo al inicio	¢ 13.180.736	13.180.736	13.180.736
<b>Más o menos:</b>			
Estimación cargada a resultados año examinado	0	0	0
Saldo al final del año examinado	¢ <u>13.180.736</u>	<u>13.180.736</u>	<u>13.180.736</u>

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

Al 30 de setiembre del 2017 y 2016 y 31 de diciembre del 2016, las participaciones en el capital de otras empresas, neto se detalla a continuación:

	<b>Tipo</b>	<b>30/09/2017</b>	<b>30/09/2016</b>	<b>31/12/2016</b>
<b>Participación en el capital de otras empresas del país</b>	<b>Control</b>	<b>¢ 24.129.129</b>	<b>23.972.658</b>	<b>27.901.815</b>
Participaciones en entidades financieras del país		7.926.329	7.500.000	7.500.000
Coopenae, R.L.		7.926.329	7.500.000	7.500.000
Participación en empresas no financieras del país		16.202.800	16.472.658	20.401.815
Cooseguros, S.A.	Minoritario	470.000	750.000	750.000
Cost, S.A.	Minoritario	15.232.800	15.222.658	15.222.658
SCL, Sociedad Cooperativa, S.A.	Minoritario	500.000	500.000	500.000
Serv. Comercialización Cooperativos, S.A.	Control	0	0	3.929.157
Subtotal		24.129.129	23.972.658	27.901.815
Deterioro en participaciones en capital de otras empresas		0	0	0
<b>Total de participaciones en el capital de otras empresas</b>		<b>¢ 24.129.129</b>	<b>23.972.658</b>	<b>27.901.815</b>

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

**Datos al cierre de 30 de Setiembre 2017**

	<b><u>Activo</u></b>	<b><u>Capital</u></b>	<b><u>Porcentaje de participación</u></b>	
	<b><u>total</u></b>	<b><u>Social</u></b>	<b><u>Sobre activo</u></b>	<b><u>Sobre Cap. Social</u></b>
Cooseguros, S.A.	387.196.126	46.530.000	0,12%	1,01%
Cost, S.A.	721.023.295	426.470.000	2,13%	3,57%
SCL, Sociedad Cooperativa, S.A.	80.405.579	3.000.000	0,62%	16,67%
Coopenae, R.L.	735.503.983.139	84.145.507.023	0,00%	0,01%

Sobre la empresa Servicios de Comercialización Cooperativa, S.A., al 30 de setiembre del 2017 y 2016 y 31 de diciembre del 2016, los saldos se valúan por el método de participación y se presenta la siguiente información:

	<b><u>30/09/2017</u></b>	<b><u>30/09/2016</u></b>	<b><u>31/12/2015</u></b>
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	(28.915.725)	17.191.126	(12.800.195)
Monto de las utilidades o pérdidas del período que están afectando el estado de resultados del período	(9.526.193)	(38.425.066)	58.590.036
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 mayo del 2017 y 2016, 30 de noviembre del 2016:

	<u>31/08/2017</u>	<u>31/08/2016</u>	<u>30/11/2016</u>
Total de activos	27.635.079	61.929.273	38.604.815
Total de pasivos	39.821.452	79.110.399	34.675.659
Total de patrimonio neto	(12.186.373)	(17.181.126)	3.929.156
Total ingreso operativo	105.171.656	329.063.902	24.245.268
Resultado operativo	(24.073.301)	(37.185.578)	(7.834.632)
Resultado extraordinario	(24.002.863)	(37.185.578)	(7.887.334)
Resultado de gestiones anteriores	0	0	0
Resultado neto	(24.002.863)	(37.185.578)	(7.887.334)

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

Al 30 de setiembre del 2017 y 2016 y 31 de diciembre del 2016, inmuebles, mobiliario y equipo en uso, neto se detalla de la siguiente manera:

	<u>30/09/2017</u>	<u>30/09/2016</u>	<u>31/12/2016</u>
Terrenos	¢ 460.517.703	460.517.703	460.517.703
Edificios e instalaciones	359.529.971	359.529.971	359.529.971
Equipo y mobiliario	153.909.539	150.115.893	152.315.006
Equipo de computación	76.620.728	81.472.702	83.077.833
Vehículos	19.789.104	19.789.104	19.789.105
Total costo	1.070.367.045	1.071.425.373	1.075.229.618
Depreciación acumulada	(195.218.771)	(166.185.091)	(175.423.353)
<b>Total Propiedad, mobiliario y equipo, neto</b>	<b>¢ 875.148.274</b>	<b>905.240.282</b>	<b>899.806.265</b>

El movimiento del costo y de depreciación acumulada al 30 de setiembre del 2017 y 2016 y 31 de diciembre del 2016 es el siguiente:

	<u>30/09/2017</u>	<u>30/09/2016</u>	<u>31/12/2016</u>
<b>Costo</b>			
Saldo al inicio	¢ 1.075.229.618	1.064.884.367	1.064.884.368
Compras de activos	14.261.667	8.012.876	13.508.417
Retiro y/o venta de activos	(19.124.240)	(1.471.870)	(3.163.167)
Saldo al final	1.070.367.045	1.071.425.373	1.075.229.618
<b>Depreciación acumulada</b>			
Saldo al inicio	175.423.353	134.930.262	134.930.263
Depreciación del período	38.919.658	32.726.699	43.656.257
Retiro y/o venta de activos	(19.124.240)	(1.471.870)	(3.163.167)
Saldo al final	195.218.771	166.185.091	175.423.353
<b>Inmuebles, mobiliario y equipo, neto</b>	<b>¢ 875.148.274</b>	<b>905.240.282</b>	<b>899.806.265</b>

**viii. Otros activos:**

Al 30 de setiembre del 2017 y 2016 y 31 de diciembre del 2016, los otros activos se detallan de la siguiente manera:

	<u>30/09/2017</u>	<u>30/09/2016</u>	<u>31/12/2016</u>
<b>Gastos pagados por anticipado</b>	¢ 68.075.962	63.417.838	47.692.114
Intereses y comisiones pagadas por anticipado	44.525.298	35.947.732	40.000.463
Póliza de seguros pagada por anticipado	560.890	6.616.373	7.691.651
Otros gastos pagados por anticipado	22.989.774	20.853.733	0
<b>Cargos diferidos</b>	<u>278.530.407</u>	<u>234.800.530</u>	<u>251.662.877</u>
Costos directos diferidos asociados a créditos	278.530.407	234.800.530	251.662.877
<b>Bienes diversos</b>	<u>59.750.756</u>	<u>28.365.973</u>	<u>33.283.819</u>
Papelería, útiles y otros materiales	0	0	0
Aplicaciones automatizadas en desarrollo	28.189.279	15.669.211	17.103.154
Otros bienes diversos	31.561.477	12.696.762	16.180.665
<b>Operaciones pendientes de imputación</b>	<u>47.538.229</u>	<u>51.311.850</u>	<u>45.825.296</u>
Operaciones por liquidar	47.538.229	51.311.850	45.825.296
<b>Activos intangibles</b>	<u>10.385.390</u>	<u>14.366.097</u>	<u>14.041.829</u>
Software	10.385.390	14.366.097	14.041.829
Valor de adquisición del software, (Amortización acumulada de software adquirido)	23.703.320 (13.317.930)	41.520.837 (27.154.740)	23.703.319 (9.661.490)
<b>Otros activos restringidos</b>	<u>727.591</u>	<u>1.055.591</u>	<u>1.055.591</u>
Depósitos en garantía	727.591	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	358.644	686.644	686.644
Total de otros activos	¢ <u>465.008.335</u>	<u>393.317.879</u>	<u>393.561.526</u>

El movimiento de la amortización acumulada del software adquirido es el siguiente al 30 de setiembre del 2017 y 2016 y 31 de diciembre del 2016:

	<u>30/09/2017</u>	<u>30/09/2016</u>	<u>31/12/2016</u>
Saldo al inicio	¢ 9.661.490	22.957.104	22.957.104
Amortización del período	3.656.440	6.525.235	16.424.335
Retiro de intangible (software)	0	(2.327.599)	(29.719.949)
Saldo al final	¢ <u>13.317.930</u>	<u>27.154.740</u>	<u>9.661.490</u>

#### vix. Obligaciones con el público:

Al 30 de setiembre del 2017 y 2016 y 31 de diciembre del 2016, las obligaciones con el público, neto se detalla de la siguiente manera:

	<u>30/09/2017</u>	<u>30/09/2016</u>	<u>31/12/2016</u>
<b>Captaciones a la vista</b>	¢ 1.332.844.371	1.209.965.404	1.671.074.416
Depósitos de ahorro a la vista	1.332.844.371	1.209.965.404	1.671.074.416
<b>Captaciones a plazo</b>	37.168.795.826	35.819.447.266	34.913.839.487
Depósitos de ahorro a plazo	6.362.103.593	7.185.444.174	6.488.117.455
Multiahorro	2.892.524.234	4.225.451.146	4.221.482.353
Ahorro escolar	703.629.037	689.601.700	851.412.684
Excedente capitalizado	3.748.929	3.272.551	2.438.115
Ahorro familiar	525.536.358	761.056.843	727.804.336
Rendimiento Cesantía	318.346.046	332.731.744	6.869.951
Salario escolar	532.717.068	483.288.776	654.731.034
Ahorro navideño	1.017.068.056	690.041.414	23.378.982
Ahorro global	368.533.865	0	0
<b>Captaciones a plazo con el público</b>	18.550.108.455	16.295.722.745	16.687.042.526
Certificados de inversión	18.550.108.455	16.295.722.745	16.687.042.526
<b>Captaciones a plazo afectadas con garantía</b>	11.639.115.532	11.327.451.721	11.039.828.663
Certificados de inversión	11.639.115.532	11.327.451.721	11.039.828.663
<b>Otras captaciones a plazo</b>	617.468.246	1.010.828.626	698.850.843
<b>Cargos por pagar por obligaciones con el público</b>	698.688.539	601.427.455	646.960.485
Cargos por pagar por obligaciones con el público	698.688.539	601.427.455	646.960.485
<b>Total obligaciones con el público</b>	¢ <u>39.200.328.736</u>	<u>37.630.840.125</u>	<u>37.231.874.388</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>30/09/2017</u> Monto	Número de clientes	<u>30/09/2016</u> Monto	Número de clientes	<u>31/12/2016</u> Monto
<b>Depósitos a la vista</b>						
Depósitos del público	5.718	1.332.844.371	5.374	1.209.965.404	5.434	1.671.074.416
Total depósitos a la vista	5.718	1.332.844.371	5.374	1.209.965.404	5.434	1.671.074.416
<b>Depósitos a Plazo</b>						
Depósitos del público	20.426	37.168.795.826	18.154	35.819.447.266	12.106	34.913.839.487
Total depósitos a plazo	20.426	37.168.795.826	18.154	35.819.447.266	12.106	34.913.839.487
<b>Cargos financieros por pagar</b>		698.688.539		601.427.455		646.960.485
<b>Total obligaciones con el público</b>	26.144	¢ <u>39.200.328.736</u>	23.528	¢ <u>37.630.840.125</u>	17.540	¢ <u>37.231.874.388</u>

#### x. Obligaciones con entidades:

Al 30 de setiembre del 2017 y 2016 y 31 de diciembre del 2016 el detalle de las obligaciones con entidades financieras es el siguiente:



	<u>30/09/2017</u>	<u>30/09/2016</u>	<u>31/12/2016</u>
<b>Obligaciones con entidades financieras a plazo</b>	7.340.955.554	4.671.187.204	5.645.302.869
Préstamos de entidades financieras del país	7.340.955.554	4.671.187.204	5.645.302.869
Banco Popular y Desarrollo Comunal	5.918.848.257	2.681.792.987	3.787.385.029
Banco Crédito Agrícola de Cartago	0	69.918.123	58.179.679
Coopenae, R.L.	1.422.107.297	1.919.476.094	1.799.738.161
<b>Obligaciones con Entidades no financieras</b>	606.431.725	750.114.780	709.872.347
Financiamientos de entidades no financieras del país	606.431.725	750.114.780	709.872.347
Infocoop	606.431.725	750.114.780	709.872.347
<b>Cargos Por Pagar por Obligaciones con Entidades Financieras y no Financieras</b>	47.841.053	28.018.072	27.297.402
Cargos por pagar por obligaciones con entidades financieras y no financieras	47.841.053	28.018.072	27.297.402
<b>Total obligaciones con entidades</b>	ϕ <u>7.995.228.332</u>	<u>5.449.320.056</u>	<u>6.382.472.618</u>

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

El detalle de las operaciones de financiamiento al 30 de setiembre del 2017 y 2016 y 31 de diciembre del 2016 es la siguiente:

Entidad	No de Operación	Monto original	Saldo			Tasa	Periodo	
			30/09/2017	30/09/2016	31/12/2016		de Inicio	Vencimiento
COOPENAE	1945335	1.000.000.000	614.685.009	767.142.809	730.439.698	10,00%	03/12/2014	31/12/2020
COOPENAE	1947021	2.000.000.000	807.422.287	1.152.333.285	1.069.298.463	10,00%	22/12/2014	30/01/2021
BANCRÉDITO	32675668	350.000.000	-	69.918.123	58.179.679	9,20%	02/07/2008	02/07/2020
BANCO POPULAR	576799-1	1.000.000.000	670.422.695	822.064.669	785.004.137	8,95%	30/04/2015	30/04/2021
BANCO POPULAR	537091-6	250.000.000	111.402.713	128.077.676	123.968.781	7,45%	06/02/2008	06/02/2023
BANCO POPULAR	537296-1	375.000.000	111.388.631	127.762.716	123.727.398	7,45%	12/03/2008	12/03/2023
BANCO POPULAR	6283895	1.000.000.000	757.078.067	901.288.431	866.008.550	8,95%	27/11/2015	03/12/2021
BANCO POPULAR	629815-8	707.000.000	646.069.351	702.599.495	688.676.163	8,95%	21/07/2015	21/07/2025
BANCO POPULAR	630694-1	1.200.000.000	1.137.664.475	-	1.200.000.000	8,95%	22/12/2016	22/12/2025
BANCO POPULAR	243379-6	1.500.000.000	1.484.822.326	-	-	8,95%	14/06/2017	05/05/2027
BANCO POPULAR	244889-0	1.000.000.000	1.000.000.000	-	-	8,95%	26/09/2017	03/10/2027
INFOCOOP	0130810082	500.000.000	279.513.358	314.454.890	306.042.970	8,00%	05/05/2008	05/05/2023
INFOCOOP	0131110331	500.000.000	199.320.051	218.484.742	208.008.097	10,00%	08/12/2011	08/12/2026
INFOCOOP	0131110332	500.000.000	127.598.316	217.175.148	195.821.280	15,00%	08/12/2011	08/12/2018
Total principal de obligaciones con entidades financieras			7.947.387.279	5.421.301.984	6.355.175.216			
Cargos por pagar			47.841.053	28.018.072	27.297.402			
Total obligaciones con entidades financieras			7.995.228.332	5.449.320.056	6.382.472.618			

#### xi. Otras cuentas por pagar y provisiones:

El saldo al 30 de setiembre del 2017 y 2016 y 31 de diciembre del 2016, las otras cuentas por pagar y provisiones se detallan así:

	<u>30/09/2017</u>	<u>30/09/2016</u>	<u>31/12/2016</u>
<b>Cuentas y comisiones por pagar diversas</b>	¢ 691.945.263	1.116.505.312	740.838.577
Acreedores por adquisición de bienes y servicios	5.281.744	6.413.226	12.946.766
Aportaciones patronales por pagar	14.438.338	15.295.503	13.507.864
Impuestos retenidos por pagar	2.709.061	3.246.461	36.461.095
Aportaciones laborales retenidas por pagar	20.935.740	18.398.511	5.219.229
Otras retenciones a terceros por pagar	79.629.648	113.377.461	79.052.161
Participaciones sobre la utilidad o excedente por pagar	28.870.090	32.921.567	30.484.141
Obligaciones sobre préstamos con partes relacionadas	5.753.508	8.766.228	0
Otras cuentas y comisiones por pagar	534.327.134	918.086.355	563.167.321
<b>Provisiones</b>	106.750.555	402.439.288	376.146.103
Provisiones para obligaciones patronales	58.750.555	59.168.694	14.686.446
Provisiones por litigios pendientes	4.000.000	0	0
Otras provisiones	44.000.000	343.270.594	361.459.657
<b>Total cuentas por pagar y provisiones</b>	¢ <u>798.695.818</u>	<u>1.518.944.600</u>	<u>1.116.984.680</u>

#### xii. Capital social:

Corresponde a aportaciones de capital pagadas por los asociados, las cuales están reguladas por la Ley de Asociaciones Cooperativa y el estatuto de la cooperativa y tiene como característica que es variable e ilimitado. Al 30 de setiembre del 2017 y 2016 y 31 de diciembre del 2016, el capital social cooperativo se compone de la siguiente forma:

	<u>30/09/2017</u>	<u>30/09/2016</u>	<u>31/12/2016</u>
Capital pagado			
<b>Capital Social Cooperativo</b>	¢ <u>6.661.352.731</u>	<u>6.151.062.467</u>	<u>6.327.250.931</u>

#### xiii. Reservas patrimoniales:

El saldo al 30 de setiembre del 2017 y 2016 y 31 de diciembre del 2016, las reservas legales y estatutarias se detallan así:

	<u>30/09/2017</u>	<u>30/09/2016</u>	<u>31/12/2016</u>
<b>Reserva legal</b>	¢ 578.367.478	526.046.567	578.367.478
<b>Otras reservas obligatorias</b>	59.626.042	57.754.024	71.627.151
Educación	32.396.341	34.206.601	40.234.605
Bienestar social	27.229.701	23.547.423	31.392.546
<b>Otras reservas voluntarias</b>	758.007.678	687.788.462	765.855.814
Reserva de fortalecimiento patrimonial	730.577.387	652.096.020	730.577.386
Reserva para becas	0	5.218.630	7.848.137
Reserva préstamos para la educación	19.582.155	19.582.155	19.582.154
Reserva proyectos sociales	7.848.136	10.891.657	7.848.137
<b>Total de reservas patrimoniales</b>	¢ <u>1.396.001.198</u>	<u>1.271.589.053</u>	<u>1.415.850.443</u>

**xiv. Contingencias, Fideicomisos y Otras Cuentas de Orden:**

Al 30 de setiembre del 2017 y 2016 y 31 de diciembre del 2016 las cuentas de contingencias, fideicomisos y otras cuentas de orden se detallan de la siguiente manera:

	<u>30/09/2017</u>	<u>30/09/2016</u>	<u>31/12/2016</u>
<b>Cuentas Contingentes deudoras</b>	¢ 0	18.940.350	0
Créditos pendientes de desembolsar	0	18.940.350	0
<b>Total cuentas contingentes</b>	¢ 0	18.940.350	0
	<u>30/09/2017</u>	<u>30/09/2016</u>	<u>31/12/2016</u>
<b>Otras Cuentas de Orden por Cuenta Propia Deudoras</b>	¢ 42.185.381.505	¢ 39.256.104.112	39.206.357.833
<b>Líneas de crédito otorgadas pendientes de utilización</b>	635.045.507	591.548.845	600.055.351
Líneas de crédito otorgadas pendientes de utilización	635.045.507	591.548.845	600.055.351
<b>Cuentas liquidadas</b>	604.817.337	429.798.353	429.829.774
Créditos liquidados	557.904.848	395.808.632	395.775.324
Productos por cobrar liquidados	46.912.489	33.989.721	34.054.450
<b>Productos por cobrar en suspenso</b>	52.245.516	12.461.779	22.231.476
Productos en suspenso de cartera de crédito	52.245.516	12.461.779	22.231.476
<b>Documentos de respaldo</b>	40.880.092.409	38.209.114.399	38.141.060.496
Documentos de respaldo en poder de la entidad	40.880.092.409	38.209.114.399	38.141.060.496
<b>Otras cuentas de registro</b>	13.180.736	13.180.736	13.180.736
<b>Cuenta de Orden por Cuenta de Terceros Deudoras</b>	33.691.857.975	33.298.430.268	33.197.742.959
<b>Bienes y Valores en Custodia por Cuenta de Terceros</b>	33.691.857.975	33.298.430.268	33.197.742.959
Administración de comisiones de confianza	33.691.857.975	33.298.430.267	33.197.742.959
Valores en comisión de confianza	12.769.115.396	12.857.456.727	12.728.509.112
Créditos en comisión de confianza	20.922.742.579	20.440.973.540	20.469.233.847
<b>Total otras cuentas de orden</b>	¢ 75.877.239.480	72.554.534.379	72.404.100.792

## xv. Ingresos financieros:

El saldo al 30 de setiembre del 2017 y 2016 y 31 de diciembre del 2016, los ingresos financieros se detallan así:

	Nueve meses terminados		Anual	Ultimo trimestre terminado	
	<u>30/09/2017</u>	<u>30/09/2016</u>	<u>31/12/2016</u>	<u>30/09/2017</u>	<u>30/09/2016</u>
<b>Ingresos Financieros por Disponibilidades</b>	¢ 7.796.091	19.770.568	22.277.733	3.165.246	2.174.019
Productos por depósitos a la vista en entidades financieras del país	7.796.091	19.770.568	22.277.733	3.165.246	2.174.019
<b>Ingresos Financieros por Inversiones en Instrumentos Financieros</b>	439.698.436	483.277.426	600.735.920	149.151.305	152.537.165
Productos por inversiones en instrumentos financieros mantenidos para negociar	13.294.178	0	0	7.256.503	0
Productos por inversiones en instrumentos financieros disponibles para la venta	426.404.258	483.277.426	600.735.920	141.894.802	152.537.165
<b>Productos por Cartera de Crédito Vigente</b>	4.253.416.180	3.877.982.148	5.256.912.873	1.499.913.239	1.339.307.074
Productos por préstamos con otros recursos	4.253.416.180	3.877.982.148	5.256.912.873	1.499.913.239	1.339.307.074
<b>Productos por Cartera de Créditos Vencida y en Cobro Judicial</b>	1.888.050	1.973.778	2.556.537	513.904	631.663
Productos por préstamos con otros recursos	1.888.050	1.973.778	2.556.537	513.904	631.663
<b>Ganancias por Diferencial Cambiario y Unidades de Desarrollo, neto</b>	38.559.406	11.094.076	11.052.042	6.322.721	7.782.004
<b>Ganancias por Diferencial Cambiario y Unidades de Desarrollo</b>	90.571.888	72.742.940	94.677.011	27.293.092	25.361.498
Diferencias de cambio por obligaciones con el público.	19.721.124	20.973.600	31.304.354	8.866.717	6.163.684
Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones	4.745.496	4.052.345	6.062.806	1.354.582	1.580.000
Diferencias de cambio por disponibilidades.	1.711.463	3.987.829	5.173.561	158.372	3.691.568
Diferencias de cambio por inversiones en instrumentos financieros	19.627.726	10.668.482	12.104.764	5.517.067	2.279.634
Diferencias de cambio por créditos vigentes.	44.766.079	30.613.771	38.245.340	11.396.354	9.535.897
Reajuste por UD a la inversiones en instrumentos financieros	0	2.446.913	1.786.186	0	2.110.715
<b>Pérdidas por Diferencial Cambiario y Unidades de Desarrollo</b>	(52.012.482)	(61.648.864)	(83.624.969)	(20.970.371)	(17.579.494)
Diferencias de cambio por obligaciones con el público.	(21.180.326)	(25.475.051)	(30.185.649)	(6.913.506)	(6.709.440)
Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones	(158.515)	(4.684)	(461.126)	(28.866)	0
Diferencias de cambio por disponibilidades.	(18.674.142)	(29.439.385)	(40.201.205)	(5.190.369)	(10.016.801)
Diferencias de cambio por inversiones en instrumentos financieros	(2.689.615)	(3.477.992)	(5.314.715)	(1.756.550)	(841.160)
Diferencias de cambio por créditos vigentes.	(9.309.884)	(3.251.752)	(6.886.715)	(7.081.080)	(12.093)
Reajuste por UD a la inversiones en instrumentos financieros	0	0	(575.559)	0	0
<b>Ganancia instrumentos financieros mantenidos para negociar</b>	0	12.066.395	13.742.819	0	3.453.577
<b>Otros Ingresos Financieros</b>	343.946.005	396.587.861	494.962.907	108.284.952	115.565.382
Comisiones por líneas de crédito	235.033.680	272.757.379	343.428.612	79.564.763	76.770.297
Otros ingresos financieros diversos	108.912.325	123.830.482	151.534.295	28.720.189	38.795.085
<b>Total ingresos financieros</b>	¢ 5.085.304.168	4.802.752.252	6.402.240.831	1.767.351.367	1.621.450.884

## xvi. Gastos financieros:

El saldo al 30 de setiembre del 2017 y 2016 y 31 de diciembre del 2016, los gastos financieros se detallan así:

	Nueve meses terminados		Anual	Ultimo trimestre terminado	
	<u>30/09/2017</u>	<u>30/09/2016</u>	<u>31/12/2016</u>	<u>30/09/2017</u>	<u>30/09/2016</u>
<b>Gastos Financieros por Obligaciones con el Público</b>	¢ 2.411.610.674	2.515.753.584	3.383.387.545	819.742.715	867.337.560
Gastos por captaciones a la vista	20.249.226	28.012.862	34.496.012	5.685.310	7.924.705
Gastos por captaciones a plazo	2.391.361.448	2.487.740.722	3.348.891.533	814.057.405	859.412.855
<b>Gastos Financieros por Obligaciones con Entidades Financieras</b>	<u>438.744.357</u>	<u>396.087.806</u>	<u>513.954.120</u>	<u>164.945.302</u>	<u>124.051.256</u>
Gastos por Obligaciones a plazo con entidades financieras	438.744.357	396.087.806	513.954.120	164.945.302	124.051.256
<b>Pérdida realizada en instrumentos financieros disponibles para la venta</b>	0	0	60.394	0	0
<b>Otros Gastos Financieros</b>	<u>266.938.989</u>	<u>88.227.164</u>	<u>132.856.870</u>	<u>69.019.583</u>	<u>40.204.073</u>
Comisiones por cartas de crédito obtenidas	0	706.690	706.690	0	706.690
Comisiones por líneas de crédito obtenidas	7.975.166	5.645.418	7.592.687	3.711.877	1.947.270
Otros gastos financieros diversos	258.963.823	81.875.056	124.557.493	65.307.706	37.550.113
<b>Total gastos financieros</b>	¢ <u>3.117.294.020</u>	<u>3.000.068.554</u>	<u>4.030.258.929</u>	<u>1.053.707.600</u>	<u>1.031.592.889</u>

## xvii. Gastos administrativos

El saldo al 30 de setiembre del 2017 y 2016 y 31 de diciembre del 2016, los gastos administrativos se detallan así:

	Nueve meses terminados		Anual	Ultimo trimestre terminado	
	<u>30/09/2017</u>	<u>30/09/2016</u>	<u>31/12/2016</u>	<u>30/09/2017</u>	<u>30/09/2016</u>
Gastos de personal	¢ 776.239.927	768.183.599	1.003.537.428	262.261.031	266.834.597
Gastos servicios externos	118.581.988	83.055.781	113.759.489	47.653.168	28.204.804
Gastos de movilidad y comunicaciones	16.850.296	17.385.325	22.158.547	5.647.398	2.542.218
Gastos de infraestructura	77.933.081	88.398.819	117.306.460	25.604.396	30.223.509
Gastos generales	155.832.129	163.075.388	284.706.648	76.639.340	75.725.730
<b>Total gastos de administración</b>	¢ <u>1.145.437.421</u>	<u>1.120.098.912</u>	<u>1.541.468.572</u>	<u>417.805.333</u>	<u>403.530.858</u>

### xviii. Participación y reservas sobre el excedente

El cálculo sobre las participaciones del excedente del período 2017 y 2016, se calcula con base a lo establecido en el artículo 80 de la Ley de Asociaciones Cooperativas y se detalla así:

	<b>Nueve meses terminados</b>		<b>Anual</b>	<b>Ultimo trimestre terminado</b>	
	<b><u>30/09/2017</u></b>	<b><u>30/09/2016</u></b>	<b><u>31/12/2016</u></b>	<b><u>30/09/2017</u></b>	<b><u>30/09/2016</u></b>
<b>Resultado antes de reservas y pasivos legales</b>	¢ 399.672.599	517.629.683	523.209.107	106.615.214	68.217.610
<b>Pasivos legales</b>					
CENECOOP (2,5%)	¢ 9.991.815	12.940.742	13.080.228	2.665.380	1.705.440
Coonacoop y Otros Organismos de Integración (2%)	7.993.452	10.352.594	10.464.182	2.132.305	1.364.353
Total pasivos legales	17.985.267	23.293.336	23.544.410	4.797.685	3.069.793
<b>Total participaciones sobre el excedente</b>	17.985.267	23.293.336	23.544.410	4.797.685	3.069.793

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>30/09/2017</u>	<u>30/09/2016</u>	<u>31/12/2016</u>
<b>Disponibilidades</b>	¢ 1.155.162.968	410.057.574	673.245.743
<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>			
Mantenidas para negociar	720.027.060	371.811.249	566.421.792
Disponibles para la venta	<u>3.352.624.974</u>	<u>2.689.402.659</u>	<u>4.377.659.070</u>
<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>	<u>4.072.652.034</u>	<u>3.061.213.908</u>	<u>4.944.080.862</u>
<b>Total efectivo y equivalentes</b>	¢ <u><u>5.227.815.002</u></u>	<u><u>3.471.271.482</u></u>	<u><u>5.617.326.605</u></u>

### xx. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

Al 30 de setiembre del 2017 y 2016 y 31 de diciembre del 2016, se detallan los siguientes activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones:

<u>Activo restringido</u>	<u>30/09/2017</u>	<u>30/09/2016</u>	<u>31/12/2016</u>	<u>Causa de restricción</u>
Inversiones en instrumentos financieros	7.607.939.506	6.640.195.340	7.016.988.933	Reserva de liquidez
Otros activos	727.591	1.055.591	1.055.591	Depósitos en garantía

### xxi. Posición monetaria en moneda extranjera:

Al 30 de setiembre del 2017 y 2016 y 31 de diciembre del 2016, 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>30/09/2017</u>	<u>30/09/2016</u>	<u>31/12/2016</u>
Disponibilidades	Tipo cambio compra	\$ 192.798	121.020	169.557
Inversiones en valores y depósitos	Tipo cambio compra	602.020	598.579	567.585
Cartera de Créditos	Tipo cambio compra	<u>1.934.036</u>	<u>2.112.499</u>	<u>2.134.361</u>
Saldo activo en dólares		\$ <u>2.728.854</u>	<u>2.832.098</u>	<u>2.871.503</u>
Obligaciones con el Público	Tipo cambio compra	<u>1.497.315</u>	<u>1.466.689</u>	<u>1.489.548</u>
Total Pasivo en dólares		<u>1.497.315</u>	<u>1.466.689</u>	<u>1.489.548</u>
Posición monetaria		\$ <u><u>1.231.539</u></u>	<u><u>1.365.409</u></u>	<u><u>1.381.955</u></u>

El tipo de cambio de compra al 30 de setiembre del 2017 y 2016 y 31 de diciembre del 2016 fue el siguiente:



	Por U.S. \$ 1,00	Valuación		
		Setiembre <u>2.017</u>	Setiembre <u>2.016</u>	Diciembre <u>2.016</u>
Compra	¢	568,33	546,33	548,18
Venta	¢	574,13	558,80	561,10

## xxii. Partes relacionadas:

Al 30 de setiembre del 2017 y 2016, y 31 de diciembre del 2016, el total de los activos, pasivos de partes relacionados presenta el siguiente detalle:

	<u>30/09/2017</u>	<u>30/09/2016</u>	<u>31/12/2016</u>
Activo:			
Cartera de crédito	466.437.760	500.415.360	465.615.699
Total activo	462.744.713	538.682.689	465.615.699
Pasivo:			
Captaciones a la vista y plazo	305.466.282	290.127.348	336.719.444
Total del pasivo	300.906.301	405.833.253	336.719.444
Ingresos:			
Por préstamos	42.440.532	40.342.814	42.645.195
Total ingresos	14.051.570	14.561.890	42.645.195
Gastos:			
Por captaciones a la vista y a plazo	29.394.799	32.195.944	21.326.095
Total gastos	6.836.457	12.262.712	21.326.095
Porcentaje de concentración cartera con respecto al activo total	<u>0,82%</u>	<u>0,95%</u>	<u>0,88%</u>

## xxiii. Otras concentraciones de activos y pasivos:

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

## xxiv. Vencimiento de activos y pasivos:

El vencimiento de activos y pasivos entre el 30 de setiembre del 2017 y 2016 y 31 de diciembre del 2016 se muestra a continuación:

En miles de colones	<u>30/09/2017</u>		
	Activos	Pasivos	Diferencia
a.- De 1 a 30 días	¢ 4.443.923	3.340.139	1.103.784
b.- De 31 a 60 días	1.488.172	407.567	1.080.605
c.- De 61 a 90 días	226.267	1.432.851	-1.206.584
d.- De 91 a 180 días	3.109.317	13.954.269	-10.844.952
e.- De 181 a 365 días	2.239.570	11.919.325	-9.679.755
f.- Más de 365 días	43.815.301	16.141.406	27.673.895
g.- Partidas vencidas más de 31 días	1.149.659	0	1.149.659
		<u>30/09/2016</u>	

En miles de colones		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

<b>31/12/2016</b>				
En miles de colones		Activos	Pasivos	Diferencia
a.- De 1 a 30 días	¢	5.190.763	4.160.195	1.030.568
b.- De 31 a 60 días		1.040.540	360.204	680.336
c.- De 61 a 90 días		391.619	287.244	104.375
d.- De 91 a 180 días		1.584.224	15.938.606	(14.354.382)
e.- De 181 a 365 días		3.182.089	9.249.252	(6.067.163)
f.- Más de 365 días		39.854.979	13.618.846	26.236.133
g.- Partidas vencidas más de 31 días		1.222.665	0	1.222.665

Sobre la fecha contractual de del vencimiento de activos y pasivos, se establece que la cooperativa al 30 de setiembre del 2017 y 2016 y 31 de diciembre del 2016, presenta un exceso de activos sobre pasivos a menos de 90 días, y aunque presenta un exceso de pasivos sobre activos a menos de un año, ésta posee inversiones en depósitos y valores, que vencen en un período superior a un año, representadas por títulos del sector público, que son de alta convertibilidad a efectivo o de alta liquidez, mediante negociación en bolsa de valores. Adicionalmente, en cuanto al vencimiento de pasivos, gran cantidad de los mismos, son renovados al período de su vencimiento, por lo que el vencimiento efectivo de los mismos tiende a ser superior al anotado.

## **xxv. Riesgo de liquidez y de mercado:**

### **a. 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 2017 y 2016, el calce de plazos es la siguiente:

Al 30 de setiembre del 2016, el calce de moneda nacional:

<b>Calce de Plazos Moneda Nacional</b>									
<b>Al 30 de setiembre del 2017</b>									
<b>En miles de colones</b>									
<b>Concepto</b>	<b>a la vista</b>	<b>de 1 a 30 días</b>	<b>de 31 a 60 días</b>	<b>de 61 a 90 días</b>	<b>de 91- 180 días</b>	<b>181 a 365 días</b>	<b>más de 365 días</b>	<b>Par. Venc. 30</b>	<b>Total General</b>
<b>Recuperación de activos</b>									
Disponibilidades	1.045.590								1.045.590
Cuenta de encaje	0								0
Inversiones	712.529	2.103.171	1.218.401	0	2.391.913	931.122	2.056.066	0	9.413.202
Cartera de crédito	0	370.571	182.395	218.227	617.317	1.213.057	40.711.301	1.149.659	44.462.527
<b>Total de recup. de Activos</b>	<b>1.758.119</b>	<b>2.473.742</b>	<b>1.400.796</b>	<b>218.227</b>	<b>3.009.230</b>	<b>2.144.179</b>	<b>42.767.367</b>	<b>1.149.659</b>	<b>54.921.319</b>
<b>Recuperación de pasivos</b>									
Obligaciones con el público	1.240.832	1.781.327	205.924	1.253.681	12.983.734	10.741.262	9.448.990	0	37.655.750
Obligaciones con el BCCR	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades	0	105.137	105.993	106.856	325.822	675.950	6.627.629	0	7.947.387
Cargos por pagar	0	112.316	86.401	64.179	221.127	192.641	64.787	0	741.451
<b>Total venc. de pasivos</b>	<b>1.240.832</b>	<b>1.998.780</b>	<b>398.318</b>	<b>1.424.716</b>	<b>13.530.683</b>	<b>11.609.853</b>	<b>16.141.406</b>	<b>0</b>	<b>46.344.588</b>
<b>Diferencia</b>	<b>517.287</b>	<b>474.962</b>	<b>1.002.478</b>	<b>-1.206.489</b>	<b>-10.521.453</b>	<b>-9.465.674</b>	<b>26.625.961</b>	<b>1.149.659</b>	<b>8.576.731</b>

Al 30 de setiembre del 2017, el calce de moneda extranjera:

<b>Calce de Plazos Moneda Extranjera</b>									
<b>Al 30 de setiembre del 2017</b>									
<b>En miles de colones</b>									
<b>Concepto</b>	<b>a la vista</b>	<b>de 1 a 30 días</b>	<b>de 31 a 60 días</b>	<b>de 61 a 90 días</b>	<b>de 91- 180 días</b>	<b>181 a 365 días</b>	<b>más de 365 días</b>	<b>Par. Venc. 30</b>	<b>Total General</b>
<b>Recuperación de activos</b>									
Disponibilidades	109.573								109.573
Cuenta de encaje									0
Inversiones	92.277	0	79.726	0	75.729	46.349	48.065	0	342.146
Cartera de crédito	0	10.212	7.650	8.040	24.358	49.042	999.869	0	1.099.171
<b>Total de recup. de Activos</b>	<b>201.850</b>	<b>10.212</b>	<b>87.376</b>	<b>8.040</b>	<b>100.087</b>	<b>95.391</b>	<b>1.047.934</b>	<b>0</b>	<b>1.550.890</b>
<b>Recuperación de pasivos</b>									
Obligaciones con el público	92.013	8.242	7.881	7.833	421.846	308.075	0	0	845.890
Obligaciones con el BCCR									0
Obligaciones con entidades									0
Cargos por pagar	0	272	1.368	302	1.740	1.397	0	0	5.079
<b>Total venc. de pasivos</b>	<b>92.013</b>	<b>8.514</b>	<b>9.249</b>	<b>8.135</b>	<b>423.586</b>	<b>309.472</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>850.969</b>
<b>Diferencia</b>	<b>109.837</b>	<b>1.698</b>	<b>78.127</b>	<b>-95</b>	<b>-323.499</b>	<b>-214.081</b>	<b>1.047.934</b>	<b>0</b>	<b>699.921</b>

Al 30 de setiembre del 2016, el calce de moneda nacional:

<b>Calce de Plazos Moneda Nacional</b>									
<b>Al 30 de setiembre del 2016</b>									
<b>En miles de colones</b>									
<b>Concepto</b>	<b>a la vista</b>	<b>de 1 a 30 días</b>	<b>de 31 a 60 días</b>	<b>de 61 a 90 días</b>	<b>de 91- 180 días</b>	<b>181 a 365 días</b>	<b>más de 365 días</b>	<b>Par. Venc. 30</b>	<b>Total General</b>
<b>Recuperación de activos</b>									
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
<b>Total de recup. de Activos</b>	<b>770.401</b>	<b>2.424.550</b>	<b>655.874</b>	<b>217.785</b>	<b>4.490.606</b>	<b>3.182.900</b>	<b>37.739.611</b>	<b>1.065.691</b>	<b>50.547.418</b>
<b>Recuperación de pasivos</b>									
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
<b>Total venc. de pasivos</b>	<b>1.141.395</b>	<b>1.931.982</b>	<b>475.654</b>	<b>1.004.798</b>	<b>16.644.635</b>	<b>8.812.965</b>	<b>12.267.436</b>	<b>0</b>	<b>42.278.865</b>
<b>Diferencia</b>	<b>-370.994</b>	<b>492.568</b>	<b>180.220</b>	<b>-787.013</b>	<b>-12.154.029</b>	<b>-5.630.065</b>	<b>25.472.175</b>	<b>1.065.691</b>	<b>8.268.553</b>

Al 30 de setiembre del 2016, el calce de moneda extranjera:

<b>Calce de Plazos Moneda Extranjera</b>									
<b>Al 30 de setiembre del 2016</b>									
<b>En miles de colones</b>									
<b>Concepto</b>	<b>a la vista</b>	<b>de 1 a 30 días</b>	<b>de 31 a 60 días</b>	<b>de 61 a 90 días</b>	<b>de 91- 180 días</b>	<b>181 a 365 días</b>	<b>más de 365 días</b>	<b>Par. Venc. 30</b>	<b>Total General</b>
<b>Recuperación de activos</b>									
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
<b>Total de recup. de Activos</b>	<b>170.460</b>	<b>30.044</b>	<b>65.527</b>	<b>7.569</b>	<b>121.433</b>	<b>46.194</b>	<b>1.106.198</b>	<b>0</b>	<b>1.547.425</b>
<b>Recuperación de pasivos</b>									
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
<b>Total venc. de pasivos</b>	<b>68.570</b>	<b>30.147</b>	<b>7.886</b>	<b>4.573</b>	<b>542.259</b>	<b>127.931</b>	<b>19.930</b>	<b>0</b>	<b>801.296</b>
<b>Diferencia</b>	<b>101.890</b>	<b>-103</b>	<b>57.641</b>	<b>2.996</b>	<b>-420.826</b>	<b>-81.737</b>	<b>1.086.268</b>	<b>0</b>	<b>746.129</b>

La situación al 30 de setiembre del 2017, indica que existe un exceso de activos sobre los pasivos de cero a tres meses, además la cooperativa posee inversiones en valores y depósitos con vencimiento superior a tres meses, que pueden ser negociados en bolsa y convertidos rápidamente en efectivo, por lo que al ajustar los activos y pasivos por volatilidad el nivel de riesgo de liquidez de la cooperativa es normal. Asimismo, una gran proporción de las obligaciones con el público son renovadas y en su defecto sustituido por otras similares, de manera tal que para efectos reales el plazo efectivo de los pasivos es mayor al consignado. Al 30 de setiembre del 2017, la cooperativa presenta un indicador de liquidez satisfactorio, debido al ajuste que sufre su calce, proveniente de inversiones a más de tres meses, negociables en el mercado financiero.

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

Al 30 de setiembre del 2017, 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 2017 y 2016 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 2017 y 2016, se presenta el siguiente reporte de brechas:

30 de setiembre del 2017

<b>Reporte de Brechas</b>						
<b>Al 30 de setiembre del 2017</b>						
<b>En miles de colones</b>						
<b>descripción</b>	<b>b 0 30</b>	<b>b 31 90</b>	<b>b 91 180</b>	<b>b 181 360</b>	<b>b 361 720</b>	<b>b 720 mas</b>
<b>DIFERENCIA MN</b>	27.386.876	-3.807.853	-3.145.836	-9.039.838	-3.195.110	-165.541
<b>Total recuperación de activos MN</b>	46.464.516	1.255.870	2.511.555	1.016.659	1.309.069	666.868
Inversiones MN	2.867.614	1.255.870	2.511.555	1.016.659	1.309.069	666.868
Cartera de Créditos MN	43.596.902	0	0	0	0	0
<b>Total Vencimientos de Pasivo MN</b>	19.077.640	5.063.723	5.657.391	10.056.497	4.504.179	832.409
Obligaciones con el público MN	11.234.242	5.063.723	5.657.391	10.056.497	4.504.179	832.409
Obligaciones con el BCCR MN	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con Entidades financieras MN	7.843.398	0	0	0	0	0
<b>DIFERENCIA ME</b>	1.121.182	-117.711	-107.256	-242.896	2.536	192.314
<b>Total Recuperación Activos ME</b>	1.212.745	59.752	76.600	69.778	2.536	192.314
Inversiones ME	110.543	59.752	76.600	69.778	2.536	192.314
Cartera de Créditos ME	1.102.202	0	0	0	0	0
<b>Total Vencimiento de pasivo ME</b>	91.563	177.463	183.856	312.674	0	0
Obligaciones con el público ME	91.563	177.463	183.856	312.674	0	0
Obligaciones con el BCCR ME	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades financieras ME	0	0	0	0	0	0
<b>Diferencia Recuperación Activos - Vec Pasivos MN+ME</b>	28.508.058	-3.925.564	-3.253.092	-9.282.734	-3.192.574	26.773
Total recuperación activos sensibles a tasas	47.677.261	1.315.622	2.588.155	1.086.437	1.311.605	859.182
Total recuperación pasivos sensibles a tasas	19.169.203	5.241.186	5.841.247	10.369.171	4.504.179	832.409



30 de setiembre del 2016

<b>Reporte de Brechas</b> <b>Al 30 de setiembre del 2016</b> <b>En miles de colones</b>						
<b>Descripción</b>	<b>b_0_30</b>	<b>b_31_90</b>	<b>b_91_180</b>	<b>b_181_360</b>	<b>b_361_720</b>	<b>b_720_mas</b>
<b>DIFERENCIA MN</b>	21.614.838	-2.935.125	-888.119	-5.417.496	-4.347.948	-135.647
<b>Total recuperación de activos MN</b>	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 Créditos MN	38.758.299	0	0	0	0	0
<b>Total Vencimientos de Pasivo MN</b>	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
<b>DIFERENCIA ME</b>	962.900	-73.097	-24.021	-129.076	-18.381	186.892
<b>Total Recuperación Activos ME</b>	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
<b>Total Vencimiento de pasivo ME</b>	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
<b>Diferencia Recuperación Activos - Vec Pasivos MN+ME</b>	22.577.738	-3.008.222	-912.140	-5.546.572	-4.366.329	51.245
Total recuperación 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

La situación al 30 de setiembre del 2017, 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 2017, la cooperativa se encuentra dentro de los rangos permitidos por la Normativa 24-00, “Reglamento para Juzgar la Situación Económica-Financiera de las entidades fiscalizadas.”

**c. Riesgo cambiario**

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

**Calce de Plazos Moneda Extranjera**

**Al 30 de setiembre del 2017**

**En miles de colones**

<b>Concepto</b>	<b>a la vista</b>	<b>de 1 a 30 días</b>	<b>de 31 a 60 días</b>	<b>de 61 a 90 días</b>	<b>de 91- 180 días</b>	<b>181 a 365 días</b>	<b>más de 365 días</b>	<b>Par. Venc. 30</b>	<b>Total General</b>
<b>Recuperación de activos</b>									
Disponibilidades	109.573								109.573
Cuenta de encaje									0
Inversiones	92.277	0	79.726	0	75.729	46.349	48.065	0	342.146
Cartera de crédito	0	10.212	7.650	8.040	24.358	49.042	999.869	0	1.099.171
<b>Total de recup. de Activos</b>	<b>201.850</b>	<b>10.212</b>	<b>87.376</b>	<b>8.040</b>	<b>100.087</b>	<b>95.391</b>	<b>1.047.934</b>	<b>0</b>	<b>1.550.890</b>
<b>Recuperación de pasivos</b>									
Obligaciones con el público	92.013	8.242	7.881	7.833	421.846	308.075	0	0	845.890
Obligaciones con el BCCR									0
Obligaciones con entidades									0
Cargos por pagar	0	272	1.368	302	1.740	1.397	0	0	5.079
<b>Total venc. de pasivos</b>	<b>92.013</b>	<b>8.514</b>	<b>9.249</b>	<b>8.135</b>	<b>423.586</b>	<b>309.472</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>850.969</b>
<b>Diferencia</b>	<b>109.837</b>	<b>1.698</b>	<b>78.127</b>	<b>-95</b>	<b>-323.499</b>	<b>-214.081</b>	<b>1.047.934</b>	<b>0</b>	<b>699.921</b>

Al 30 de setiembre del 2016:

<b>Calce de Plazos Moneda Extranjera</b>									
<b>Al 30 de setiembre del 2016</b>									
<b>En miles de colones</b>									
<b>Concepto</b>	<b>a la vista</b>	<b>de 1 a 30 días</b>	<b>de 31 a 60 días</b>	<b>de 61 a 90 días</b>	<b>de 91- 180 días</b>	<b>181 a 365 días</b>	<b>más de 365 días</b>	<b>Par. Venc. 30</b>	<b>Total General</b>
<b>Recuperación de activos</b>									
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
<b>Total de recup. de Activos</b>	<b>170.460</b>	<b>30.044</b>	<b>65.527</b>	<b>7.569</b>	<b>121.433</b>	<b>46.194</b>	<b>1.106.198</b>	<b>0</b>	<b>1.547.425</b>
<b>Recuperación de pasivos</b>									
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
<b>Total venc. de pasivos</b>	<b>68.570</b>	<b>30.147</b>	<b>7.886</b>	<b>4.573</b>	<b>542.259</b>	<b>127.931</b>	<b>19.930</b>	<b>0</b>	<b>801.296</b>
<b>Diferencia</b>	<b>101.890</b>	<b>-103</b>	<b>57.641</b>	<b>2.996</b>	<b>-420.826</b>	<b>-81.737</b>	<b>1.086.268</b>	<b>0</b>	<b>746.129</b>

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 2017, el indicador de riesgo de tipo de cambio se encuentra dentro de los parámetros aceptables por la Normativa 24-00, “Reglamento para Juzgar la Situación Económica-Financiera de las entidades fiscalizadas.”

#### **4. Hechos relevantes y subsecuentes**

Al 30 de setiembre del 2017, no se establecen por parte de la administración de la cooperativa, otros hechos relevantes que afecten significativamente la posición financiera de COOPEBANPO, R.L.

## **INDICE DEL CONTENIDO**

### **INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE**

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