

**CERTIFICACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE 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 31 de diciembre del 2017, el balance de situación y el relativo estado de resultados, flujo de efectivos y cambios en el patrimonio por el período de doce 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 doce 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 doce meses fueron extraídos de los saldos de las cuentas contables al 31 de diciembre 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 uno de los saldos de las cuentas que integran los estados financieros en mención fueron extraídos de los sistemas de información; que la entidad lleva para la contabilización de sus transacciones. El procedimiento descrito, es sustancialmente menor en alcance que una auditoría de estados financieros. Consecuentemente, la presente certificación no constituye una opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros.

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

Resultados:

Con base en los procedimientos anteriormente descritos pude confirmar que las cifras financieras que se muestran en los Estados de Situación Financiera de COOPEBANPO, R.L. al 31 de diciembre del 2017 y en los Estados de Resultados, Flujo de Efectivos y Cambios en el Patrimonio por el período de doce meses terminados el 31 de diciembre 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 31 de diciembre del 2017, de COOPEBANPO, R.L. compuestos por los Estados de Situación Financiera, Estado de Resultados, Flujo de Efectivos y Cambios en el Patrimonio están de conformidad con los sistemas de información contable que opera la empresa a esa fecha.

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

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

21 de enero del 2.018

P/ Despacho Castillo, Dávila y Asociados.



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

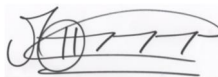
(Sello Blanco en Original)
“Exento timbre de Ley 6663
según indica su artículo 8.”

COOPEBANPO, R.L.
BALANCE GENERAL
Al 31 de diciembre del 2017 y 2016
(En colones sin céntimos)

		2.017	2.016
ACTIVOS	Notas		
Disponibilidades	3, i	¢ 1.427.360.950	673.245.743
Efectivo		10.127.191	14.555.854
Entidades financieras del país		1.417.233.759	658.689.889
Inversiones en instrumentos financieros	3, ii	9.454.942.064	10.080.413.274
Mantenidas para negociar		682.648.469	566.421.792
Disponibles para la venta		8.635.955.195	9.271.624.942
Productos por cobrar		136.338.400	242.366.540
Cartera de Créditos	3, iii	45.223.734.227	40.955.011.876
Créditos Vigentes		44.097.786.965	39.154.292.579
Créditos Vencidos		1.451.260.789	1.973.878.517
Créditos en cobro judicial		593.569.887	323.186.418
Productos por cobrar		279.462.627	261.862.332
Estimación por deterioro		(1.198.346.041)	(758.207.970)
Cuentas y comisiones por cobrar	3, iv	134.866.968	4.611.486
Otras cuentas por cobrar		135.226.022	6.979.422
Estimación por deterioro		(359.054)	(2.367.936)
Bienes realizables	3, v	0	0
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		13.180.736	13.180.736
Estimación por deterioro y por disposición legal		(13.180.736)	(13.180.736)
Participaciones en el capital de otras empresas, Neto	3, vi	24.431.677	27.901.815
Inmuebles, mobiliario y equipo, Neto	3, vii	867.685.175	899.806.265
Otros Activos	3, viii	496.991.275	393.561.526
Cargos diferidos		286.729.201	251.662.877
Activos Intangibles		63.469.164	14.041.829
Otros activos		146.792.910	127.856.820
Total de Activos		¢ 57.630.012.336	53.034.551.985



Randall Chavarría Hernández
Gerente General



Ana Lorena Salazar Rivera
Contador General

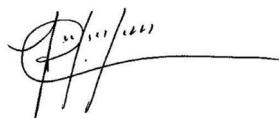


Julio Hidalgo Calderón
Auditor Interno


Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros

COOPEBANPO, R.L.
BALANCE GENERAL
Al 31 de diciembre del 2017 y 2016
(En colones sin céntimos)

		2.017	2.016
PASIVOS Y PATRIMONIO	Notas		
Pasivos			
Obligaciones con el Público	3, vix	¢ 40.345.112.809	37.231.874.388
A la vista		1.700.546.757	1.671.074.416
A plazo		37.908.076.158	34.913.839.487
Cargos financieros por pagar		736.489.894	646.960.485
Obligaciones con entidades	3, x	7.670.049.477	6.382.472.618
A plazo		7.051.900.610	5.645.302.869
Otras obligaciones con entidades		569.983.787	709.872.347
Cargos financieros por pagar		48.165.080	27.297.402
Cuentas por pagar y Provisiones	3, xi	438.287.347	1.116.984.680
Provisiones		24.885.144	376.146.103
Otras cuentas por pagar diversas		413.402.203	740.838.577
Otros pasivos		452.759.434	355.959.984
Ingresos diferidos		452.759.434	355.959.984
Total de Pasivos		<u>48.906.209.067</u>	<u>45.087.291.670</u>
Patrimonio			
Capital Social	3, xii	6.906.626.152	6.327.250.931
Capital pagado		6.906.626.152	6.327.250.931
Ajustes al patrimonio		(92.131.846)	(91.454.205)
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta		(92.131.846)	(91.454.205)
Reservas Patrimoniales	3, xiii	1.579.431.843	1.415.850.443
Resultado del período		329.877.120	295.613.146
Total Patrimonio		<u>8.723.803.269</u>	<u>7.947.260.315</u>
Total del Pasivo y Patrimonio		<u>¢ 57.630.012.336</u>	<u>53.034.551.985</u>
Cuentas Contingentes Deudoras	3, xiv	¢ 0	0
Otras cuentas de Orden Deudoras	3, xiv	¢ 79.800.466.420	72.404.100.792
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		43.957.953.690	39.206.357.833
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras		35.842.512.730	33.197.742.959



Randall Chavarría Hernández
Gerente General



Ana Lorena Salazar Rivera
Contador General

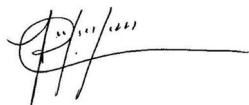


Julio Hidalgo Calderón
Auditor Interno

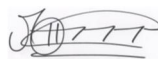
Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros

COOPEBANPO, R.L.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
Por los períodos terminados el 31 de diciembre del 2017 y 2016
(En colones sin céntimos)

	Notas	2.017	2.016
Ingresos Financieros	3, xv		
Por disponibilidades		¢ 12.841.008	22.277.733
Por inversiones en instrumentos financieros		606.044.319	600.735.920
Por cartera de créditos		5.800.686.941	5.259.469.410
Por ganancia por diferencias de cambio y UD	2, xix	41.466.531	11.052.042
Por ganancia instrumentos financieros mantenidos para negociar		0	13.742.819
Por otros ingresos financieros		459.017.379	494.962.907
Total de ingresos financieros		<u>6.920.056.178</u>	<u>6.402.240.831</u>
Gastos financieros	3, xvi		
Por obligaciones con el público		3.246.396.145	3.383.387.545
Por obligaciones con Entidades Financieras		610.909.287	513.954.120
Por pérdidas por instrumentos financieros disponibles para la venta		0	60.394
Por otros gastos financieros	2, xix	347.542.001	132.856.870
Total de Gastos Financieros		<u>4.204.847.433</u>	<u>4.030.258.929</u>
Por estimación de deterioro de activos		646.608.676	486.526.842
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones		66.491.116	169.868.772
RESULTADO FINANCIERO		<u>2.135.091.185</u>	<u>2.055.323.832</u>
Otros ingresos de Operación			
Por ganancia por participaciones de capital de otras empresas		3.999.866	100.962
Por otros ingresos operativos		64.110.160	97.857.692
Total otros ingresos de operación		<u>68.110.026</u>	<u>97.958.654</u>
Otros gastos de operación			
Por bienes realizables		124.423	52.846
Por pérdida por participaciones de capital en otras empresas		30.650.111	60.603.181
Por provisiones		4.000.000	0
Por otros gastos operativos		7.354.562	8.126.326
Por amortización costos directos diferidos asociados a créditos		0	19.822.454
Total Otros Gastos de Operación		<u>42.129.096</u>	<u>88.604.807</u>
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		<u>2.161.072.115</u>	<u>2.064.677.679</u>
Gastos Administrativos	3, xvii		
Por gastos de personal		1.031.432.460	1.003.537.428
Por otros gastos de administración		545.786.346	537.931.144
Total Gastos Administrativos		<u>1.577.218.806</u>	<u>1.541.468.572</u>
RESULT. OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		583.853.309	523.209.107
Participaciones sobre la utilidad	3, xviii	26.273.399	23.544.410
RESULTADO DEL PERÍODO		<u>557.579.910</u>	<u>499.664.697</u>
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO			
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto de impuesto sobre la renta		(677.641)	(35.238.411)
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERÍODO, NETO DE IMPUESTO		<u>(677.641)</u>	<u>(35.238.411)</u>
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERÍODO		<u>¢ 556.902.269</u>	<u>464.426.286</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 terminados el 31 de diciembre del 2017 y 2016
(En colones sin céntimos)

	Notas	2.017	2.016
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultado del período		¢ 557.579.910	499.664.697
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:			
Participación sobre resultado e impuestos		26.273.399	23.544.410
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas		(61.269.336)	(46.079.685)
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos		594.587.996	320.436.367
Pérdidas por otras estimaciones		(59.127)	2.947.816
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		(351.260.959)	55.149.266
Depreciaciones y amortizaciones		56.773.338	79.903.046
		<u>822.625.221</u>	<u>935.565.917</u>
Variación en los activos (aumento), o disminución			
Créditos y avances de efectivo		(4.813.103.772)	(6.659.492.931)
Cuentas y comisiones por cobrar		(130.196.355)	(1.948.393)
Productos por cobrar		88.427.845	24.209.056
Otros activos		(108.314.505)	(148.416.563)
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		3.028.575.541	3.596.163.783
Otras cuentas por pagar y provisiones		(346.570.312)	25.686.160
Productos por pagar		110.397.087	128.806.493
Otros pasivos		96.799.450	(69.360.630)
		<u>(1.251.359.800)</u>	<u>(2.168.787.108)</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de operación			
		<u>(1.251.359.800)</u>	<u>(2.168.787.108)</u>
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión			
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		148.168.939	1.076.729.791
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		(19.767.492)	(13.508.417)
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		3.470.138	25.729.682
		<u>131.871.585</u>	<u>1.088.951.056</u>
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión			
		<u>131.871.585</u>	<u>1.088.951.056</u>
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento			
Otras obligaciones financieras nuevas		2.500.000.000	1.907.000.000
Pago de obligaciones		(1.233.290.819)	(1.644.118.182)
Pago de excedentes		(295.613.146)	(440.818.937)
Aportes de capital recibidos en efectivo		579.375.221	561.279.068
Reservas patrimoniales		(64.121.390)	(103.313.362)
		<u>1.486.349.866</u>	<u>280.028.587</u>
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento			
		<u>1.486.349.866</u>	<u>280.028.587</u>
Variación neta del efectivo y equivalentes		366.861.651	(799.807.465)
Efectivo y equivalentes al inicio del año		5.617.326.605	6.417.134.070
Efectivo y equivalentes al final del año	3, xix	<u>¢ 5.984.188.256</u>	<u>5.617.326.605</u>



Randall Chavarría Hernández
Gerente General



Ana Lorena Salazar Rivera
Contador General



Julio Hidalgo Calderón
Auditor Interno

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros

COOPEBANPO, R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Por los períodos terminados el 31 de diciembre del 2017 y 2016
(En colones sin céntimos)

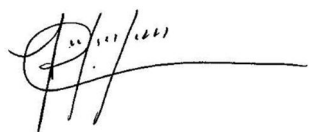
	Notas	Capital <u>Social</u>	Ajustes al <u>Patrimonio</u>	Reservas <u>Patrimoniales</u>	Resultados acum. al principio <u>del período</u>	Total
Saldo al 1 de enero del 2016		¢ 5.765.971.863	(56.215.794)	1.315.112.254	440.818.937	7.465.687.260
Resultado del período 2016					499.664.697	499.664.697
Distribución de excedentes período anterior					(440.818.937)	(440.818.937)
Reservas legales y otras reservas estatutarias						
De excedentes del período 2016	3, xvii			204.051.551	(204.051.551)	0
Aumento (Disminución) neta de reservas				(103.313.362)		(103.313.362)
Capital Social, Aumento neto		561.279.068				561.279.068
Saldo al 31 de diciembre del 2016		<u>6.327.250.931</u>	<u>(56.215.794)</u>	<u>1.415.850.443</u>	<u>295.613.146</u>	<u>7.982.498.726</u>
Otros resultados integrales del período						
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre la renta	2, iii		(35.238.411)			(35.238.411)
Resultados integrales totales del período		0	(35.238.411)	0	0	(35.238.411)
Saldo al 31 de diciembre del 2016		<u>¢ 6.327.250.931</u>	<u>(91.454.205)</u>	<u>1.415.850.443</u>	<u>295.613.146</u>	<u>7.947.260.315</u>

Continúa ...

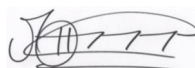
Viene...

COOPEBANPO, R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Por los períodos terminados el 31 de diciembre del 2017 y 2016
(En colones sin céntimos)

	Notas	Capital Social	Ajustes al Patrimonio	Reservas Patrimoniales	Resultados acum. al principio del período	Total
Saldo al 1 de enero del período 2017		¢ 6.327.250.931	(91.454.205)	1.415.850.443	295.613.146	7.947.260.315
Excedente del período 2017					557.579.910	557.579.910
Distribución de excedentes período anterior					(295.613.146)	(295.613.146)
Reservas legales y otras reservas estatutarias						
De excedentes del período 2017	3, xvii			227.702.790	(227.702.790)	0
Disminución y/o pago cuentas				(64.121.390)		(64.121.390)
Capital Social, Aumento neto		<u>579.375.221</u>				<u>579.375.221</u>
Saldo al 31 de diciembre del 2017		<u>¢ 6.906.626.152</u>	<u>(91.454.205)</u>	<u>1.579.431.843</u>	<u>329.877.120</u>	<u>8.724.480.910</u>
Otros resultados integrales del período						
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre la renta	2, iii		(677.641)			(677.641)
Resultados integrales totales del período		<u>0</u>	<u>(677.641)</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>(677.641)</u>
Saldo al 31 de diciembre del 2017		<u>¢ 6.906.626.152</u>	<u>(92.131.846)</u>	<u>1.579.431.843</u>	<u>329.877.120</u>	<u>8.723.803.269</u>



Randall Chavarría Hernández
Gerente General



Ana Lorena Salazar Rivera
Contador General



Julio Hidalgo Calderón
Auditor Interno

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros

COOPEBANPO, R.L.

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

1. Información general.

i. Domicilio y forma legal

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

ii. País de Constitución

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

iii. Naturaleza de las operaciones y sus actividades principales.

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

Los objetivos y propósitos que pretende la Cooperativa son:

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

iv. Nombre de la empresa controladora.

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

v. Número de sucursales y agencias.

La cooperativa no cuenta con sucursales y agencias.

vi. Número de cajeros automáticos bajo su control.

La cooperativa no tiene cajeros automáticos bajo su control.

vii. Dirección del sitio Web.

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

viii. Número de trabajadores al final del período.

El número de trabajadores de la cooperativa al 31 de diciembre del 2017 es de 52 y de 54 funcionarios al 31 de diciembre del 2016.

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 31 de diciembre del 2017 y 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. Los ingresos y egresos por diferencial cambiario se presentan en forma neta a partir de enero del 2017.

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

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

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

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

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

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

Norma Internacional de Contabilidad No. 17: Arrendamiento

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

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

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

Norma Internacional de Contabilidad No. 32: Instrumentos Financieros:

La NIC 32 establece los criterios para la clasificación de los instrumentos financieros como pasivo o patrimonio. Esta norma indica que las aportaciones de los asociados sean consideradas patrimonio si la entidad tiene el derecho incondicional a rechazar su devolución. En el caso de las asociaciones

cooperativas la devolución de los aportes es obligatoria y no es discreción de la Cooperativa, por lo que no se tiene un derecho incondicional a rechazarla y por lo tanto deberían considerarse como un pasivo.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Las entidades supervisadas por SUGEF no pueden clasificar inversiones en instrumentos financieros

como mantenidos hasta el vencimiento.

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

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

Norma Internacional de Contabilidad No. 40: Inversiones en propiedades

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

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

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

ii. Unidad monetaria y regulación cambiaria

Los registros de contabilidad y los estados financieros se expresan en colones costarricenses que es la moneda de curso legal en Costa Rica. Los activos y pasivos se expresan al tipo de cambio de referencia del último día hábil de cada mes, las diferencias cambiarias resultantes de dicha valuación y de las transacciones en moneda extranjera han sido cargadas a los resultados del período. Al 31 de diciembre del 2017 y 2016, el tipo de cambio de referencia en el mercado cambiario es el siguiente:

Por U.S. \$ 1,00		Valuación	
		<u>2.017</u>	<u>2.016</u>
Compra	¢	566,42	548,18
Venta	¢	572,56	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.
Mantenidas al Vencimiento	La categoría de valores mantenidos hasta el vencimiento se limita exclusivamente a valores de deuda. Se registran al costo y se valúan a su costo amortizado, solo si la entidad tiene la intención de mantenerlos hasta su vencimiento y se cuenta, además, con la capacidad financiera para hacerlo.

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

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

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

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

iv. Cartera de créditos y estimación por deterioro

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

encuentran en proceso de cobro judicial.

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

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

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

Dicho acuerdo se divide en las siguientes secciones:

a. Calificación de deudores

Definición de la categoría de riesgo
Análisis capacidad de pago

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

Comportamiento histórico de pago

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

Documentación mínima

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

Análisis de garantías

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

Metodología para homologar las escalas de calificación de riesgo nacionales

a. Escala principal y segmentos de escalas

b. Homologación del segmento AB

c. Homologación del segmento CD

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

Calificación directa en cat. E

Definición de deudores generadores y no generadores de monedas extranjeras.

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

b. Definición de la estimación

Los aspectos fundamentales para definir la estimación estructurada son:

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

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

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

Definición de la categoría del componente de pago histórico

Estimación Genérica

La entidad debe mantener registrado al cierre de cada mes, un monto de estimación genérica que como mínimo será igual al 0.5% del saldo total adeudado, correspondiente a la cartera de créditos

clasificada en las categorías de riesgo A1 y A2, sin reducir el efecto de los mitigadores, de las operaciones crediticias.

Estimación Específica

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

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

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

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

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

Definición del nivel del componente de pago histórico:

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

Una vez asignados las condiciones indicadas anteriormente, así como las categorías de riesgo según los

cuadros anteriores, se procede a la definición del monto de la estimación al aplicar la metodología de la estimación estructurada según la siguiente fórmula:

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

(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 con la antigüedad del empleado y varía entre 19.5 días y 22 días por año laborado, hasta un máximo de ocho años. Para registrar esta obligación por prestaciones legales a favor de los empleados la entidad la reconoce mediante provisiones mensuales, sobre los sueldos pagados a los empleados de un 5.33%.

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

y posteriormente trasladados a las entidades autorizadas por el trabajador.

xiv. Reservas patrimoniales y pasivos legales

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

xv. Reconocimiento de Principales Ingresos y Gastos

- Los intereses sobre préstamos e inversiones se reconocen mensualmente con base en los saldos existentes al final de cada mes y de acuerdo con la tasa de interés pactada individualmente. Para los ingresos por intereses de crédito, la cooperativa registra, hasta un máximo de 180 días sobre aquellas operaciones morosas, como lo establece la ley y normativa correspondiente.
- Las comisiones sobre créditos se registran siguiendo la normativa correspondiente, según se indicó 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 31 de diciembre del 2017 y 2016 el detalle de disponibilidades es el siguiente:

	<u>2.017</u>	<u>2.016</u>
Efectivo	¢ 10.127.191	14.555.854
Dinero en cajas y bóvedas	10.127.191	14.555.854
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	<u>1.417.233.759</u>	<u>658.689.889</u>
Ctas ctes y Depósitos a la vista en Bancos Comerciales del Estado y bancos creados por leyes especiales	721.983.211	169.874.570
Ctas ctes y otras cuentas a la vista en entidades financieras privadas	435.087.547	421.571.695
Depósitos over night en entidades financieras del país	<u>260.163.001</u>	<u>67.243.624</u>
Total de disponibilidades	¢ <u>1.427.360.950</u>	<u>673.245.743</u>

ii. Inversiones en instrumentos financieros

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

	<u>2.017</u>	<u>2.016</u>
INVERSIONES CUYO EMISOR ES DEL PAIS	¢ <u>9.454.942.064</u>	<u>10.080.413.274</u>
Inversiones Mantenidas Para Negociar	<u>682.648.469</u>	<u>566.421.792</u>
Otros instrumentos financieros para negociar	<u>682.648.469</u>	<u>566.421.792</u>
Inversiones Disponibles Para La Venta	<u>8.635.955.195</u>	<u>9.271.624.942</u>
Instrumentos financieros del sector público no financieros del país Recursos propios	344.991.988	333.877.492
Instrumentos financieros de entidades financieras del país Recursos propios	98.732.510	1.840.339.284

Otros instrumentos financieros disponibles para la venta con recursos propios	83.103.375	80.419.234
Instrumentos financieros del B.C.C.R Respaldo Reserva Liquidez	7.910.673.091	6.834.281.497
Instrumentos financieros en el sector público no financiero del país Respaldo Reserva liquidez	63.949.537	44.497.525
Instrumentos financieros en entidades financieras del país Respaldo Reserva Liquidez	134.504.694	138.209.910
Cuentas y Productos Por Cobrar Asociados a Inversiones en Instrumentos Financieros	<u>136.338.400</u>	<u>242.366.540</u>
Productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos financieros	<u>136.338.400</u>	<u>242.366.540</u>
INVERSIONES CUYO EMISOR ES DEL EXTERIOR	<u>0</u>	<u>0</u>
Estimación por deterioro de instrumentos financieros	<u>0</u>	<u>0</u>
Total en inversiones en instrumentos financieros	¢ <u><u>9.454.942.064</u></u>	<u><u>10.080.413.274</u></u>

Al 31 de diciembre del 2017 y 2016, las inversiones en instrumentos financieros consideradas como efectivo y equivalentes representan un monto de ¢4.556.827.306 y ¢4.944.080.862, 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 31 de diciembre del 2017, por emisor, instrumento y fecha de vencimiento, es el siguiente:

Al 31 de diciembre del 2017, el detalle es el siguiente:

Mantenidos para negociar

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

Disponibles para la venta

Banco Central de Costa Rica	Bem	8 03 2028	158.133.471
Banco Central de Costa Rica	Bem	14 03 2018	50.275.896
Banco Central de Costa Rica	Bem	10 01 2018	299.993.001
Banco Central de Costa Rica	Bem	10 01 2018	199.995.334
Banco Central de Costa Rica	Bem	13 06 2018	201.982.946
Banco Central de Costa Rica	Bem	14 03 2018	150.827.690
Banco Central de Costa Rica	Bem	3 07 2019	145.690.702
Banco Central de Costa Rica	Bem	11 07 2018	149.240.301
Banco Central de Costa Rica	Bem	9 01 2019	19.832.000
Banco Central de Costa Rica	Bem	12 12 2018	76.962.403

Banco Central de Costa Rica	Bem	6 11 2019	179.793.612
Banco Central de Costa Rica	Bem	10 01 2018	374.991.375
Banco Central de Costa Rica	Bem	6 11 2019	99.885.300
Banco Central de Costa Rica	Bem	14 03 2018	40.708.980
Banco Central de Costa Rica	Bem	14 03 2018	261.341.600
Banco Central de Costa Rica	Bem	14 03 2018	56.389.476
Banco Central de Costa Rica	Bem	13 06 2018	67.802.027
Banco Central de Costa Rica	Bem	10 01 2018	51.995.424
Banco Central de Costa Rica	Bem	9 01 2019	296.957.400
Banco Central de Costa Rica	Bem	7 03 2018	249.603.000
Banco Central de Costa Rica	Bem	4 03 2020	95.855.800
Banco Central de Costa Rica	Bem	12 12 2018	140.741.794
Banco Central de Costa Rica	Bem	12 12 2018	204.418.000
Banco Central de Costa Rica	Bem	11 07 2018	247.737.000
Banco Central de Costa Rica	Bem	11 07 2018	247.737.000
Banco Central de Costa Rica	Bem	6 11 2019	149.818.800
Banco Central de Costa Rica	Bem	10 01 2018	199.982.400
Banco Central de Costa Rica	Bem	10 01 2018	224.980.200
Banco Central de Costa Rica	Bem	9 01 2019	98.985.800
Banco Central de Costa Rica	Bem	4 09 2019	162.864.000
Banco Central de Costa Rica	Bem	7 03 2018	210.354.365
Banco Central de Costa Rica	Bem	3 07 2019	166.087.401
Banco Central de Costa Rica	Bem	8 07 2020	163.719.444
Banco Central de Costa Rica	Bem	10 01 2018	464.989.151
Banco Central de Costa Rica	DEP-B	2 01 2018	1.000.000.000
Banco Central de Costa Rica	DEP-B	9 01 2018	1.000.000.000
Banco de Costa Rica	C.D.P.	31 01 2018	29.735.532
Banco Popular y Desarrollo Comunal	C.D.P.	25 05 2018	28.321.000
Banco Popular y Desarrollo Comunal	C.D.P.	26 07 2018	21.281.090
Banco Popular y Desarrollo Comunal	Macrotítulo	26 11 2025	26.710.753
Banco Popular y Desarrollo Comunal	Macrotítulo	30 05 2018	17.108.795
Bac San José	C.D.P.	14 05 2018	29.678.896
Davivienda	C.D.P.	20 03 2018	18.448.265
Davivienda	C.D.P.	18 07 2018	28.321.000
Coopenae, R.L.	C.D.P.	30 01 2018	26.795.631
Gobierno	TUDES	12 01 2022	199.048.887
BN Sociedad Fondos de Inversión	Fondo Inversión		720.789
Gobierno	tp	24 06 2020	145.943.100
Gobierno	tp	26 05 2021	20.129.989
Multifondos	Macrotítulo	5 05 2021	49.935.000
Multifondos	Fondo Inversión	Cerrado	83.103.375
Total disponibles para la venta			8.635.955.195
Productos por cobrar			136.338.400
Tota inversiones en instrumentos financieros			9.454.942.064

Al 31 de diciembre del 2016, el detalle es el siguiente:

Mantenidos para negociar

Emisor	Instrumento	Vencimiento	Saldo
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
Total Mantenidos para negociar			<u>566.421.792</u>

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	Macro título	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
Tota inversiones en instrumentos financieros			10.080.413.274

iii. Cartera de créditos

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

	<u>2.017</u>	<u>2.016</u>
Créditos vigentes	¢ 44.097.786.965	39.154.292.579
Préstamos con otros recursos vigentes	34.383.889.855	30.466.387.655
Créditos restringidos vigentes	9.713.897.110	8.687.904.924
Créditos vencidos	1.451.260.789	1.973.878.517
Préstamos con otros recursos vencidos	1.353.530.220	1.796.972.627
Créditos restringidos vencidos	97.730.569	176.905.890
Créditos en cobro judicial	593.569.887	323.186.418
Préstamos con otros recursos en cobro judicial	593.569.887	313.674.060
Créditos restringidos en cobro judicial	0	9.512.358
Cuentas y Productos Por Cobrar Asociados a Cartera De Créditos	279.462.627	261.862.332
Productos por cobrar asociados a cartera de créditos	279.462.627	261.862.332
Total cartera de créditos y productos	46.422.080.268	41.713.219.846
Estimación por deterioro de la cartera de créditos	(1.198.346.041)	(758.207.970)
Total cartera de créditos, neta	¢ <u>45.223.734.227</u>	<u>40.955.011.876</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 31 de diciembre del 2017 y 2016, se presenta el siguiente detalle por origen de la cartera de créditos:

	<u>2.017</u>	<u>2.016</u>
Cartera de créditos originada por la entidad	¢ 46.142.617.641	¢ 41.451.357.514
Cartera de créditos comprada por la entidad	<u>0</u>	<u>0</u>
Total de cartera de crédito	<u>¢ 46.142.617.641</u>	<u>¢ 41.451.357.514</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:

Estimación para créditos incobrables	<u>2.017</u>	<u>2.016</u>
Saldo al inicio	¢ 758.207.970	468.122.874
Más o menos:		
Estimación cargada a resultados año examinado	646.249.622	483.326.974
Estimación acreditada a resultados año examinado	(51.661.626)	(162.890.607)
Estimación cargada por créditos insolutos o castigados	<u>(154.449.925)</u>	<u>(30.351.271)</u>
Saldo al final del año examinado	<u>¢ 1.198.346.041</u>	<u>758.207.970</u>

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

Concentración de cartera por tipo de garantía al 31 de diciembre del 2017 y 2016:

Garantizadas por	%	<u>2.017</u>		<u>2.016</u>	
		Monto	%	Monto	%
Ahorros	11,54%	¢ 5.325.347.366	11,05%	4.580.959.916	
Fiduciaria	15,57%	7.182.188.386	16,90%	7.005.557.695	
Hipotecaria	29,64%	13.674.518.437	30,67%	12.714.794.146	
Prendaria	0,98%	453.463.329	1,34%	553.541.659	
Garantía Mixta	3,07%	1.416.859.502	3,29%	1.363.451.132	
Certificados a plazo	4,51%	2.082.490.315	4,90%	2.033.031.340	
Sin garantía	34,69%	<u>16.007.750.306</u>	31,84%	<u>13.200.021.626</u>	
Total de cartera de crédito	<u>100,00%</u>	<u>¢ 46.142.617.641</u>	<u>100,00%</u>	<u>41.451.357.514</u>	

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

Actividad económica	%	<u>2.017</u>		<u>2.016</u>	
		Monto	%	Monto	%
Financiera y bursátil	58,41%	¢ 26.955.176.907	49,59%	¢ 20.556.951.278	
Actividades en entidades y órganos extraterritoriales	0,04%	17.724.090	0,04%	16.778.008	
Administración Pública	0,45%	209.744.391	0,29%	118.167.851	

Agricultura, ganadería, caza y actividades de serv. Conexas	0,02%	7.802.053	0,01%	3.062.655
Comercio	0,14%	62.722.213	0,11%	44.885.161
Construcción, compra y reparación vivienda	2,54%	1.174.181.343	3,03%	1.254.917.722
Consumo	28,57%	13.181.889.127	38,13%	15.806.243.465
Electricidad	0,04%	18.913.495	0,03%	12.476.744
Educación	0,03%	13.666.087	0,01%	3.760.492
Hotelería y restaurante	0,06%	27.727.259	0,02%	9.032.491
Otras actividades sector privado no financiero	9,09%	4.194.609.777	8,20%	3.397.366.785
Servicios	0,40%	184.636.307	0,34%	143.686.015
Industria manufacturera	0,15%	67.857.250	0,15%	62.129.777
Transporte	0,06%	25.967.342	0,05%	21.899.070
Total de cartera de crédito	100,00%	¢ 46.142.617.641	100,00%	¢ 41.451.357.514

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

	<u>2.017</u>		<u>2.016</u>	
	Composición	Principal	Composición	Principal
Al día	95,57%	44.097.786.965	94,46%	39.154.292.579
de 1 a 30 días	2,18%	1.004.833.377	2,70%	1.121.013.711
de 31 a 60 días	0,59%	270.884.010	1,26%	521.782.735
de 61 a 90 días	0,34%	157.078.879	0,63%	262.588.634
de 91 a 120 días	0,04%	16.736.722	0,09%	38.077.450
de 121 a 180 días	0,00%	1.727.801	0,06%	23.056.114
Más de 180 días	0,00%	0	0,02%	7.359.873
Cobro judicial	1,29%	593.569.887	0,78%	323.186.418
Totales	100,00%	¢ 46.142.617.641	100,00%	¢ 41.451.357.514

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

	<u>2.017</u>	
	Concen- traciones	Principal
Hasta 5 mill	6.290 ¢	9.971.763.896
Hasta 10 mill	1.770	13.241.424.546
Hasta 15 mill	543	6.861.244.690
Hasta 20 mill	282	5.006.379.601
Más de 20 millones	326	11.061.804.908
Totales	9.211 ¢	¢ 46.142.617.641

	Concen- traciones	<u>2.016</u> Principal
Hasta 5 mill	5.867 ¢	9.222.498.897
Hasta 10 mill	1.625	12.270.723.616
Hasta 15 mill	483	6.164.638.260
Hasta 20 mill	238	4.287.801.333
Más de 20 mill	280	9.505.695.408
Totales	<u>8.493 ¢</u>	<u>41.451.357.514</u>

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

		<u>2.017</u>	<u>2.016</u>
Monto de los préstamos	¢	453.842.567	289.305.897
Número de los préstamos		118	69

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

		<u>2.017</u>	<u>2.016</u>
Monto de operaciones en cobro judicial	¢	593.569.887	323.186.417
Número de Préstamos en cobro judicial		148	64
Porcentaje sobre cartera de créditos		1,29%	0,78%

iv. Cuentas y comisiones por cobrar:

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

		<u>2.017</u>	<u>2.016</u>
Otras cuentas por cobrar diversas	¢	<u>135.226.022</u>	<u>6.979.422</u>
Otras cuentas por cobrar		<u>135.226.022</u>	<u>6.979.422</u>
Sub-total otras cuentas por cobrar		135.226.022	6.979.422
Estimación por deterioro de cuentas y comisiones por cobrar		<u>(359.054)</u>	<u>(2.367.936)</u>
Total cuentas por cobrar, neto	¢	<u>134.866.968</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>2.017</u>	<u>2.016</u>
Estimación por deterioro cuentas por cobrar			
Saldo al inicio	¢	2.367.936	284.700
Más o menos:			
Estimación cargada a resultados año examinado		(59.127)	2.947.816
Estimación cargada por cuentas a cobrar insolutas o castigadas		<u>(1.949.755)</u>	<u>(864.580)</u>
Saldo al final del año examinado	¢	<u>359.054</u>	<u>2.367.936</u>

v. Bienes realizables, neto:

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

	<u>2.017</u>	<u>2.016</u>
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos	13.180.736	13.180.736
Total bienes realizables	13.180.736	13.180.736
Estimación por deterioro de bienes realizables	<u>(13.180.736)</u>	<u>(13.180.736)</u>
Bienes realizables, neto	<u>0</u>	<u>0</u>

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

Estimación por deterioro y disposición legal	<u>2.017</u>	<u>2.016</u>
Saldo al inicio	¢ 13.180.736	13.180.736
Más o menos:		
Estimación cargada a resultados año examinado	<u>0</u>	<u>0</u>
Saldo al final del año examinado	<u>¢ 13.180.736</u>	<u>13.180.736</u>

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

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

	Tipo	<u>2.017</u>	<u>2.016</u>
Participación en el capital de otras empresas del país	Control		
	¢	24.431.677	27.901.815
Participación en empresas no financieras del país		<u>24.431.677</u>	<u>27.901.815</u>
Cooseguros, S.A.	Minoritario	470.000	750.000
Cost, S.A.	Minoritario	15.232.800	15.222.659
Consorcio La Catalina	Minoritario	0	0
SCL, Sociedad Cooperativa, S.A.	Minoritario	500.000	500.000
Coopenae, R.L.	Minoritario	8.228.877	7.500.000
Serv. Comercialización Cooperativos	Control	<u>0</u>	<u>3.929.156</u>
Subtotal		24.431.677	27.901.815
Deterioro en participaciones en capital de otras empresas		<u>0</u>	<u>0</u>
Total de participaciones en el capital de otras empresas	¢	<u>24.431.677</u>	<u>27.901.815</u>

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

Datos al cierre de Diciembre 2017

	<u>Activo</u>	<u>Capital</u>	<u>Participación</u>
	<u>total</u>	<u>Social</u>	<u>Sobre Cap. Socia</u>
Cooseguros, S.A.	349.844.345	46.530.000	1,01%
Cost, S.A.	709.886.730	426.470.000	3,57%
SCL, Sociedad Cooperativa, S.A.	81.171.453	3.000.000	16,67%
Coopenae, R.L.	725.061.583.341	85.130.557.333	0,01%

Datos al cierre de Setiembre 2016

	<u>Activo</u>	<u>Capital</u>	<u>Participación</u>
	<u>total</u>	<u>Social</u>	<u>Sobre Cap. Socia</u>
Cooseguros, S.A.	132.365.856	46.530.000	1,61%
Cost, S.A.	668.226.968	567.031.844	2,68%
SCL, Sociedad Cooperativa, S.A.	71.285.142	3.000.000	16,67%
Coopenae, R.L.	679.661.968.902	82.154.077.509	0,01%

Al 30 de noviembre del 2017, la empresa Servicios de Comercialización Cooperativa, S.A., cerro operaciones, las cifras más relevantes del período es la siguiente:

	<u>2.017</u>	<u>2.016</u>
Porcentaje de participación en el capital	100%	100%
Clase de acciones	Comunes	Comunes
Monto de las utilidades no distribuidas por la emisora a la entidad o de pérdidas no cubiertas	0	(12.800.195)
Monto de las utilidades o pérdidas del período que están afectando el estado de resultados del período (neto)	(34.649.976)	(60.603.181)
El importe de los dividendos recibidos de la emisora durante el período	0	0

La información relativa a la información contable de la empresa de Servicios de Comercialización Cooperativa, S.A., al 30 de noviembre de del 2017 y 2016, es la siguiente:

	<u>2.017</u>	<u>2.016</u>
Total de activos	0	38.604.815
Total de pasivos	0	34.675.659
Total de patrimonio neto	0	3.929.156
Total Ingreso operativo	0	24.245.268
Resultado operativo	0	(7.834.632)
Resultado extraordinario	0	(7.887.334)
Resultado de gestiones anteriores	0	0
Resultado neto	0	(7.887.334)

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

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

Al 31 de diciembre del 2017 y 2016, inmuebles, mobiliario y equipo en uso, neto se detalla de la

siguiente manera:

	<u>2.017</u>	<u>2.016</u>
Terrenos	¢ 460.517.703	460.517.703
Edificios e instalaciones	359.529.971	359.529.971
Equipo y mobiliario	157.084.150	152.315.006
Equipo de computación	74.714.256	83.077.833
Vehículos	19.789.105	19.789.105
Total costo	1.071.635.185	1.075.229.618
Depreciación acumulada	(203.950.010)	(175.423.353)
Total Propiedad, mobiliario y equipo, neto	¢ <u>867.685.175</u>	<u>899.806.265</u>

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

	<u>2.017</u>	<u>2.016</u>
Costo		
Saldo al inicio	¢ 1.075.229.618	1.064.884.368
Compras de activos	19.767.492	13.508.417
Retiro y/o venta de activos	(23.361.925)	(3.163.167)
Saldo al final	<u>1.071.635.185</u>	<u>1.075.229.618</u>
Depreciación acumulada		
Saldo al inicio	175.423.353	134.930.263
Depreciación del período	51.888.582	43.656.257
Retiro y/o venta de activos	(23.361.925)	(3.163.167)
Saldo al final	<u>203.950.010</u>	<u>175.423.353</u>
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	¢ <u>867.685.175</u>	<u>899.806.265</u>

viii. Otros activos:

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

	<u>2.017</u>	<u>2.016</u>
Gastos pagados por anticipado	¢ <u>44.904.199</u>	<u>47.692.114</u>
Intereses y comisiones pagadas por anticipado	42.184.806	40.000.463
Póliza de seguros pagada por anticipado	1.569.393	7.691.651
Otros gastos pagados por anticipado	1.150.000	0
Cargos diferidos	<u>286.729.201</u>	<u>251.662.877</u>
Costos directos diferidos asociados a créditos	286.729.201	251.662.877
Bienes diversos	<u>82.170.045</u>	<u>33.283.819</u>
Construcciones en proceso	19.506.975	0
Aplicaciones automatizadas en desarrollo	18.560.061	17.103.154
Otros bienes diversos	44.103.009	16.180.665
Operaciones pendientes de imputación	<u>18.991.075</u>	<u>45.825.296</u>
Operaciones por liquidar	18.991.075	45.825.296

Activos intangibles	63.469.164	14.041.829
Software	63.469.164	14.041.829
Valor de adquisición del software, (Amortización acumulada de software adquirido)	77.684.810 (14.215.646)	23.703.319 (9.661.490)
Otros activos restringidos	727.591	1.055.591
Depósitos en garantía	727.591	1.055.591
Depósitos efectuados en entidades públicas del país	368.947	368.947
Depósitos efectuados en entidades privadas del país	358.644	686.644
Total de otros activos	¢ 496.991.275	393.561.526

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

	<u>2.017</u>	<u>2.016</u>
Amortización del software:		
Saldo al inicio	¢ 9.661.490	22.957.104
Amortización del período	4.884.756	16.424.335
Retiro de intangible	(330.600)	(29.719.949)
Saldo al final	¢ <u>14.215.646</u>	<u>9.661.490</u>

vix. Obligaciones con el público:

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

	<u>2.017</u>	<u>2.016</u>
Captaciones a la vista	¢ 1.700.546.757	1.671.074.416
Depósitos de ahorro a la vista	1.700.546.757	1.671.074.416
Captaciones a plazo	37.908.076.158	34.913.839.487
Depósitos de ahorro a plazo	5.647.741.435	6.488.117.455
Multiahorro	2.977.734.096	4.221.482.353
Ahorro escolar	962.763.995	851.412.684
Excedente capitalizado	3.208.759	2.438.115
Ahorro familiar	443.556.319	727.804.336
Rendimiento Cesantía	9.520.055	6.869.951
Salario escolar	719.040.649	654.731.034
Ahorro navideño	167.244.205	23.378.982
Ahorro global	364.673.357	0
Captaciones a plazo con el público	20.113.170.761	16.687.042.526
Certificados de inversión	20.113.170.761	16.687.042.526
Captaciones a plazo afectadas con garantía	11.575.246.924	11.039.828.663
Certificados de inversión	11.575.246.924	11.039.828.663
Otras captaciones a plazo	571.917.038	698.850.843
Cargos por pagar por obligaciones con el público	736.489.894	646.960.485
Cargos por pagar por obligaciones con el público	736.489.894	646.960.485
Total obligaciones con el público	¢ <u>40.345.112.809</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	2.017 Monto	Número de clientes	2.016 Monto
Depósitos a la vista				
Depósitos del público	<u>5.783</u>	<u>1.700.546.757</u>	<u>5.434</u>	<u>1.671.074.416</u>
Total depósitos a la vista	<u>5.783</u>	<u>1.700.546.757</u>	<u>5.434</u>	<u>1.671.074.416</u>
Depósitos a Plazo				
Depósitos del público	<u>16.134</u>	<u>37.908.076.158</u>	<u>12.106</u>	<u>34.913.839.487</u>
Total depósitos a plazo	<u>16.134</u>	<u>37.908.076.158</u>	<u>12.106</u>	<u>34.913.839.487</u>
Cargos financieros por pagar		<u>736.489.894</u>		<u>646.960.485</u>
Total obligaciones con el público	<u>21.917</u> ¢	<u>40.345.112.809</u>	<u>17.540</u> ¢	<u>37.231.874.388</u>

x. Obligaciones con entidades:

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

	2.017	2.016
Obligaciones con entidades financieras a plazo	¢ <u>7.051.900.610</u>	<u>5.645.302.869</u>
Préstamos de entidades financieras del país	<u>7.051.900.610</u>	<u>5.645.302.869</u>
Banco Popular y Desarrollo Comunal	<u>5.762.069.373</u>	<u>3.787.385.029</u>
Banco Crédito Agrícola de Cartago	<u>0</u>	<u>58.179.679</u>
Coopenae, R.L:	<u>1.289.831.237</u>	<u>1.799.738.161</u>
Obligaciones con Entidades no financieras	<u>569.983.787</u>	<u>709.872.347</u>
Financiamientos de entidades no financieras del país	<u>569.983.787</u>	<u>709.872.347</u>
Infocoop	<u>569.983.787</u>	<u>709.872.347</u>
Cargos Por Pagar por Obligaciones con Entidades Financieras y no Financieras	<u>48.165.080</u>	<u>27.297.402</u>
Cargos por pagar por obligaciones con entidades financieras y no financieras	<u>48.165.080</u>	<u>27.297.402</u>
Total obligaciones con entidades	¢ <u>7.670.049.477</u>	<u>6.382.472.618</u>

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

Entidad	No de Operación	Monto original	Saldo		Tasa	Periodo	
			2.017	2.016		de Inicio	Vencimiento
COOPENAE	1945335	1.000.000.000	574.138.604	730.439.698	10,00%	3 12 2014	31 12 2020
COOPENAE	1947021	2.000.000.000	715.692.633	1.069.298.463	10,00%	22 12 2014	30 01 2021
BANCRÉDITO	20300932675668	350.000.000	-	58.179.679	9,00%	2 07 2008	2 07 2020
BANCO POPULAR	018-032-576799-1	1.000.000.000	631.258.519	785.004.137	8,95%	30 04 2015	30 04 2021
BANCO POPULAR	18065370916	250.000.000	107.173.943	123.968.781	7,45%	6 02 2008	6 02 2023
BANCO POPULAR	18065372961	375.000.000	107.237.959	123.727.398	7,45%	12 03 2008	12 03 2023
BANCO POPULAR	018-032-6283895	1.000.000.000	719.942.932	866.008.550	8,95%	27 11 2015	3 12 2021
BANCO POPULAR	018-032-629815-8	707.000.000	631.791.475	688.676.163	8,95%	21 07 2016	21 07 2025
BANCO POPULAR	018-032-630694-1	1.200.000.000	1.114.262.566	1.200.000.000	8,95%	22 12 2016	22 12 2025
BANCO POPULAR	084-032-243379-6	1.500.000.000	1.460.793.827	-	8,95%	14 06 2017	5 05 2027
BANCO POPULAR	084-032244889-0	1.000.000.000	989.608.152	-	8,95%	26 09 2017	3 10 2027
INFOCOOP	0130810082	500.000.000	270.220.600	306.042.970	8,00%	5 05 2008	5 05 2023
INFOCOOP	0131110331	500.000.000	196.246.232	208.008.097	10,00%	8 12 2011	8 12 2026
INFOCOOP	0131110332	500.000.000	103.516.955	195.821.280	15,00%	8 12 2011	8 12 2018
Total principal de obligaciones con entidades financieras			7.621.884.397	6.355.175.216			
Cargos por pagar			48.165.080	27.297.402			
Total obligaciones con entidades financieras			7.670.049.477	6.382.472.618			

xi. Otras cuentas por pagar y provisiones:

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

	2.017	2.016
Cuentas y comisiones por pagar diversas	¢ <u>413.402.203</u>	<u>740.838.577</u>
Acreedores por adquisición de bienes y servicios	30.883.961	12.946.766
Aportaciones patronales por pagar	13.942.092	13.507.864
Impuestos retenidos por pagar	34.689.446	36.461.095
Aportaciones laborales retenidas por pagar	5.705.542	5.219.229
Otras retenciones a terceros por pagar	53.528.334	79.052.161
Participaciones sobre la utilidad o excedente por pagar	36.435.622	30.484.141
Otras cuentas y comisiones por pagar	<u>238.217.206</u>	<u>563.167.321</u>
Provisiones	<u>24.885.144</u>	<u>376.146.103</u>
Provisiones para obligaciones patronales	<u>20.745.241</u>	<u>14.686.446</u>
Aguinaldo	4.410.849	4.146.571
Vacaciones	16.334.392	10.539.875
Otras provisiones	<u>4.139.903</u>	<u>361.459.657</u>
Póliza de riesgos del trabajo	139.903	461.442
Litigios pendientes	4.000.000	0
Fondo de Ayuda Mutua	0	360.998.215
Total cuentas por pagar y provisiones	¢ <u><u>438.287.347</u></u>	<u><u>1.116.984.680</u></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 31 de diciembre del 2017 y 2016, el capital social cooperativo se compone de la siguiente forma:

	<u>2.017</u>	<u>2.016</u>
Capital pagado		
Capital Social Cooperativo	¢ <u><u>6.906.626.152</u></u>	<u><u>6.327.250.931</u></u>

xiii. Reservas patrimoniales:

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

	<u>2.017</u>	<u>2.016</u>
Reserva legal	¢ <u>636.752.809</u>	<u>578.367.478</u>
Otras reservas obligatorias	<u>87.425.898</u>	<u>71.627.151</u>
Educación	52.394.699	40.234.605
Bienestar social	<u>35.031.199</u>	<u>31.392.546</u>

Otras reservas voluntarias	855.253.136	765.855.814
Reserva de fortalecimiento patrimonial	818.155.382	730.577.386
Reserva para becas	8.757.800	7.848.137
Reserva préstamos para la educación	19.582.154	19.582.154
Reserva para proyectos sociales (Actividades sociales)	8.757.800	7.848.137
Total de reservas patrimoniales	¢ <u>1.579.431.843</u>	<u>1.415.850.443</u>

xiv. Contingencias, Fideicomisos y Otras Cuentas de Orden:

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

	<u>2.017</u>	<u>2.016</u>
Cuentas Contingentes deudoras	¢ 0	0
Créditos pendientes de desembolsar	0	0
Total cuentas contingentes	<u>0</u>	<u>0</u>
	<u>2.017</u>	<u>2.016</u>
Otras Cuentas de Orden por Cuenta Propia Deudoras	¢ 43.957.953.690	¢ 39.206.357.833
Líneas de crédito otorgadas pendientes de utilización	612.564.257	600.055.351
Líneas de crédito otorgadas pendientes de Utilización	612.564.257	600.055.351
Cuentas liquidadas	586.809.270	429.829.774
Créditos liquidados	541.099.249	395.775.324
Productos por cobrar liquidados	45.710.021	34.054.450
Productos por cobrar en suspenso	68.698.804	22.231.476
Productos en suspenso de cartera de crédito	68.698.804	22.231.476
Documentos de respaldo	42.676.700.623	38.141.060.496
Documentos de respaldo en poder de la entidad	42.676.700.623	38.141.060.496
Otras cuentas de registro	13.180.736	13.180.736
Bienes entregados en garantía	13.180.736	13.180.736
Cuenta de Orden por Cuenta de Terceros Deudoras	35.842.512.730	33.197.742.959
Bienes y Valores en Custodia por Cuenta de Terceros	35.842.512.730	33.197.742.959
Administración de comisiones de confianza	35.842.512.730	33.197.742.959
Valores en comisión de confianza	15.121.259.952	12.728.509.112
Créditos en comisión de confianza	20.721.252.778	20.469.233.847
Total otras cuentas de orden	¢ <u>79.800.466.420</u>	<u>72.404.100.792</u>

xv. Ingresos financieros:

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

	<u>2.017</u>	<u>2.016</u>
Ingresos Financieros por Disponibilidades	12.841.008	22.277.733
Productos por depósitos a la vista en entidades financieras del país	12.841.008	22.277.733
Ingresos Financieros por Inversiones en Instrumentos Financieros	606.044.319	600.735.920
Productos por inversiones en instrumentos financieros mantenidos para negociar	21.062.445	0
Productos por inversiones en instrumentos financieros disponibles para la venta	584.981.874	600.735.920
Productos por Cartera de Crédito Vigente	5.798.315.330	5.256.912.873
Productos por préstamos con otros recursos	5.798.315.330	5.256.912.873
Productos por Cartera de Créditos Vencida y en Cobro Judicial	2.371.611	2.556.537
Productos por préstamos con otros recursos	2.371.611	2.556.537
Ganancias por Diferencial Cambiario y Unidades de Desarrollo, neto	41.466.531	11.052.042
Ganancias por Diferencial Cambiario y Unidades de Desarrollo	117.361.925	94.677.011
Diferencias de cambio por obligaciones con el público.	30.114.561	31.304.354
Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones	7.661.025	6.062.806
Diferencias de cambio por disponibilidades.	4.658.578	5.173.561
Diferencias de cambio por inversiones en instrumentos financieros	23.302.196	12.104.764
Diferencias de cambio por créditos vigentes.	51.625.565	38.245.340
Reajuste por UD a las inversiones en instrumentos financieros	0	1.786.186
Pérdidas por Diferencial Cambiario y Unidades de Desarrollo	(75.895.394)	(83.624.969)
Diferencias de cambio por obligaciones con el público.	(25.248.032)	(30.185.649)
Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones	(521.564)	(461.126)
Diferencias de cambio por disponibilidades.	(24.461.383)	(40.201.205)
Diferencias de cambio por inversiones en instrumentos financieros	(6.645.130)	(5.314.715)
Diferencias de cambio por créditos vigentes.	(19.019.285)	(6.886.715)
Reajuste por UD a las inversiones en instrumentos financieros	0	(575.559)
Ganancia instrumentos financieros mantenidos para negociar	0	13.742.819
Otros Ingresos Financieros	459.017.379	494.962.907
Comisiones por líneas de crédito	320.125.794	343.428.612
Otros ingresos financieros diversos	138.891.585	151.534.295
Total ingresos financieros	<u>6.920.056.178</u>	<u>6.402.240.831</u>

xvi. Gastos financieros:

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

	<u>2.017</u>	<u>2.016</u>
Gastos Financieros por Obligaciones con el Público	¢ 3.246.396.145	3.383.387.545
Gastos por captaciones a la vista	25.972.481	34.496.012
Gastos por captaciones a plazo	3.220.423.664	3.348.891.533
Gastos Financieros por Obligaciones con Entidades Financieras	<u>610.909.287</u>	<u>513.954.120</u>
Gastos por Obligaciones con entidades financieras	610.909.287	513.954.120
Pérdida realizada en instrumentos financieros disponibles para la venta	0	60.394
Otros Gastos Financieros	<u>347.542.001</u>	<u>132.856.870</u>
Comisiones por cartas de crédito obtenidas	0	706.690
Comisiones por líneas de crédito obtenidas	10.315.657	7.592.687
Otros gastos financieros diversos	<u>337.226.344</u>	<u>124.557.493</u>
Total gastos financieros	¢ <u><u>4.204.847.433</u></u>	<u><u>4.030.258.929</u></u>

xvii. Gastos administrativos

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

	<u>2.017</u>	<u>2.016</u>
Gastos de personal	¢ 1.031.432.460	1.003.537.428
Gastos servicios externos	154.347.462	113.759.489
Gastos de movilidad y comunicaciones	23.053.574	22.158.547
Gastos de infraestructura	113.963.691	117.306.460
Gastos generales	<u>254.421.619</u>	<u>284.706.648</u>
Total gastos de administración	¢ <u><u>1.577.218.806</u></u>	<u><u>1.541.468.572</u></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:

	<u>2.017</u>	<u>2.016</u>
Resultado antes de reservas y pasivos legales	¢ <u><u>583.853.309</u></u>	<u><u>523.209.107</u></u>
Reservas legales y estatutarias		
Legal (10%)	58.385.331	52.320.911
Educación (5%)	29.192.665	26.160.455
Bienestar social (6%)	35.031.199	31.392.546
Fortalecimiento patrimonial (15%)	87.577.996	78.481.366

Becas y Proyectos Sociales (1,5%) y (1,5%)		17.515.599	15.696.273
Total reservas legales y estatutarias		<u>227.702.790</u>	<u>204.051.551</u>
Pasivos legales			
CENECOOP (2,5%)	¢	14.596.333	13.080.228
Coonacoop y Otros Organismos de Integración (2%)		<u>11.677.066</u>	<u>10.464.182</u>
Total pasivos legales		<u>26.273.399</u>	<u>23.544.410</u>
Total participaciones sobre el excedente		<u>253.976.189</u>	<u>227.595.961</u>
Excedente por distribuir	¢	<u><u>329.877.120</u></u>	<u><u>295.613.146</u></u>

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

xix. Estado de flujos de efectivo

a. Efectivo y equivalentes de efectivo

Se considera como efectivo y equivalentes a efectivo el saldo del rubro de disponibilidades; los depósitos a la vista y a plazo, así como las inversiones en valores con la intención de convertirlos en efectivo en un plazo no mayor a dos meses, y negociables en una bolsa de valores regulada. El análisis de los saldos iniciales y finales, que figuran en el estado de flujo de efectivo es como sigue:

		<u>2.017</u>	<u>2.016</u>
Disponibilidades	¢	1.427.360.950	673.245.743
Inversiones en instrumentos financieros			
Mantenidas para negociar		682.648.469	566.421.792
Disponibles para la venta		<u>3.874.178.837</u>	<u>4.377.659.070</u>
Inversiones en instrumentos financieros		<u>4.556.827.306</u>	<u>4.944.080.862</u>
Total efectivo y equivalentes	¢	<u><u>5.984.188.256</u></u>	<u><u>5.617.326.605</u></u>

xx. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

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

<u>Activo restringido</u>	<u>Importe</u>		<u>Causa de restricción</u>
	<u>2.017</u>	<u>2.016</u>	
Inversiones en instrumentos financieros	8.109.127.322	7.016.988.933	Reserva de liquidez
Otros activos	727.591	1.055.591	Depósitos en garantía

xxi. Posición monetaria en moneda extranjera:

Al 31 de diciembre del 2017 y 2016, la posición monetaria de los activos y pasivos y su criterio de valuación se muestran a continuación:

Concepto	Criterio de Valuación	2.017	2.016
Disponibilidades	Tipo cambio compra	\$ 219.542	169.557
Inversiones en valores y depósitos	Tipo cambio compra	599.886	567.585
Cartera de Créditos	Tipo cambio compra	1.846.935	2.134.362
Saldo activo en dólares		\$ <u>2.666.363</u>	<u>2.871.504</u>
Obligaciones con el Público	Tipo cambio compra	<u>1.511.948</u>	<u>1.489.548</u>
Total Pasivo en dólares		<u>1.511.948</u>	<u>1.489.548</u>
Posición monetaria		\$ <u><u>1.154.415</u></u>	<u><u>1.381.956</u></u>

El criterio de registro contable de los activos y pasivos en dólares al tipo de cambio de compra y venta al 31 de diciembre del 2017 y 2016 fue el siguiente:

	Por U.S. \$ 1,00	Valuación	
		<u>2.017</u>	<u>2.016</u>
Compra	¢	566,42	548,18
Venta	¢	572,56	561,10

xxii. Partes relacionadas:

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

	<u>31 dic</u>	<u>31 dic</u>
	<u>2.017</u>	<u>2.016</u>
Activo:		
Cartera de crédito	<u>501.209.583</u>	<u>467.383.728</u>
Total activo	<u>501.209.583</u>	<u>467.383.728</u>
Pasivo:		
Captaciones a la vista y plazo	<u>321.954.875</u>	<u>336.719.444</u>
Total del pasivo	<u>321.954.875</u>	<u>336.719.444</u>
Patrimonio:		
Capital social	<u>63.316.156</u>	<u>62.872.977</u>
Total del patrimonio	<u>63.316.156</u>	<u>62.872.977</u>
Ingresos:		
Por préstamos	<u>59.149.318</u>	<u>42.645.195</u>
Total ingresos	<u>59.149.318</u>	<u>42.645.195</u>
Gastos:		
Por captaciones a la vista y a plazo	<u>32.258.518</u>	<u>21.326.095</u>
Total gastos	<u>32.258.518</u>	<u>21.326.095</u>
Porcentaje de concentración cartera con respecto al activo total	<u><u>0,87%</u></u>	<u><u>0,88%</u></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 31 de diciembre del 2017 y 2016 se muestra a continuación:

		2.017		
En miles de colones		Activos	Pasivos	Diferencia
a.- De 1 a 30 días	¢	6.469.796	4.797.007	1.672.789
b.- De 31 a 60 días		291.838	468.308	-176.470
c.- De 61 a 90 días		1.231.133	387.086	844.047
d.- De 91 a 180 días		997.140	14.613.573	-13.616.433
e.- De 181 a 365 días		2.429.095	11.771.758	-9.342.663
f.- Más de 365 días		44.785.293	15.977.430	28.807.863
g.- Partidas vencidas más de 31 días		1.100.088	0	1.100.088
		2.016		
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 31 de diciembre del 2017, que la cooperativa 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, 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.

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 31 de diciembre del 2017 y 2016, el calce de plazos es la siguiente:

Calce de Plazos Moneda Nacional									
Al 31 de diciembre del 2017									
En miles de colones									
Concepto	a la vista	de 1 a 30 días	de 31 a 60 días	de 61 a 90 días	de 91- 180 días	181 a 365 días	más de 365 días	Par. Venc. 30	Total General
Recuperación de activos									
Disponibilidades	1.303.008								1.303.008
Cuenta de encaje									0
Inversiones	675.146	3.863.944	0	1.041.433	270.963	1.084.591	2.179.078	0	9.115.155
Cartera de crédito	0	375.514	251.020	184.883	608.899	1.246.359	41.609.177	1.100.088	45.375.940
Total de recup. de Activos	1.978.154	4.239.458	251.020	1.226.316	879.862	2.330.950	43.788.255	1.100.088	55.794.103
Recuperación de pasivos									
Obligaciones con el público	1.588.601	2.824.604	191.263	201.892	13.552.147	10.702.648	9.696.524	0	38.757.679
Obligaciones con el BCCR	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades	0	113.204	114.120	115.044	350.756	727.523	6.201.237	0	7.621.884
Cargos por pagar	0	136.747	152.485	61.863	155.199	204.895	68.014	0	779.203
Total venc. de pasivos	1.588.601	3.074.555	457.868	378.799	14.058.102	11.635.066	15.965.775	0	47.158.766
Diferencia	389.553	1.164.903	-206.848	847.517	13.178.240	-9.304.116	27.822.480	1.100.088	8.635.337
Calce de Plazos Moneda Extranjera									
Al 31 de diciembre del 2017									
En miles de colones									
Concepto	a la vista	de 1 a 30 días	de 31 a 60 días	de 61 a 90 días	de 91- 180 días	181 a 365 días	más de 365 días	Par. Venc. 30	Total General
Recuperación de activos									
Disponibilidades	124.353								124.353
Cuenta de encaje									0
Inversiones	91.327	27.287	30.047	0	93.949	50.096	47.081	0	339.787
Cartera de crédito	0	9.217	10.771	4.817	23.329	48.049	949.957	0	1.046.140
Total de recup. de Activos	215.680	36.504	40.818	4.817	117.278	98.145	997.038	0	1.510.280
Recuperación de pasivos									
Obligaciones con el público	111.945	20.405	9.544	7.544	554.109	135.754	11.643	0	850.944
Obligaciones con el BCCR									0
Obligaciones con entidades									0
Cargos por pagar	0	1.501	896	743	1.362	938	12	0	5.452
Total venc. de pasivos	111.945	21.906	10.440	8.287	555.471	136.692	11.655	0	856.396
Diferencia	103.735	14.598	30.378	-3.470	-438.193	-38.547	985.383	0	653.884

Calce de Plazos Moneda Nacional

Al 31 de diciembre del 2016

En miles de colones

Concepto	a la vista	de 1 a 30 días	de 31 a 60 días	de 61 a 90 días	de 91- 180 días	181 a 365 días	más de 365 días	Par. Venc. 30	Total General
Recuperación de activos									
Disponibilidades	580.298								580.298
Cuenta de encaje									0
Inversiones	637.737	3.318.749	789.288	203.262	910.519	1.926.369	1.983.351	0	9.769.275
Cartera de crédito	0	361.560	240.717	165.658	592.194	1.208.632	36.787.627	1.186.818	40.543.206
Total de recup. de Activos	1.218.035	3.680.309	1.030.005	368.920	1.502.713	3.135.001	38.770.978	1.186.818	50.892.779
Recuperación de pasivos									
Obligaciones con el público	1.589.848	2.260.607	184.634	149.175	14.926.881	8.273.020	8.388.223	0	35.772.388
Obligaciones con el BCCR	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades	0	100.146	100.908	101.676	309.699	640.984	5.101.762	0	6.355.175
Cargos por pagar	0	104.623	67.259	30.206	167.776	178.699	121.681	0	670.244
Total venc. de pasivos	1.589.848	2.465.376	352.801	281.057	15.404.356	9.092.703	13.611.666	0	42.797.807
Diferencia	-371.813	1.214.933	677.204	87.863	13.901.643	-5.957.702	25.159.312	1.186.818	8.094.972

Calce de Plazos Moneda Extranjera

Al 31 de diciembre del 2016

En miles de colones

Concepto	a la vista	de 1 a 30 días	de 31 a 60 días	de 61 a 90 días	de 91- 180 días	181 a 365 días	más de 365 días	Par. Venc. 30	Total General
Recuperación de activos									
Disponibilidades	92.948								92.948
Cuenta de encaje									0
Inversiones	88.229	102.182	0	17.586	58.411	0	44.730	0	311.138
Cartera de crédito	0	9.060	10.535	5.113	23.100	47.088	1.039.271	35.847	1,170.014
Total de recup. de Activos	181.177	111.242	10.535	22.699	81.511	47.088	1.084.001	35.847	1,574.100
Recuperación de pasivos									
Obligaciones con el público	81.227	22.828	6.881	5.586	533.139	155.697	7.168	0	812.526
Obligaciones con el BCCR									0
Obligaciones con entidades									0
Cargos por pagar	0	916	522	601	1.111	852	12	0	4.014
Total venc. de pasivos	81.227	23.744	7.403	6.187	534.250	156.549	7.180	0	816.540
Diferencia	99.950	87.498	3.132	16.512	-452.739	-109.461	1.076.821	35.847	757.560

La situación al 31 de diciembre 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 sustituidas por otras similares, de manera tal que para efectos reales el plazo efectivo de los pasivos es mayor al consignado. Al 31 de diciembre 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 31 de diciembre 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 31 de diciembre 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 31 de diciembre del 2017 y 2016, se presenta el siguiente reporte de brechas:

Reporte de Brechas
Al 31 de diciembre del 2017
En miles de colones

descripcion	b_0_30	b_31_90	b_91_180	b_181_360	b_361_720	b_720_mas
DIFERENCIA MN	34.127.004	(3.228.258)	(6.236.731)	(7.686.792)	(4.442.938)	(1.394.621)
Total recuperación de activos MN	52.919.786	1.270.881	313.817	1.065.132	955.839	683.123
Inversiones MN	8.364.543	1.270.881	313.817	1.065.132	955.839	683.123
Cartera de Créditos MN	44.555.243	-	-	-	-	-
Total Vencimientos de Pasivo MN	18.792.782	4.499.139	6.550.548	8.751.924	5.398.777	2.077.744
Obligaciones con el público MN	11.267.760	4.499.139	6.550.548	8.751.924	5.398.777	2.077.744
Obligaciones con el BCCR MN	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con Entidades financieras MN	7.525.022	-	-	-	-	-
DIFERENCIA ME	1.036.448	(163.315)	(157.567)	(86.378)	(9.393)	190.404
Total Recuperación Activos ME	1.264.513	29.735	18.927	51.880	2.527	190.404
Inversiones ME	215.528	29.735	18.927	51.880	2.527	190.404
Cartera de Créditos ME	1.048.985	-	-	-	-	-
Total Vencimiento de pasivo ME	228.065	193.050	176.494	138.258	11.920	-
Obligaciones con el público ME	228.065	193.050	176.494	138.258	11.920	-
Obligaciones con el BCCR ME	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con entidades financieras ME	-	-	-	-	-	-
Diferencia Recuperacion Activos - Vec Pasivos MN+ME	35.163.452	(3.391.573)	(6.394.298)	(7.773.170)	(4.452.331)	(1.204.217)
Total recuperacion activos sensibles a tasas	54.184.299	1.300.616	332.744	1.117.012	958.366	873.527
Total recuperación pasivos sensibles a tasas	19.020.847	4.692.189	6.727.042	8.890.182	5.410.697	2.077.744

Reporte de Brechas						
Al 31 de diciembre del 2016						
En miles de colones						
descripcion	b_0_30	b_31_90	b_91_180	b_181_360	b_361_720	b_720_mas
DIFERENCIA MN	25.889.214	(2.510.118)	(6.529.840)	(6.126.824)	(2.857.677)	(241.385)
Total recuperación de activos MN	43.707.330	1.032.525	976.291	1.970.629	1.279.847	560.519
Inversiones MN	4.119.472	1.032.525	976.291	1.970.629	1.279.847	560.519
Cartera de Creditos MN	39.587.858	-	-	-	-	-
Total Vencimientos de Pasivo MN	17.818.116	3.542.643	7.506.131	8.097.453	4.137.524	801.904
Obligaciones con el público MN	11.552.903	3.542.643	7.506.131	8.097.453	4.137.524	801.904
Obligaciones con el BCCR MN	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con Entidades financieras MN	6.265.213	-	-	-	-	-
DIFERENCIA ME	1.087.301	(122.987)	(118.804)	(133.360)	(28.906)	186.302
Total Recuperación Activos ME	1.342.252	17.661	60.204	1.223	2.446	186.302
Inversiones ME	204.922	17.661	60.204	1.223	2.446	186.302
Cartera de Créditos ME	1.137.330	-	-	-	-	-
Total Vencimiento de pasivo ME	254.951	140.648	179.008	134.583	31.352	-
Obligaciones con el público ME	254.951	140.648	179.008	134.583	31.352	-
Obligaciones con el BCCR ME	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con entidades financieras ME	-	-	-	-	-	-
Diferencia Recuperacion Activos - Vec Pasivos MN+ME	26.976.515	(2.633.105)	(6.648.644)	(6.260.184)	(2.886.583)	(55.083)
Total recuperacion activos sensibles a tasas	45.049.582	1.050.186	1.036.495	1.971.852	1.282.293	746.821
Total recuperación pasivos sensibles a tasas	18.073.067	3.683.291	7.685.139	8.232.036	4.168.876	801.904

La situación al 31 de diciembre 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 31 de diciembre 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 31 de diciembre del 2017									
En miles de colones									
Concepto	a la vista	de 1 a 30 días	de 31 a 60 días	de 61 a 90 días	de 91- 180 días	181 a 365 días	más de 365 días	Par. Venc. 30	Total General
Recuperación de activos									
Disponibilidades	124.353								124.353
Cuenta de encaje									0
Inversiones	91.327	27.287	30.047	0	93.949	50.096	47.081	0	339.787
Cartera de crédito	0	9.217	10.771	4.817	23.329	48.049	949.957	0	1.046.140
Total de recup. de Activos	215.680	36.504	40.818	4.817	117.278	98.145	997.038	0	1.510.280
Recuperación de pasivos									
Obligaciones con el público	111.945	20.405	9.544	7.544	554.109	135.754	11.643	0	850.944
Obligaciones con el BCCR									0
Obligaciones con entidades									0
Cargos por pagar	0	1.501	896	743	1.362	938	12	0	5.452
Total venc. de pasivos	111.945	21.906	10.440	8.287	555.471	136.692	11.655	0	856.396
Diferencia	103.735	14.598	30.378	-3.470	-438.193	-38.547	985.383	0	653.884

Calce de Plazos Moneda Extranjera									
Al 31 de diciembre del 2016									
En miles de colones									
Concepto	a la vista	de 1 a 30 días	de 31 a 60 días	de 61 a 90 días	de 91- 180 días	181 a 365 días	más de 365 días	Par. Venc. 30	Total General
Recuperación de activos									
Disponibilidades	92.948								92.948
Cuenta de encaje									0
Inversiones	88.229	102.182	0	17.586	58.411	0	44.730	0	311.138
Cartera de crédito	0	9.060	10.535	5.113	23.100	47.088	1.039.271	35.847	1.170.014
Total de recup. de Activos	181.177	111.242	10.535	22.699	81.511	47.088	1.084.001	35.847	1.574.100
Recuperación de pasivos									
Obligaciones con el público	81.227	22.828	6.881	5.586	533.139	155.697	7.168	0	812.526
Obligaciones con el BCCR									0
Obligaciones con entidades									0
Cargos por pagar	0	916	522	601	1.111	852	12	0	4.014
Total venc. de pasivos	81.227	23.744	7.403	6.187	534.250	156.549	7.180	0	816.540
Diferencia	99.950	87.498	3.132	16.512	-452.739	-109.461	1.076.821	35.847	757.560

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 31 de diciembre 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

Mediante respuesta emitida por la Licda. Karla Karina Castillo Martínez, con fecha 15 de enero del 2018, se establece lo siguiente:

“actualmente (COOPEBANPO, R.L.) posee en su contra un litigio penal abierto en su condición de Co-Demandado, mediante Acción Civil Resarcitoria por Falsificación de Documentos Públicos y Auténticos, bajo el Expediente número 13-000741-0060-PE, tramitado en el Juzgado Penal Primer Circuito Judicial de San José, demanda recibida el 08 de diciembre de 2016. Actualmente el caso se encuentra en la etapa de notificación de audiencia preliminar programada para el 29 de enero del 2018, para conocer un incidente de Actividad Procesal Defectuosa, el proceso está a cargo del Lic. Manuel Campos García. Por la naturaleza penal de la demanda, la Gerencia General solicitó al Lic. Manuel Campos García, Carné número 8082, especialista en materia penal representar a la Cooperativa en dicho proceso, y otorgó poder especial judicial para tales efectos, adicionalmente le encargó a la asesora Legal de la Cooperativa Licda. Karla Karina Castillo Martínez, el seguimiento a este proceso. Ante un posible resultado adverso en contra de la Cooperativa, la cuantía en la estimación posible de la demanda sería la estimación que la parte demandante está solicitando, la suma de Diez millones de colones más la condenatoria de costas procesales, asimismo certifico que no existen otras amenazas de litigios abiertas en su contra.

Al 31 de diciembre del 2017, COOPEBANPO, R.L., mantiene registrado una provisión para litigios por la suma de ¢4.000.000.

Al 31 de diciembre del 2017 y 2016, no se establecen por parte de la administración de la cooperativa, otros hechos relevantes que afecten significativamente la posición financiera de COOPEBANPO, R.L.

INDICE DEL CONTENIDO

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

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