



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS EMPLEADOS
DEL INSTITUTO COSTARRICENSE DE ACUEDUCTOS Y
ALCANTARILLADOS
(COOPEAYA, R.L)**

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Al 30 de Junio 2018 – 2017

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Instituto Costarricense de Acueductos y Alcantarillados R.L

CoopeAyA R.L.

BALANCE GENERAL

Al 30 de Junio 2018 y 2017

(En Colones sin céntimos)

ACTIVO	Nota	Junio 2018	Diciembre 2017	Junio 2017
Disponibilidades	2a	100,614,120	68,284,844	239,423,502
Efectivo		2,305,845	4,585,615	1,347,542
Entidades Financieras del país		98,308,275	63,699,229	238,075,960
Inversiones en Instrumentos Financieros	2b,3-1	9,856,863,175	9,724,982,212	9,298,505,099
Mantenidas para negociar		448,446,560	348,805,989	529,547,100
Disponibles para la venta		9,342,773,778	9,310,928,824	8,676,387,557
Productos por cobrar		143,664,780	143,269,343	170,592,386
(Estimación por deterioro)		(78,021,944)	(78,021,944)	(78,021,944)
Cartera de Créditos	3-2	24,397,662,756	23,470,115,037	21,895,272,159
Créditos Vigentes		25,230,732,572	24,124,038,555	22,563,016,159
Créditos Vencidos		735,383,780	838,016,247	614,928,759
Créditos en Cobro Judicial		37,307,299	-	-
Productos por cobrar		50,473,730	56,295,689	37,600,338
(Estimación por deterioro)	2c	(1,656,234,625)	(1,548,235,453)	(1,320,273,097)
Cuentas y comisiones por cobrar		55,307,157	43,562,896	12,107,219
Cuentas por Cobrar por Operaciones con partes relacionadas		-	179,970	179,970
Otras cuentas por cobrar		57,083,282	45,159,051	13,703,374
(Estimación por deterioro)		(1,776,125)	(1,776,125)	(1,776,125)
Bienes realizables		17,131,809	45,228,235	-
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		31,627,954	53,652,795	-
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		(14,496,145)	(8,424,560)	-
Participaciones en el capital de otras empresas (neto)		26,000	26,000	26,000
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	2d, 3-3	756,211,305	775,045,154	800,664,215
Inversiones en propiedades		-	-	-
Otros Activos	2f	37,301,154	34,330,262	55,939,828
Cargos diferidos		630,443	1,148,605	1,621,027
Activos Intangibles		21,546,841	31,781,106	43,771,030
Otros Activos		15,123,870	1,400,551	10,547,771
TOTAL DE ACTIVOS		35,221,117,476	34,161,574,640	32,301,938,022

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Obligaciones con el Público	3-6	20,612,994,594	19,423,387,278	19,925,043,643
A la vista		22,992,763	149,283,025	141,184,151
A plazo		17,861,903,582	17,579,830,003	17,397,801,077
Otras Obligaciones con el Público		2,052,841,715	1,054,274,588	1,828,625,034
Cargos financieros por pagar	3-7.1	675,256,533	639,999,661	557,433,381
Obligaciones con entidades	3-7.2	6,157,057,992	6,491,503,260	4,779,101,905
A plazo		1,920,328,248	2,050,358,183	2,181,443,538
Otras obligaciones con entidades		4,232,246,652	4,436,661,985	2,597,658,367
Cargos financieros por pagar		4,483,092	4,483,092	-
Cuentas por Pagar y Provisiones		248,033,743	282,208,482	247,274,446
Otras cuentas por pagar diversas	3-7.3	192,765,019	139,935,347	156,867,719
Provisiones	2e, 3-7.4	55,268,724	142,273,135	85,923,635
Otros Pasivos		462,661,069	432,434,282	385,517,898
Ingresos Diferidos		462,661,069	432,434,282	385,517,898
TOTAL DEL PASIVOS		27,480,747,400	26,629,533,303	25,336,937,892

PATRIMONIO

Capital Social	3-7.5	5,588,523,482	5,245,419,055	5,027,658,791
Capital pagado		5,588,523,482	5,245,419,055	5,027,658,791
Aportes para incremento de Capital		-	53,755,292	6,070,521
Donaciones No Capitalizables		133,972,642	135,025,251	115,420,060
Ajustes al Patrimonio		(59,669,577)	6,187,932	123,659,524
Superavit por revaluación de propiedad, Mobiliario y Equipo		150,842,166	150,842,166	150,842,166
Ajuste por valuación de Inversiones disponibles para la venta		(210,511,743)	(144,654,234)	(27,182,642)
Reservas Patrimoniales	3-7.6	1,595,018,955	1,492,613,190	1,289,297,999
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		-	-	-
Resultados del periodo		482,524,573	599,040,617	402,893,235
TOTAL DEL PATRIMONIO		7,740,370,076	7,532,041,337	6,965,000,130
TOTAL DEL PASIVO, PARTICIPACION MINORITARIA Y PATRIMONIO		35,221,117,476	34,161,574,640	32,301,938,022
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS		24,444,452	-	-
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		189,595,645	(73,724,190)	69,629,615
Cuenta de orden por cuenta por cuenta propia deudoras		189,595,645	(73,724,190)	69,629,615

MAURICIO
ALEJANDRO
SANABRIA
CORDERO (FIRMA)

Firmado digitalmente por
MAURICIO ALEJANDRO
SANABRIA CORDERO (FIRMA)
Fecha: 2018.01.30 13:02:30
-06'00'

Mauricio Sanabria Cordero
Gerente General

DIANA
ALVARADO
MASIS (FIRMA)

Firmado digitalmente por
DIANA ALVARADO MASIS
(FIRMA)
Fecha: 2018.01.30 13:05:37
-06'00'

Diana Alvarado Masis
Contadora

HECTOR LUIS
JIMENEZ
MONTERO (FIRMA)

Firmado digitalmente por
HECTOR LUIS JIMENEZ
MONTERO (FIRMA)
Fecha: 2018.01.30 13:32:27
-06'00'

Héctor Jiménez Montero
Comité de Vigilancia

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Instituto Costarricense de Acueductos y Alcantarillados R.L
CoopeAyA R.L.

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES
Por el período terminado al 30 de Junio 2018 y 2017
(En colones sin céntimos)

	Nota	Junio 2018	Junio 2017	Trimestre Marzo - Abril -Junio 2018	Trimestre Marzo - Abril -Junio 2017
Ingresos Financieros					
Por disponibilidades		512,286	687,942	229,711	268,966
Por inversiones en instrumentos financieros		338,409,239	308,367,363	168,727,764	162,103,892
Por cartera de créditos	3-7.8	1,821,323,588	1,606,576,677	920,081,556	821,265,017
Por ganancia por diferencias de cambios y UD neto		2,983,736	1,888,959	15,058,207	1,978,101
Por ganancia instrumentos financieros disponibles para la venta		-	9,389,500	2,393,200	-
Por otros ingresos financieros		64,538,504	48,919,684	34,726,362	36,142,061
Total Ingresos Financieros		2,227,767,353	1,975,830,125	1,141,216,798	1,021,758,037
Gastos Financieros					
Por Obligaciones con el Público	3-7.7	842,764,813	809,686,970	427,504,596	413,462,217
Por Obligaciones con Entidades Financieras		313,268,725	233,042,792	153,200,124	115,278,596
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD		-	-	15,559,850	-
Por pérdidas por instrumentos financieros disponibles para la venta		-	578,952	-	-
Por otros gastos financieros		860,083	1,066,554	459,996	777,999
Total Gastos Financieros		1,156,893,621	1,044,375,268	596,724,565	529,518,811
Por estimación de deterioro de activos		205,423,144	143,350,082	116,305,017	76,318,111
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones		-	-	-	-
RESULTADO FINANCIERO		865,450,588	788,104,775	428,187,216	415,921,116
Otros Ingresos de Operación					
Bienes Realizables		1,961,369	-	1,721,369	-
Por otros ingresos operativos		6,303,427	5,432,898	2,721,815	(3,051,199)
Total Otros Ingresos de Operación		8,264,796	5,432,898	4,443,185	(3,051,199)
Otros Gastos de Operación					
Por comisiones por servicios		6,784,278	31,783,569	5,405,201	16,223,567
Por bienes realizables		13,072,242	-	6,365,643	-
Por provisiones		-	-	-	-
Por otros gastos operativos		823,520	1,678,245	498,185	1,154,206
Total Otros Gastos de Operación		20,680,040	33,461,815	12,269,028	17,377,772
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		853,035,344	760,075,859	420,361,373	395,492,144
Gastos Administrativos					
Gastos de Personal		240,011,540	233,632,312	123,370,961	116,201,327
Otros Gastos de Administración		107,762,471	105,242,307	51,377,372	56,172,569
Total Gastos Administrativos	3-7.9	347,774,011	338,874,619	174,748,333	172,373,896
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		505,261,333	421,201,240	245,613,040	223,118,248
Participaciones sobre la Utilidad	3.7.10	22,736,760	18,308,005	10,944,893	9,914,284
Impuesto sobre la renta		-	-	-	-
RESULTADO NETO		482,524,573	402,893,235	234,668,148	213,203,964
RESULTADOS INTEGRALES		482,524,573	402,893,235	234,668,148	213,203,964
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO					
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo		-	-	-	-
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta		(65,857,509)	37,609,242	-	-
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO		(65,857,509)	37,609,242	-	-
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		416,667,064	440,502,477	-	-

MAURICIO
ALEJANDRO
SANABRIA
CORDERO (FIRMA)

Firmado digitalmente por
MAURICIO ALEJANDRO
SANABRIA CORDERO (FIRMA)
Fecha: 2018.01.30 13:02:30
-06'00'

Mauricio Sanabria Cordero
Gerente General

DIANA
ALVARADO
MASIS (FIRMA)

Firmado digitalmente por
DIANA ALVARADO MASIS
(FIRMA)
Fecha: 2018.01.30 13:05:37
-06'00'

Diana Alvarado Masis
Contadora

HECTOR LUIS
JIMENEZ
MONTERO (FIRMA)

Firmado digitalmente por
HECTOR LUIS JIMENEZ
MONTERO (FIRMA)
Fecha: 2018.01.30 13:32:27
-06'00'

Héctor Jiménez Montero
Comité de Vigilancia

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Instituto Costarricense de Acueductos y Alcantarillados R.L
CoopeAyA R.L.

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
Por el período terminado al 30 de Junio 2018 y 2017
(En colones sin céntimos)

Descripción	Capital Social	Aportes para Incrementos de Capital	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Reservas Patrimoniales	Resultados acumulados al principio del periodo	TOTAL
Saldo al 1 de enero del 2017	4,610,855,473	95,756,397	106,038,305	182,302,438	1,297,704,417	540,524,240	6,833,181,270
Resultado del Periodo						-	-
Resultados Acumulados Ejercicios Anteriores						-	-
Resultado Periodo 1						402,893,235	402,893,235
Dividendos por periodo 2015						(540,524,240)	(540,524,240)
Reservas legales y otras reservas estatutarias					(8,406,418)		(8,406,418)
Dividendos por periodo						-	-
Estimaciones por riesgos generales de la actividad bancaria						-	-
Compra y venta de acciones en tesorería						-	-
Emisión de acciones						-	-
Capital pagado adicional	416,803,318						416,803,318
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo						-	-
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta				(58,642,914)			(58,642,914)
Otros		(89,685,876)	9,381,755				(80,304,121)
Saldo al 30 de Junio del 2017	5,027,658,791	6,070,521	115,420,060	123,659,524	1,289,297,999	402,893,235	6,965,000,130
Saldo al 1 de enero del 2018	5,245,419,055	53,755,292	135,025,251	6,187,932	1,492,613,190	599,040,617	7,532,041,337
Cambios en las políticas contables						-	-
Corrección de errores fundamentales						-	-
Resultado del Periodo						482,524,573	482,524,573
Dividendos por periodo 2017						(599,040,617)	(599,040,617)
Estimaciones por riesgos generales de la actividad bancaria						-	-
Reservas legales y otras reservas estatutarias					102,405,765		102,405,765
Compra y venta de acciones en tesorería						-	-
Emisión de acciones						-	-
Capital pagado adicional	343,104,427						343,104,427
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo						-	-
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta				(65,857,509)			(65,857,509)
Otros		(53,755,292)	(1,052,609)				(54,807,901)
Saldo al 30 de Junio del 2018	5,588,523,482	-	133,972,642	(59,669,577)	1,595,018,955	482,524,573	7,740,370,075

MAURICIO ALEJANDRO SANABRIA CORDERO (FIRMA)
 Firmado digitalmente por MAURICIO ALEJANDRO SANABRIA CORDERO (FIRMA)
 Fecha: 2018.01.30 13:02:30 -06'00'

Mauricio Sanabria Cordero
 Gerente General

DIANA ALVARADO MASIS (FIRMA)
 Firmado digitalmente por DIANA ALVARADO MASIS (FIRMA)
 Fecha: 2018.01.30 13:05:37 -06'00'

Diana Alvarado Masis
 Contadora

HECTOR LUIS JIMENEZ MONTERO (FIRMA)
 Firmado digitalmente por HECTOR LUIS JIMENEZ MONTERO (FIRMA)
 Fecha: 2018.01.30 13:32:27 -06'00'

Héctor Jiménez Montero
 Comité de Vigilancia

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Instituto Costarricense de Acueductos y Alcantarillados R.L.
CoopeAyA R.L.

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Por el período terminado al 30 de Junio 2018 y 2017
(En colones sin céntimos)

	Junio 2018	Junio 2017
Flujo de Efectivo de las Actividades de Operación		
Resultado del periodo	482,524,573	402,893,235
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos	384,535,734	353,387,726
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos	107,999,172	126,202,541
Pérdidas por estimación por deterioro de inversiones	0	0
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos	240,011,540	195,543,717
Depreciaciones y amortizaciones	36,525,023	31,641,468
Variación en los activos (aumento), o disminución	-1,179,970,862	-2,187,262,832
Valores Negociables	-131,485,525	1,880,392,777
Créditos y Avances en efectivo	-1,041,368,850	-4,062,108,801
Bienes Realizables	0	0
Otras cuentas por cobrar	-11,924,231	-11,062,256
Productos por cobrar	-5,426,522	8,124,152
Otros activos	10,234,266	-2,608,704
Variación neta en los pasivos, aumento o (disminución).	86,253,261	775,109,362
Obligaciones a la vista y a plazo	-155,783,317	842,951,960
Otras cuentas por pagar y provisiones	42,651,329	35,390,666
Productos por Pagar	-35,256,872	-36,894,184
Otros pasivos	234,642,120	-66,339,080
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:	-226,657,294	-655,872,509
Flujos netos de efectivo usados en actividades de Inversión		
Adquisición de inmuebles mobiliario y equipo.	14,531,800	-4,792,225
Flujo neto de efectivo en actividades de Inversión	14,531,800	-4,792,225
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		
Otras Obligaciones financieras nuevas	0	0
Capital Pagado	0	0
Excedentes Periodo Anterior	599,040,617	540,524,240
Pago de dividendos	-586,900,361	522,215,048
Reservas Patrimoniales	221,356,085	8,406,418
Otras actividades de financiamiento	0	0
Aportes de capital recibidos en efectivo	0	0
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento	233,496,340	1,071,145,706
Aumento neto en efectivo y equivalentes	21,370,846	410,480,972
Efectivo y equivalentes al inicio del año	417,090,833	358,489,630
Efectivo y equivalentes al final del año	438,461,679	768,970,602

MAURICIO
ALEJANDRO
SANABRIA
CORDERO (FIRMA)

Firmado digitalmente por
MAURICIO ALEJANDRO
SANABRIA CORDERO (FIRMA)
Fecha: 2018.01.30 13:02:30
-06'00'

Mauricio Sanabria Cordero
Gerente General

DIANA
ALVARADO
MASIS (FIRMA)

Firmado digitalmente por
DIANA ALVARADO MASIS
(FIRMA)
Fecha: 2018.01.30 13:05:37
-06'00'

Diana Alvarado Masis
Contadora

HECTOR LUIS
JIMENEZ
MONTERO (FIRMA)

Firmado digitalmente por
HECTOR LUIS JIMENEZ
MONTERO (FIRMA)
Fecha: 2018.01.30 13:32:27
-06'00'

Héctor Jiménez Montero
Comité de Vigilancia

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS EMPLEADOS
DEL INSTITUTO COSTARRICENSE DE ACUEDUCTOS Y
ALCANTARILLADOS
(COOPEAYA, R.L)**

(San José, Costa Rica)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de Junio 2018

Con cifras comparativas al 31 de Diciembre y Junio 2017

(Expresadas en colones sin céntimos)

Nota 1- Información General

i. Domicilio y forma legal:

La Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Instituto Costarricense de Acueductos y Alcantarillados R.L. (Coopeaya, R.L.), fue creado al amparo de la Ley de Asociaciones Cooperativas, Ley No 6756 y sus reformas. Se constituyó el 12 de Junio de 1964 y está inscrita en el registro de organizaciones sociales del Ministerio de Trabajo y Seguridad Social. Su domicilio legal es el cantón Central de la Provincia de San José, Distrito Catedral, pero podrá establecer sucursales o locales de servicio en todo el territorio nacional.

ii. País de constitución:

Su país de constitución es Costa Rica

iii. Naturaleza de sus operaciones y sus actividades principales:

Es una entidad jurídica e independiente, de naturaleza cooperativa, se constituyó con el propósito de promover el ahorro entre sus asociados y de crear productos de esos recursos, como una fuente de crédito que se les traslada a un costo razonable, para solventar sus necesidades. El capital contable está formado por los aportes de los asociados de la cooperativa.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Instituto Costarricense de Acueductos y Alcantarillados R.L. está sujeta a revisión por parte de Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), a partir del mes de Setiembre del 2005, de acuerdo con el oficio SUGEF 56-2004 del 04 de enero del 2005 al ser considerada nuevamente como cooperativa abierta, después de encontrarse fuera de supervisión.

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 cuenta con una oficina de apoyo en las oficinas centrales del Instituto Costarricense de Acueductos y Alcantarillados en Pavas, San José.

vi. Dirección del sitio Web:

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

vii. Número de trabajadores al final del periodo:

El número de trabajadores de la cooperativa es de 26 al 30 de Junio 2018.

Nota 2- Declaración de las bases para la elaboración de los estados financieros, así como las políticas contables específicas seleccionadas y aplicadas para las transacciones y sucesos significativos.

Los estados financieros han sido elaborados de conformidad con la legislación aplicable, la reglamentación emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero y otras disposiciones de la SUGEF, la Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica, la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, la Ley de Regulación de la Actividad de Intermediación Financiera de las Organizaciones Cooperativas, y en los aspectos no previstos, con las Normas Internacionales de Información Financiera.

Principales diferencias entre la base contable utilizada con las Normas Internacionales de Información Financiera y las normas del CONASSIF.

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

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

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

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:

Estimación por deterioro del valor e incobrabilidad de cuentas y productos por cobrar

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

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.

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 en los estados financieros. El plan de cuentas para entidades fiscalizadas por SUGEF requiere la revelación de partidas extraordinarias en el estado de resultados.

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, el diferencial cambiario, ganancias o pérdidas por venta de instrumentos financieros y el impuesto sobre la renta y otros, los cuales, por su naturaleza las NIIF requieren se presenten netos con el objetivo de no sobrevalorar los activos y pasivos o resultados.

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 peritazgo 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. 18: Ingresos

La NIC 18 requiere el diferimiento de las comisiones y los gastos generados por las entidades financieras para el otorgamiento de los créditos en el plazo del crédito. Este diferimiento se debe registrar por medio del método del interés efectivo. La SUGEF ha permitido diferir el exceso del neto entre el ingreso por comisiones con el gasto producido para generar esas comisiones.

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 activo intangible 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.

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

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 Cooperativas 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 adquirieron.

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

permitido por la SUGEF, por lo que los activos y pasivos pueden estar sub o sobre valuados.

Norma Internacional de Contabilidad No. 40: Inversiones en propiedades

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

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

La SUGEF requiere estimar el 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.

a) Efectivo y equivalentes

Dentro de este rubro se ubica lo contenido en la cuenta reportada como “Disponibilidades”, cuyo saldo al 30 de Junio del 2018 y 31 de Diciembre y Junio del 2017, se compone de la siguiente manera:

Descripción	Junio 2018	Diciembre 2017	Junio 2017
Fondos y Cajas Chicas de Operación	250,000	250,000	250,000
Fondo de Caja General	520,000	520,000	470,000
Efectivo en Transito	1,535,845	3,815,615	627,542
Cuentas Corrientes	98,308,275	63,699,230	238,075,960
Fondos de Inversión	448,446,560	348,805,989	529,547,100
Total	549,060,681	417,090,834	768,970,602

b) Inversiones en valores

Las inversiones en valores se presentan al valor de mercado de acuerdo al vector de precios PIPCA a la fecha del último día de negociación. 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. 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 patrimonial. Salvo los fondos de inversión considerados abiertos, cuyos rendimientos son registrados contra los resultados económicos.

Los Fondos de Inversión por tratarse de carteras mancomunadas, son registrados conforme a su valor razonable, es por ello que las ganancias o pérdidas que surjan en la variación en el valor razonable son llevadas al patrimonio neto, hasta la liquidación de los fondos.

Las ganancias o pérdidas que surjan de la variación en el valor razonable de los fondos de inversión cerrados son llevadas al patrimonio neto a la cuenta 331.02 "Ajustes por valuación en las inversiones disponibles para la venta", hasta la venta del activo financiero, el vencimiento, recuperación monetaria del mismo, renovación o hasta que se determine que el activo en cuestión ha sufrido un deterioro de valor; en cuyo caso se liquida por resultados (Subcuenta 419.08 o 519.08) del periodo esa ganancia o pérdida neta registrada en la cuenta patrimonial 331.02.

Las inversiones en participaciones de fondos de inversión abiertos se clasifican como activos financieros valorados a mercado en la categoría denominada. El producto de su valoración se registra en resultados.

c) Cartera de crédito y estimación por deterioro de la cartera de crédito.

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

La administración ha efectuado estimaciones y supuestos relacionados con los activos y pasivos. Estas estimaciones son subjetivas por su naturaleza e implican incertidumbre y asuntos de juicio y por lo tanto, no pueden ser determinadas con precisión. En consecuencia, los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

La cartera de crédito se valúa de conformidad con las disposiciones establecidas por la SUGEF a partir del 09 de octubre del 2006, fecha en que entró en vigencia el acuerdo SUGEF 01-05.

Las políticas utilizadas en las fechas descritas en el párrafo anterior son las siguientes:

Acuerdo SUGEF 1-05.

Este acuerdo tiene por objeto cuantificar el riesgo de crédito de los deudores y constituir las estimaciones correspondientes con el fin de salvaguardar la estabilidad y solvencia de las entidades y conglomerados financieros.

Categoría de Riesgo	Morosidad	Comportamiento de pago histórico	Capacidad de pago
A1	igual o menor a 30 días	Nivel 1	Nivel 1
A2	igual o menor a 30 días	Nivel 2	Nivel 1
B1	igual o menor a 60 días	Nivel 1	Nivel 1 o Nivel 2
B2	igual o menor a 60 días	Nivel 2	Nivel 1 o Nivel 2
C1	igual o menor a 90 días	Nivel 1	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
C2	igual o menor a 90 días	Nivel 2	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
D	igual o menor a 120 días	Nivel 1 o Nivel 2	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4

Cuando un deudor no cumple con ninguna de las anteriores condiciones para ser calificado en las categorías de la A1 hasta la D, es calificado de forma directa en categoría E, o bien cuando haya sido declarada la quiebra.

La entidad debe clasificar a sus deudores en dos grupos de la siguiente forma:

- a. Grupo 1: Deudores cuya suma de los saldos totales adeudados a la entidad es mayor al límite que fije el Superintendente General de Entidades Financieras mediante resolución razonada, a la fecha corresponde a montos superiores de ¢65 millones de colones o superiores.
- b. Grupo 2: Deudores cuya suma de los saldos totales adeudados a la entidad es menor o igual al límite anterior.

Análisis de la capacidad de pago.

La entidad debe definir los mecanismos adecuados para determinar la capacidad de pago de los deudores del Grupo 1; según se trate de personas físicas o jurídicas, estos mecanismos deben permitir la valoración de la situación financiera y flujos de efectivo esperados; experiencia en el giro del negocio y calidad de la administración; entorno empresarial; vulnerabilidad a cambios en la tasa de interés y el tipo de cambio y otros factores, deben ser congruentes con sus políticas y con el tipo de deudor que se trate.

Para el análisis de la capacidad de pago de los deudores Grupo 2, la entidad debe realizarlo con base en las metodologías aprobadas por el Consejo de Administración y debe ser congruente con las políticas de crédito, con el tipo del deudor, las líneas de negocio y los productos crediticios.

Análisis del comportamiento de pago histórico.

La entidad debe determinar el comportamiento de pago histórico del deudor con base en el nivel de comportamiento de pago histórico asignado al deudor por el Centro de Información Crediticia de la SUGEF. La entidad puede complementar lo anterior con referencias crediticias, comerciales o ambas. Estas referencias pueden ser generadas por la misma entidad, su grupo o conglomerado financiero o suministradas por otras

entidades financieras, centrales de crédito u otros proveedores de información crediticia y comercial costarricenses o extranjeros.

La cooperativa clasifica el comportamiento de pago histórico en 3 niveles: (Nivel 1) el comportamiento de pago histórico es bueno, (Nivel 2) el comportamiento de pago histórico es aceptable y (Nivel 3) el comportamiento de pago histórico es deficiente.

En los Lineamientos Generales se detalla la metodología para calcular el nivel de comportamiento de pago histórico de los deudores utilizada por el Centro de Información Crediticia de la SUGEF.

La estimación para créditos incobrables, se calcula con base en el riesgo de cada cartera definido principalmente por su garantía y tomando en cuenta los lineamientos del Acuerdo SUGEF 1-05. Como política interna utilizamos los siguientes porcentajes mínimos aprobados por el Consejo de Administración en cada cartera. El cálculo se realiza mensualmente y se ajusta por diferencia al final de cada mes en la cuenta contable de Componente contracíclica la cual se reglamenta en el Acuerdo Sugef 19-16, el cual se detalla:

Estimación contracíclica: Estimación de tipo genérico que se aplica sobre aquella cartera crediticia que no presenta indicios de deterioro actuales, determinada por el nivel esperado de estimaciones en periodos de recesión económica y cuyo propósito consiste en mitigar los efectos del ciclo económico sobre los resultados financieros derivados de la estimación por impago de cartera de crédito.

Línea de Crédito	Tipo de garantía	% de Estimación
1101 Préstamos Respaldados ¢	VALOR	1.00%
1201 Préstamos Respaldados \$	VALOR	1.00%
1301 Préstamos Ordinarios	FIDUCIARIOS	2.00%
1302 Préstamos de Gerencia	AHORROS	1.00%
1303 Préstamo Crediaguinaldo	AHORROS	2.00%
1304 Préstamo Complementario	AHORROS	1.00%
1401 Préstamos Computadoras	FIDUCIARIO	3.00%
2701 Préstamos Sin Fiador	AHORROS	12.00%
3701 Préstamo Especial	FIDUCIARIOS	3.00%
3702 Préstamo Especial \$	FIDUCIARIOS	2.00%
4501 Préstamos Hipotecarios	REAL	3.25%
4502 Préstamos Hipotecarios \$	REAL	3.00%
4601 Préstamos Deuda Fácil	FIDUCIARIOS	3.00%
4701 Préstamo Refinanciamiento	FIDUCIARIOS	3.00%
5101 Préstamo Vehículo	PRENDARIO	3.00%
5201 Préstamo Ayuda Mutua	FIDUCIARIO	3.00%

La normativa Sugef 1-05, detalla que la estimación mínima se compone de:

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, aplicando a los créditos contingentes lo indicado en el artículo 13 de este Reglamento.

Estimación mínima:

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

Categoría de riesgo	Porcentaje de estimación específica sobre la parte descubierta de las operaciones crediticias	Porcentaje de estimación específicas sobre la parte cubierta de las operaciones crediticias
A1	0%	0%
A2	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%

Como excepción para la categoría de riesgo E, la entidad con operaciones crediticias con un deudor cuyo nivel de Comportamiento de Pago Histórico está en Nivel 3, debe calcular el monto mínimo de la estimación específica para dichos deudores de acuerdo con el siguiente cuadro:

Morosidad en la entidad	Porcentaje de estimación específica sobre la parte descubierta de las operaciones crediticias	Porcentaje de estimación específicas sobre la parte cubierta de las operaciones crediticias	Capacidad de pago (Deudores del Grupo 1)	Capacidad de pago (Deudores del Grupo 2)
Igual o menor a 30 días	20%	0.5%	Nivel 1	Nivel 1
Igual o menor a 60 días	50%	0.5%	Nivel 2	Nivel 1
Más de 60 días	100%	0.5%	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4	Nivel 1 o Nivel 2

El cálculo se realiza mensualmente y se ajusta por diferencia al final de cada mes en la cuenta contable de Componente contracíclica la cual se reglamenta en el Acuerdo Sugef 19-16, el cual se detalla:

Estimación contracíclica: Estimación de tipo genérico que se aplica sobre aquella cartera crediticia que no presenta indicios de deterioro actuales, determinada por el nivel esperado de estimaciones en periodos de recesión económica y cuyo propósito consiste en mitigar los efectos del ciclo económico sobre los resultados financieros derivados de la estimación por impago de cartera de crédito.

d) Inmueble, mobiliario y equipo en usos

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: 50 años para el edificio, 10 años para mobiliario y equipo y 3 a 5 años para equipo de cómputo, y es computada por el método de línea recta.

En época inflacionaria, al menos anualmente, debe procederse a realizar una revaluación de propiedad, mobiliario y equipo.

Por lo menos cada cinco años, las entidades financieras deberán contar con un informe de avalúo de un perito independiente, en el que conste el valor razonable de los inmuebles (terrenos más edificios) destinados al uso.

e) Provisión para prestaciones

La cooperativa tiene como política cargar a gastos y acreditar a una provisión los derechos anuales de los empleados, los pagos se hacen con cargo a la provisión.

De acuerdo con el Código de Trabajo Costarricense, la cooperativa requiere pagar al personal despedido sin justa causa y a quienes se pensionen o fallezcan, una indemnización por cada año de servicio continuo. La cooperativa provisiona mensualmente por este concepto 5,33% de los salarios cancelados. Igualmente, según lo dispuesto en la Ley de Protección al Trabajador, la Cooperativa debe aportar a un fondo de capitalización laboral, un tres por ciento (3%) calculado sobre el salario mensual del trabajador. De ese 3% la mitad se destina a un Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias. Dicho aporte se hará durante el tiempo que se mantenga la relación laboral y sin límite de años.

f) Otros activos, cargos diferidos y su amortización

Los cargos diferidos se registran por su monto original, en los que se establece un plan de amortización.

g) 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 en Ley N° 5185, del 20 de febrero de 1973 y el artículo 3, inciso e) de la Ley

del Impuesto Sobre la Renta, las cooperativas no están sujetas al pago del impuesto sobre la renta.

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

h) Participaciones sobre los Excedentes

La Cooperativa de acuerdo con Ley General de Cooperativas genera excedentes constituidos por la diferencia entre sus ingresos y gastos, sobre ese resultado aplica los pagos legales y Reservas de la siguiente manera: pago de 1% al CONACOOB, 1% a FECCOOPSE, pago de un 2,5% al CENECOOP, traslada un 1% a la Reserva de Pasantía para capacitación de los funcionarios de la Cooperativa, 15% a la Reserva Legal, 6% a la Reserva de Bienestar Social, y un 5% a la Reserva de Educación

i) Método de contabilización de las absorciones o fusiones.

Durante el periodo auditado, no se presentaron operaciones de Absorciones o fusiones con otras entidades o empresas.

j) Valuación de activos y pasivos denominados en moneda extranjera.

Los activos y pasivos denominados en dólares estadounidenses son valuados al tipo de cambio de compra y venta, respectivamente, fijado por el Banco Central de Costa Rica y el efecto es llevado a los resultados del período.

Tipo de Cambio	Junio 2018	Diciembre 2017	Junio 2017
Compra	564.17	566.42	567.09
Venta	569.79	572.56	579.87

Las diferencias de cambio que resultan de valorar las cuentas de activos y pasivos en moneda extranjera se registran en los resultados del período. Para los efectos de la presentación en los estados financieros, se presentan en forma neta de la siguiente manera, conforme lo establece el Acuerdo SUGEF 31-04.

- Como ingreso neto cuando la cuenta de ingreso (518) es superior la cuenta del gasto (418) por diferencial cambiario.
- Como gasto neto cuando el gasto (418) es superior al ingreso (518) por diferencial cambiario.

k) Cuentas y Comisiones por Cobrar.

Es el registro de los productos devengados por cobrar y las comisiones por cobrar que se originan en operaciones de fondos disponibles, inversiones en depósitos y valores y créditos directos concedidos a clientes y otras cuentas por cobrar diversas a favor de la entidad. La contabilización de los intereses por cobrar es por el método de devengado. En atención a la normativa SUGEF 1-05, vigente, no se acumula dichos productos en operaciones de crédito con atraso superior a 180 días; el producto financiero de estos créditos se registra contra su cobro.

l) Participaciones en el capital de otras empresas.

Se tiene participación de capital en otras entidades sobre las que no se ejerce influencia significativa y se registran al costo. Al 30 de Junio del 2018 y 31 de Diciembre y Junio del 2017, la participación se compone de la siguiente manera:

Descripción	%	Junio 2018	Diciembre 2017	Junio 2017
Participación COOPESERVIDORES	0.00%	5,000	5,000	5,000
Participación COOPEMEP	0.00%	1,000	1,000	1,000
Participación COOPENAE	0.00%	20,000	20,000	20,000
Total		26,000	26,000	26,000

m) Bienes realizables y su estimación.

Los bienes realizables la política los define como los bienes recibidos en pago parcial o total de créditos que no se recuperaron según los términos de pago establecidos y le han sido adjudicados en dación de pago del deudor, o por remate judicial de la garantía real asociada con tales créditos o de otros bienes embargados. Estos bienes se registran al valor menor que resulta de la comparación entre:

El saldo registrado correspondiente al principal del crédito o cuenta por cobrar que se cancela.

El valor de mercado del bien a la fecha de incorporación.

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

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

La estimación por pérdida se registra con cargo a los gastos del período calculado con base en la recuperabilidad de los bienes adquiridos, según los lineamientos de la SUGEF. Estos bienes deben estar estimados en 100% una vez transcurridos dos años de su registro contable.

El registro contable de la estimación se constituye gradualmente a razón de un veinticuatroavo mensual hasta completar el ciento por ciento del valor contable del bien. Este registro contable iniciará a partir del cierre del mes siguiente en que el bien fue i) adquirido, ii) producido para su venta o arrendamiento o iii) dejado de utilizar, recibido y/o adjudicado.

Al 30 de Junio del 2018 y 31 de Diciembre y Junio del 2017 la Cooperativa presenta un bien realizable recibido en dación de pago por un monto de ¢ 31,627,953.67.

Nota 3- Notas sobre información de apoyo para las partidas presentadas en el cuerpo de cada uno de los estados financieros, presentadas de manera sistemática en el mismo orden en que figuren en los estados financieros

Nota 3-1: Inversiones en valores y depósitos

Al 30 de Junio del 2018 y 31 de Diciembre y Junio del 2017, las inversiones en valores, se detallan de la siguiente manera y se aclara que todas las inversiones poseen emisor país.

(*) Las inversiones en valores generaron rendimientos en promedio 8.33% en colones y 5.69% en dólares.

AUXILIAR DE INVERSIONES JUNIO 2018							
DÓLARES							
FECHA	COD ISIN	OPER.	FACIAL ¢	FACIAL \$	TASA	VENCE	VALOR DE MERCADO
07/06/2018	ALDCOIN15535	cdp	33,850,200	60,000	5.00%	09/07/2018	33,850,200
03/10/2014	CRG0000B56G9	tp\$	60,366,190	107,000	4.83%	27/05/2020	60,095,469
30/01/2017	CRG0000B56G9	tp\$	36,671,050	65,000	4.83%	27/05/2020	36,506,593
01/02/2017	CRG0000B56G9	tp\$	14,104,250	25,000	4.83%	27/05/2020	14,040,997
17/02/2017	CRG0000B56G9	tp\$	34,978,540	62,000	4.83%	27/05/2020	34,821,673
25/05/2016	CRG0000B56H7	tp\$	160,788,450	285,000	5.52%	26/05/2021	158,787,322
26/05/2017	CRG0000B56H7	tp\$	84,625,500	150,000	5.52%	26/05/2021	83,572,275
21/05/2010	CRICE00B0051	bic1\$	28,208,500	50,000	7.04%	17/11/2021	28,661,320
03/06/2010	CRICE00B0051	bic1\$	142,735,010	253,000	7.04%	17/11/2021	145,026,278
03/05/2017	CRG0000B90G8	tp\$	102,678,940	182,000	5.52%	25/05/2022	100,292,619
28/06/2017	CRG0000B90G8	tp\$	107,192,300	190,000	5.52%	25/05/2022	104,701,086
20/06/2014	CRFPTG0B0039	bpge\$	51,903,640	92,000	9.85%	17/06/2022	58,793,763
20/04/2017	CRG0000B63H3	tp\$	57,545,340	102,000	5.98%	20/05/2024	56,053,915
14/09/2017	CRG0000B63H3	tp\$	56,417,000	100,000	5.98%	20/05/2024	54,954,819
22/03/2017	CRG0000B70G0	tp\$	197,459,500	350,000	5.06%	26/11/2025	179,110,959
22/03/2017	CRG0000B70G0	tp\$	111,141,490	197,000	5.06%	26/11/2025	100,813,883
21/09/2017	CRG0000B70G0	tp\$	48,518,620	86,000	5.06%	26/11/2025	44,010,121
20/04/2017	CRG0000B91G6	tp\$	99,293,920	176,000	5.98%	26/05/2027	93,587,900
22/05/2018	CRG0000B91G6	tp\$	23,130,970	41,000	5.98%	26/05/2027	21,801,727
22/05/2018	CRG0000B88H0	tp\$	151,761,730	269,000	5.98%	24/05/2028	140,870,446
01/06/2018	CRG0000B95H5	tp\$	56,981,170	101,000	6.44%	21/11/2029	54,503,387
25/10/2017	CRG0000B01H3	tp\$	225,668,000	400,000	5.06%	25/05/2033	179,315,793
TOTAL			1,886,020,310	3,343,000			1,784,172,543
OPERACIONES DE REPORTE TRIPARTITO COMPRADOR A PLAZO							-546,438,346
TOTAL							1,237,734,197

COLONES							
FECHA	COD ISIN	OPER.	FACIAL ¢	FACIAL \$	TASA	VENCE	VALOR DE MERCADO
06/09/2017	00BPDC0CGN86	cdp	100,000,000		9.00%	06/09/2018	100,000,000
14/10/2013	CRNACIOB0142	bn18	100,000,000		8.75%	09/10/2018	100,464,607
18/06/2018	424-01-208-001432-3	cdp	13,941,536		6.70%	18/12/2018	13,941,536
22/09/2017	CRG0000B51H8	TP	300,000,000		6.21%	26/06/2019	295,432,140
01/04/2016	CRBCCR0B4247	BEM	300,000,000		9.11%	11/09/2019	304,470,000
26/09/2017	CRBPDC0B7424	bpdz7	300,000,000		9.25%	18/09/2019	300,684,603
28/06/2016	CRBCCR0B4403	BEM	102,000,000		9.20%	20/11/2019	103,383,472
13/03/2013	CRMUNSUB0042	bomd	55,000,000		8.55%	15/12/2019	55,140,251
22/07/2015	CRMUNSUB0042	bomd	100,000,000		8.55%	15/12/2019	100,255,002
25/04/2016	CRBCCR0B4254	BEM	250,000,000		9.20%	11/03/2020	253,616,913
24/06/2016	CRBCCR0B4254	BEM	154,000,000		9.20%	11/03/2020	156,228,018
18/04/2018	CRBCCR0B4940	BEM	250,000,000		8.49%	29/04/2020	250,767,263
30/05/2013	CRFIFCOB0980	bfc2c	75,000,000		8.75%	27/05/2020	76,287,415
25/03/2015	CRG0000B43H5	TP	300,000,000		9.43%	24/06/2020	304,996,194
30/10/2017	CRG0000B43H5	TP	300,000,000		9.43%	24/06/2020	304,996,194
24/03/2014	CRBPDC0B7010	bpv1v	100,000,000		8.10%	04/09/2020	100,000,305
06/06/2018	CRBCCR0B4981	BEM	250,000,000		8.75%	28/10/2020	250,222,233
27/08/2013	CRMUNSUB0059	bome	100,000,000		9.05%	17/12/2020	99,985,046
06/04/2016	CRBCCR0B4270	BEM	400,000,000		9.48%	10/03/2021	404,264,416
27/04/2016	CRBCCR0B4270	BEM	150,000,000		9.48%	10/03/2021	151,599,156
27/04/2016	CRBCCR0B4270	BEM	89,000,000		9.48%	10/03/2021	89,948,833
30/05/2013	CRG0000B75G9	tpba	58,000,000		7.50%	28/04/2021	57,899,484
16/03/2016	CRG0000B75G9	tpba	200,000,000		7.50%	28/04/2021	199,653,392
14/11/2014	CRBPDC0B7036	bpv2v	180,000,000		8.10%	05/05/2021	178,215,867
03/08/2016	CRBCCR0B4288	BEM	300,000,000		9.57%	08/09/2021	304,278,222
15/04/2010	CRBCCR0B3207	BEMV	162,000,000		5.57%	22/09/2021	154,493,139
16/02/2011	CRBCCR0B3207	BEMV	100,000,000		5.57%	22/09/2021	95,366,135
23/03/2011	CRBCCR0B3207	BEMV	79,550,000		5.57%	22/09/2021	75,863,760
23/09/2009	CRBCCR0B3207	BEMV	150,000,000		5.57%	22/09/2021	143,049,203
13/10/2014	CRBCCR0B3207	BEMV	75,000,000		5.57%	22/09/2021	71,524,601
26/11/2009	CRBCCR0B3207	BEMV	100,000,000		5.57%	22/09/2021	95,366,135
02/05/2016	CRBCCR0B3207	BEMV	460,000,000		5.57%	22/09/2021	438,684,221
30/10/2017	CRG0000B25H2	TP	300,000,000		9.66%	22/09/2021	304,950,000
29/09/2009	CRBCCR0B3322	BEMV	235,150,000		5.66%	04/05/2022	217,542,610
12/09/2014	CRBCCR0B3322	BEMV	20,000,000		5.66%	04/05/2022	18,502,455
19/03/2014	CRBCCR0B4304	BEM	100,000,000		9.75%	07/09/2022	102,483,609
18/04/2013	CRG0000B93G2	TP	50,000,000		11.50%	21/12/2022	54,434,791
28/04/2016	CRBCCR0B4320	BEM	308,300,000		9.84%	13/09/2023	316,544,293
15/11/2017	CRG0000B45H0	TP	200,000,000		9.20%	27/09/2023	200,319,202
25/03/2014	CRNACIOB0159	bn14a	200,000,000		8.00%	21/03/2024	192,062,842
16/08/2013	CRCFLUZB0223	bcb3	50,000,000		8.43%	25/01/2027	44,625,000
15/11/2017	CRG0000B28H6	TP	200,000,000		10.58%	26/09/2029	207,620,000
12/04/2016	CRBCCR0B4429	bemv	128,000,000		7.36%	16/07/2031	126,530,694
07/02/2014	CRCFLUZB0231	bcb4	142,000,000		8.68%	16/05/2033	141,907,985
TOTAL			7,586,941,536				7,558,601,236
OPERACIONES DE REPORTE TRIPARTITO COMPRADOR A PLAZO							-1,506,403,370
OPERACIONES DE REPORTE TRIPARTITO VENDEDOR A PLAZO							0
TOTAL							6,052,197,866

Total Inversiones Dólares	1,237,734,197
Total Inversiones Colones	6,052,197,866
Recompras Comprador Colones	1,506,403,370
Recompras Comprador Dólares	546,438,346
Productos Colones	133,311,389
Productos Dólares	10,353,391
Estimación	-78,021,944
Fondos Inversión Colones	444,353,608
Fondos Inversión Dólares	4,092,952
TOTAL INVERSIONES	<u>9,856,863,175</u>

AUXILIAR DE INVERSIONES DICIEMBRE 2017							
DÓLARES							
FECHA	COD ISIN	OPER.	FACIAL ¢	FACIAL \$	TASA	VENCE	VALOR DE MERCADO
27/11/2017	ALDCOIN13403	cdp	33,985,200	60,000	5.00%	05/01/2018	33,985,200
03/10/2014	CRG0000B56G9	tp\$	60,606,940	107,000	4.83%	27/05/2020	60,684,407
30/01/2017	CRG0000B56G9	tp\$	36,817,300	65,000	4.83%	27/05/2020	36,864,359
01/02/2017	CRG0000B56G9	tp\$	14,160,500	25,000	4.83%	27/05/2020	14,178,600
17/02/2017	CRG0000B56G9	tp\$	35,118,040	62,000	4.83%	27/05/2020	35,162,927
25/05/2016	CRG0000B56H7	tp\$	161,429,700	285,000	5.52%	26/05/2021	163,915,638
26/05/2017	CRG0000B56H7	tp\$	84,963,000	150,000	5.52%	26/05/2021	86,271,389
21/05/2010	CRICE00B0051	bic1\$	28,321,000	50,000	7.04%	17/11/2021	29,781,310
03/06/2010	CRICE00B0051	bic1\$	143,304,260	253,000	7.04%	17/11/2021	150,693,429
03/05/2017	CRG0000B90G8	tp\$	103,088,440	182,000	5.52%	25/05/2022	104,177,683
28/06/2017	CRG0000B90G8	tp\$	107,619,800	190,000	5.52%	25/05/2022	108,756,922
04/09/2009	CRFPTG0B0039	bpge\$	36,250,880	64,000	9.85%	17/06/2022	43,015,947
20/06/2014	CRFPTG0B0039	bpge\$	52,110,640	92,000	9.85%	17/06/2022	61,835,424
20/04/2017	CRG0000B63H3	tp\$	57,774,840	102,000	5.98%	20/05/2024	58,619,999
14/09/2017	CRG0000B63H3	tp\$	56,642,000	100,000	5.98%	20/05/2024	57,470,587
22/03/2017	CRG0000B70G0	tp\$	198,247,000	350,000	5.06%	26/11/2025	187,003,120
22/03/2017	CRG0000B70G0	tp\$	111,584,740	197,000	5.06%	26/11/2025	105,256,042
21/09/2017	CRG0000B70G0	tp\$	48,712,120	86,000	5.06%	26/11/2025	45,949,338
20/04/2017	CRG0000B91G6	tp\$	99,689,920	176,000	5.98%	26/05/2027	98,288,766
25/10/2017	CRG0000B01H3	tp\$	226,568,000	400,000	5.06%	25/05/2033	192,982,679
TOTAL			1,696,994,320	2,996,000			1,674,893,766
OPERACIONES DE REPORTE TRIPARTITO COMPRADOR A PLAZO							-199,997,453
TOTAL							1,474,896,313

COLONES							
FECHA	COD ISIN	OPER.	FACIAL €	FACIAL \$	TASA	VENCE	VALOR DE MERCADO
18/01/2017	00BPDC0CFB24	cdp	100,000,000		7.10%	18/01/2018	100,000,000
26/03/2015	CRBPDC0B7176	bp2c	200,000,000		9.25%	16/03/2018	201,118,774
18/12/2017	424-01-208-001231-2	cdp	13,524,705		6.70%	18/06/2018	13,524,705
06/09/2017	00BPDC0CGN86	cdp	100,000,000		9.00%	06/09/2018	100,000,000
14/10/2013	CRNACIOB0142	bn18	100,000,000		8.75%	09/10/2018	99,609,823
22/09/2017	CRG0000B51H8	TP	300,000,000		6.21%	26/06/2019	290,521,068
01/04/2016	CRBCCR0B4247	BEM	300,000,000		9.11%	11/09/2019	305,434,305
26/09/2017	CRBPDC0B7424	bpdz7	300,000,000		9.25%	18/09/2019	297,720,051
28/06/2016	CRBCCR0B4403	BEM	102,000,000		9.20%	20/11/2019	103,643,785
13/03/2013	CRMUNSUB0042	bomd	55,000,000		8.50%	15/12/2019	55,170,691
22/07/2015	CRMUNSUB0042	bomd	100,000,000		8.50%	15/12/2019	100,310,347
25/04/2016	CRBCCR0B4254	BEM	250,000,000		9.20%	11/03/2020	251,793,278
24/06/2016	CRBCCR0B4254	BEM	154,000,000		9.20%	11/03/2020	155,104,659
30/05/2013	CRFIFCOB0980	bfc2c	75,000,000		8.75%	27/05/2020	76,381,897
25/03/2015	CRG0000B43H5	TP	300,000,000		9.43%	24/06/2020	305,635,947
30/10/2017	CRG0000B43H5	TP	300,000,000		9.43%	24/06/2020	305,635,947
24/03/2014	CRBPDC0B7010	bpv1v	100,000,000		7.95%	04/09/2020	99,855,420
27/08/2013	CRMUNSUB0059	bome	100,000,000		9.00%	17/12/2020	99,972,825
06/04/2016	CRBCCR0B4270	BEM	400,000,000		9.48%	10/03/2021	408,982,356
27/04/2016	CRBCCR0B4270	BEM	150,000,000		9.48%	10/03/2021	153,368,384
27/04/2016	CRBCCR0B4270	BEM	89,000,000		9.48%	10/03/2021	90,998,574
30/05/2013	CRG0000B75G9	tpba	58,000,000		7.27%	28/04/2021	58,425,195
16/03/2016	CRG0000B75G9	tpba	200,000,000		7.27%	28/04/2021	201,466,190
14/11/2014	CRBPDC0B7036	bpv2v	180,000,000		7.80%	05/05/2021	179,772,644
03/08/2016	CRBCCR0B4288	BEM	300,000,000		9.57%	08/09/2021	316,376,076
15/04/2010	CRBCCR0B3207	BEMV	162,000,000		5.38%	22/09/2021	153,387,312
16/02/2011	CRBCCR0B3207	BEMV	100,000,000		5.38%	22/09/2021	94,683,526
23/03/2011	CRBCCR0B3207	BEMV	79,550,000		5.38%	22/09/2021	75,320,745
23/09/2009	CRBCCR0B3207	BEMV	150,000,000		5.38%	22/09/2021	142,025,289
13/10/2014	CRBCCR0B3207	BEMV	75,000,000		5.38%	22/09/2021	71,012,645
26/11/2009	CRBCCR0B3207	BEMV	100,000,000		5.38%	22/09/2021	94,683,526
02/05/2016	CRBCCR0B3207	BEMV	460,000,000		5.38%	22/09/2021	435,544,220
30/10/2017	CRG0000B25H2	TP	300,000,000		9.66%	22/09/2021	307,996,128
29/09/2009	CRBCCR0B3322	BEMV	235,150,000		5.34%	04/05/2022	219,957,974
12/09/2014	CRBCCR0B3322	BEMV	20,000,000		5.34%	04/05/2022	18,707,886
19/03/2014	CRBCCR0B4304	BEM	100,000,000		9.75%	07/09/2022	102,652,470
18/04/2013	CRG0000B93G2	TP	50,000,000		11.50%	21/12/2022	55,215,793
28/04/2016	CRBCCR0B4320	BEM	308,300,000		9.84%	13/09/2023	317,837,769
15/11/2017	CRG0000B45H0	TP	200,000,000		9.20%	27/09/2023	200,410,228
25/03/2014	CRNACIOB0159	bn14a	200,000,000		7.96%	21/03/2024	191,521,114
16/08/2013	CRCFLUZB0223	bcb3	50,000,000		8.24%	25/01/2027	50,464,132
15/11/2017	CRG0000B28H6	TP	200,000,000		10.58%	26/09/2029	207,876,734
12/04/2016	CRBCCR0B4429	bemv	128,000,000		7.36%	16/07/2031	127,160,381
07/02/2014	CRCFLUZB0231	bcb4	142,000,000		8.54%	16/05/2033	141,890,162
TOTAL			7,386,524,705				7,379,170,974
OPERACIONES DE REPORTE TRIPARTITO COMPRADOR A PLAZO							-854,277,135
OPERACIONES DE REPORTE TRIPARTITO VENDEDOR A PLAZO							256,864,084
TOTAL							6,781,757,922

Total Inversiones Dólares	1,474,896,313
Total Inversiones Colones	6,781,757,922
Recompras Comprador Colones	854,277,135
Recompras Comprador Dólares	199,997,453
Productos Colones	133,869,919
Productos Dólares	9,399,425
Estimación	-78,021,944
Fondos Inversión Colones	327,006,225
Fondos Inversión Dólares	21,799,764
TOTAL INVERSIONES	<u>9,724,982,212</u>

AUXILIAR DE INVERSIONES JUNIO 2017							
DÓLARES							
FECHA	COD ISIN	OPER.	FACIAL	DOLARES	TASA	VENCE	VALOR DE MERCADO
21/05/2010	CRICE00B0051	bic1\$	28,354,500	50,000	7%	17/11/2021	30,319,756
03/06/2010	CRICE00B0051	bic1\$	143,473,770	253,000	7%	17/11/2021	153,417,966
22/06/2017	ALDCOIN11230	cdp	34,025,400	60,000	5%	22/07/2017	34,025,400
02/09/2010	CRFTCB0B0053	bft18	45,367,200	80,000	8%	03/10/2018	47,417,878
04/09/2009	CRFPTG0B0039	bpge\$	36,293,760	64,000	10%	17/06/2022	43,533,798
20/06/2014	CRFPTG0B0039	bpge\$	52,172,280	92,000	10%	17/06/2022	62,579,834
03/10/2014	CRG0000B56G9	tp\$	60,678,630	107,000	5%	27/05/2020	61,243,787
30/01/2017	CRG0000B56G9	tp\$	36,860,850	65,000	5%	27/05/2020	37,204,170
01/02/2017	CRG0000B56G9	tp\$	14,177,250	25,000	5%	27/05/2020	14,309,296
17/02/2017	CRG0000B56G9	tp\$	56,709,000	100,000	5%	27/05/2020	57,237,184
25/05/2016	CRG0000B56H7	tp\$	161,620,650	285,000	6%	26/05/2021	165,014,684
26/05/2017	CRG0000B56H7	tp\$	85,063,500	150,000	6%	26/05/2021	86,849,834
03/05/2017	CRG0000B90G8	tp\$	103,210,380	182,000	6%	25/05/2022	105,424,480
28/06/2017	CRG0000B90G8	tp\$	107,747,100	190,000	6%	25/05/2022	110,058,523
05/05/2016	USP14623AB16	bbn23	113,418,000	200,000	6%	01/11/2023	119,518,531
07/08/2015	USP14623AB16	bbn23	85,063,500	150,000	6%	01/11/2023	89,638,898
20/04/2017	CRG0000B63H3	tp\$	57,843,180	102,000	6%	20/05/2024	59,527,951
22/03/2017	CRG0000B70G0	tp\$	198,481,500	350,000	5%	26/11/2025	188,765,326
22/03/2017	CRG0000B70G0	tp\$	111,716,730	197,000	5%	26/11/2025	106,247,912
20/04/2017	CRG0000B91G6	tp\$	99,807,840	176,000	6%	26/05/2027	99,698,051
TOTAL			1,632,085,020	2,878,000			1,672,033,259
OPERACIONES DE REPORTE TRIPARTITO COMPRADOR A PLAZO							-85,576,739
TOTAL							1,586,456,520

COLONES							
FECHA	COD ISIN	OPER.	FACIAL	DOLARES	TASA	VENCE	VALOR DE MERCADO
21/12/2016	CDP COOPEMEP	cdp	400,000,000		7%	21/07/2017	400,000,000
29/07/2016	CDP COOPESERVIDORES	cdp	300,000,000		11%	29/07/2017	300,000,000
28/02/2012	CRBCCR0B3330	BEMV	100,000,000		4%	05/09/2017	99,539,625
22/02/2013	CRG0000B81G7	TP	125,000,000		11%	27/09/2017	126,181,640
13/05/2013	CRG0000B81G7	TP	90,000,000		11%	27/09/2017	90,850,781
01/07/2011	CRICE00B0101	bic4	100,000,000		10%	14/12/2017	100,942,558
16/06/2017	424-01-208-001032-8	cdp	13,130,786		6%	16/12/2017	13,130,786
18/01/2017	00BPDC0CFB24	cdp	100,000,000		7%	18/01/2018	100,000,000
26/03/2015	CRBPDC0B7176	BPDC	200,000,000		9%	16/03/2018	203,236,934
14/10/2013	CRNACIOB0142	bn18	100,000,000		9%	09/10/2018	100,262,465
01/04/2016	CRBCCR0B4247	BEM	300,000,000		9%	11/09/2019	316,606,317
28/06/2016	CRBCCR0B4403	BEM	102,000,000		9%	20/11/2019	106,897,163
13/03/2013	CRMUNJSB0042	bomd	55,000,000		7%	15/12/2019	55,140,993
22/07/2015	CRMUNJSB0042	bomd	100,000,000		7%	15/12/2019	100,256,350
25/04/2016	CRBCCR0B4254	BEM	250,000,000		9%	11/03/2020	259,279,808
24/06/2016	CRBCCR0B4254	BEM	154,000,000		9%	11/03/2020	159,716,361
30/05/2013	CRFIFCOB0980	bfc2c	75,000,000		9%	27/05/2020	77,573,647
25/03/2015	CRG0000B43H5	TP	300,000,000		9%	24/06/2020	322,157,700
24/03/2014	CRBPDC0B7010	bpv1v	100,000,000		7%	04/09/2020	99,310,109
27/08/2013	CRMUNJSB0059	bome	100,000,000		8%	17/12/2020	99,830,184
06/04/2016	CRBCCR0B4270	BEM	400,000,000		9%	10/03/2021	426,900,336
27/04/2016	CRBCCR0B4270	BEM	150,000,000		9%	10/03/2021	160,087,626
27/04/2016	CRBCCR0B4270	BEM	89,000,000		9%	10/03/2021	94,985,325
30/05/2013	CRG0000B75G9	tpba	58,000,000		6%	28/04/2021	58,115,487
16/03/2016	CRG0000B75G9	tpba	200,000,000		6%	28/04/2021	200,398,232
14/11/2014	CRBPDC0B7036	bpv2v	180,000,000		7%	05/05/2021	179,677,021
03/08/2016	CRBCCR0B4288	BEM	300,000,000		10%	08/09/2021	325,543,833
15/04/2010	CRBCCR0B3207	BEMV	162,000,000		4%	22/09/2021	151,846,430
16/02/2011	CRBCCR0B3207	BEMV	100,000,000		4%	22/09/2021	93,732,364
23/03/2011	CRBCCR0B3207	BEMV	79,550,000		4%	22/09/2021	74,564,096
23/09/2009	CRBCCR0B3207	BEMV	150,000,000		4%	22/09/2021	140,598,546
13/10/2014	CRBCCR0B3207	BEMV	75,000,000		4%	22/09/2021	70,299,273
26/11/2009	CRBCCR0B3207	BEMV	100,000,000		4%	22/09/2021	93,732,364
02/05/2016	CRBCCR0B3207	BEMV	460,000,000		4%	22/09/2021	431,168,874
29/09/2009	CRBCCR0B3322	BEMV	235,150,000		4%	04/05/2022	211,762,214
12/09/2014	CRBCCR0B3322	BEMV	20,000,000		4%	04/05/2022	18,010,820
19/03/2014	CRBCCR0B4304	BEM	100,000,000		10%	07/09/2022	109,035,712
18/04/2013	CRG0000B93G2	TP	50,000,000		12%	21/12/2022	58,684,640
05/03/2014	CRG0000B93G2	TP	100,000,000		12%	21/12/2022	117,369,280
28/04/2016	CRBCCR0B4320	BEM	308,300,000		10%	13/09/2023	337,449,688
25/03/2014	CRNACIOB0159	bn14a	200,000,000		7%	21/03/2024	190,804,514
16/08/2013	CRCFLUZB0223	bcb3	50,000,000		7%	25/01/2027	51,945,135
12/04/2016	CRBCCR0B4429	bemv	128,000,000		6%	16/07/2031	129,199,535
07/02/2014	CRCFLUZB0231	bcb4	142,000,000		7%	16/05/2033	147,529,534
TOTAL			6,901,130,786				7,004,354,298
OPERACIONES DE REPORTE TRIPARTITO COMPRADOR A PLAZO							-1,743,048,295
TOTAL							5,261,306,002

Total Inversiones Dólares	1,586,456,520
Total Inversiones Colones	5,261,306,002
Recompras Comprador Colones	1,743,048,295
Recompras Comprador Dólares	85,576,739
Productos Colones	160,259,850
Productos Dólares	10,332,536
Estimación	-78,021,944
Fondos Inversión Colones	481,893,457
Fondos Inversión Dólares	47,653,643
TOTAL INVERSIONES	<u>9,298,505,099</u>

Nota 3-2: Cartera de Crédito

Al 30 de Junio del 2018 y 31 de Diciembre y Junio del 2017 no hay cartera de crédito comprada.

La cartera de crédito originada por la entidad se detalla de la siguiente manera:

Cartera de créditos originada por la entidad	Junio 2018	Diciembre 2017	Junio 2017
Créditos Vigentes MN	18,771,509,659	17,160,645,442	15,041,133,883
Créditos Vigentes ME	420,183,408	435,358,283	410,709,767
Créditos Vencidos MN	547,647,858	637,554,785	502,600,017
Créditos Cobro Judicial	37,307,299	-	-
Créditos Restringidos Vigentes MN	5,977,305,089	6,464,831,764	7,046,717,226
Créditos Restringidos Vigentes ME	61,734,417	63,203,066	64,455,284
Créditos Restringidos Vencidos MN	187,735,922	200,461,462	112,328,742
Sub-total	26,003,423,651	24,962,054,802	23,177,944,918
Productos por Cobrar	50,473,730	56,295,689	37,600,338
Estimación por incobrabilidad de cartera de crédito	- 1,656,234,625	- 1,548,235,453	- 1,320,273,097
Total Cartera de Crédito Origina por la Entidad	<u>24,397,662,756</u>	<u>23,470,115,037</u>	<u>21,895,272,159</u>

Estimación por Incobrabilidad

a) Saldo inicio del período	- 1,548,235,453	- 1,154,582,385	- 1,154,582,385
b) Mas o menos			
i Estimación cargada a resultados	- 223,384,731	- 442,541,647	- 368,540,834
ii Estimación cargada por créditos insolutos	115,385,560	48,888,579	202,850,122
iii Más ajuste a estimación	-	-	-
c) Saldo al final del período	<u>- 1,656,234,625</u>	<u>- 1,548,235,453</u>	<u>- 1,320,273,097</u>

Concentración de la cartera

Al 30 de Junio del 2018 y 31 de Diciembre y Junio del 2017 la concentración de la cartera por tipo de garantía se presenta de la siguiente manera:

Tipo garantía	Junio 2018		Diciembre 2017		Junio 2017	
	%	Total	%	Total	%	Total
Hipotecaria	24.80%	6,448,530,340	24.40%	6,089,741,910	23.23%	5,384,248,381
Respaldada títulos emitidos entidad MN	2.80%	728,070,412	2.96%	738,863,746	2.37%	549,374,793
Respaldada títulos emitidos entidad ME	1.52%	393,998,161	1.64%	408,505,553	1.74%	403,441,700
Prendaria	0.55%	142,980,325	0.47%	117,788,653	0.51%	119,255,036
Fiduciaria	30.64%	7,967,232,452	31.83%	7,946,667,358	34.29%	7,947,705,847
Ahorros	39.70%	10,322,611,962	38.70%	9,660,487,582	37.85%	8,773,919,162
	100.00%	26,003,423,651	100.00%	24,962,054,802	100.00%	23,177,944,918

Concentración de la cartera por tipo de actividad

Al 30 de Junio del 2018 y 31 de Diciembre y Junio del 2017 la actividad económica en la que se concentra la cartera, es 100 % consumo.

Morosidad de la cartera de crédito

Al 30 de Junio del 2018 y 31 de Diciembre y Junio del 2017 la morosidad de la cartera de crédito se presenta de la siguiente manera:

Junio 2018

Categoría	Saldo Principal
Al día	25,230,732,573
De 1 a 30 días	367,010,246
De 31 a 60 días	0
De 61 a 90 días	300,270,510
De 91 a 120 días	51,144,895
De 121 a 180 días	15,844,795
Más de 180 días	1,113,333
Cobro Judicial	37,307,299
Total	26,003,423,651

Productos por cobrar (138)	50,473,730
Estimación por incobrabilidad de crédito	-1,656,234,625
Total	24,397,662,756

Diciembre 2017

Categoría	Saldo Principal
Al día	24,124,038,555
De 1 a 30 días	0
De 31 a 60 días	340,513,781
De 61 a 90 días	283,068,069
De 91 a 120 días	74,481,314
De 121 a 180 días	45,240,177
Más de 180 días	94,712,906
Cobro Judicial	0
Total	24,962,054,802

Productos por cobrar (138)	56,295,689
Estimación por incobrabilidad de crédito	-1,548,235,453
Total	23,470,115,037

Junio 2017

Categoría	Saldo Principal
Al día	22,563,016,159
De 1 a 30 días	405,681,463
De 31 a 60 días	0
De 61 a 90 días	115,367,333
De 91 a 120 días	45,909,714
De 121 a 180 días	455,152
Más de 180 días	47,515,098
Cobro Judicial	0
Total	23,177,944,918

Productos por cobrar	37,600,338
Estimación por incobrabilidad de crédito	-1,320,273,097
Total	21,895,272,159

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

La cooperativa no tiene grupos de interés económico relacionados. Ningún deudor acumula un saldo en sus operaciones superior o equivalente al 5% del capital y reservas.

Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses.

Al 30 de Junio del 2018 y 31 de Diciembre y Junio del 2017 los préstamos sin acumulación de intereses se detallan así:

Junio 2018		
<i>Número de préstamos</i>	<i>Monto</i>	<i>Intereses</i>
8121	23,117,640,876	0
Total	23,117,640,876	0

Diciembre 2017		
<i>Número de préstamos</i>	<i>Monto</i>	<i>Intereses</i>
7784	22,209,621,077	0
Total	22,209,621,077	0

Junio 2017		
<i>Número de préstamos</i>	<i>Monto</i>	<i>Intereses</i>
7376	21,159,326,100	0
Total	21,159,326,100	0

Monto, número y porcentaje del total de los préstamos en proceso de cobro judicial.

Al 30 de Junio 2018 la Cooperativa presenta trece préstamos en cobro judicial por un monto de ¢37, 307,299 y representa un 0.14% del total de Cartera de Crédito. Al 30 de Junio y 31 de Diciembre 2017 la Cooperativa no tenía préstamos en Cobro Judicial.

Nota 3-3: Inmuebles. Mobiliario y Equipo

Al 30 de Junio del 2018 y 31 de Diciembre y Junio del 2017 el detalle de la Propiedad, Mobiliario y Equipo se muestra a continuación:

Junio 2017

Detalle	Saldo Diciembre 2016	Revaluación	Gasto	Retiros	Más: Compras	Saldo Junio 2017
Terrenos	534,790,806					534,790,806
Edificios e Instalaciones	329,008,884					329,008,884
Equipos y mobiliario	131,712,572				1,890,911	133,603,482
Equipo de computación	40,063,798				3,258,175	43,321,974
Vehículos	22,487,410					22,487,410
Depreciación Acum Edificio	-137,561,277		-19,987,516			-157,548,793
Depreciación Acum Equipo	-51,366,550		-11,575,864			-62,942,414
Depreciación Acum Computo	-31,817,344		-1,807,013			-33,624,356
Depreciación Acum Vehículo	-7,308,408		-1,124,371			-8,432,779
Totales	830,009,892	0	-34,494,763	0	5,149,086	800,664,215

Diciembre 2017

Detalle	Saldo Diciembre 2016	Revaluación	Gasto	Retiros	Más: Compras	Saldo Diciembre 2017
Terrenos	534,790,806					534,790,806
Edificios e Instalaciones	329,008,884					329,008,884
Equipos y mobiliario	131,712,572				4,256,139	135,968,711
Equipo de computación	40,063,798				12,473,605	52,537,403
Vehículos	22,487,410					22,487,410
Depreciación Acum Edificio	-137,561,277		-39,975,032			-177,536,309
Depreciación Acum Equipo	-51,366,550		-24,068,393			-75,434,943
Depreciación Acum Computo	-31,817,344		-5,402,316			-37,219,660
Depreciación Acum Vehículo	-7,308,408		-2,248,741			-9,557,149
Totales	830,009,892	0	-71,694,482	0	16,729,744	775,045,154

Junio 2018

Detalle	Saldo Diciembre 2017	Revaluación	Gasto	Retiros	Más: Compras	Saldo Junio 2018
Terrenos	534,790,806					534,790,806
Edificios e Instalaciones	329,008,884				6,585,682	335,594,566
Equipos y mobiliario	135,968,711				5,349,959	141,318,669
Equipo de computación	52,537,403				2,596,159	55,133,563
Vehículos	22,487,410					22,487,410
Depreciación Acum Edificio	-177,536,309		-16,354,591			-193,890,900
Depreciación Acum Equipo	-75,434,943		-11,975,555			-87,410,498
Depreciación Acum Computo	-37,219,660		-3,911,132			-41,130,792
Depreciación Acum Vehículo	-9,557,149		-1,124,371			-10,681,521
Totales	775,045,154	0	-33,365,649	0	14,531,800	756,211,305

Nota 3-4: Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

Al 30 de Junio del 2018 y 31 de Diciembre y Junio del 2017 los activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones corresponden a los títulos que conforman la reserva de liquidez de la cooperativa los cuales se detallan:

a) Reserva de Liquidez:

RESERVA DE LIQUIDEZ JUNIO 2018			
DOLARES			
COD ISIN	OPER.	FECHA VENCIMIENTO	VALOR DE MERCADO
CRG0000B56G9	tp\$	27/05/2020	60,095,469
CRG0000B56G9	tp\$	27/05/2020	36,506,593
CRG0000B56G9	tp\$	27/05/2020	14,040,997
CRG0000B56G9	tp\$	27/05/2020	34,821,673
CRG0000B56H7	tp\$	26/05/2021	158,787,322
CRG0000B56H7	tp\$	26/05/2021	83,572,275
CRG0000B90G8	tp\$	25/05/2022	100,292,619
CRG0000B90G8	tp\$	25/05/2022	104,701,086
CRG0000B63H3	tp\$	20/05/2024	56,053,915
CRG0000B63H3	tp\$	20/05/2024	54,954,819
CRG0000B70G0	tp\$	26/11/2025	179,110,959
CRG0000B70G0	tp\$	26/11/2025	100,813,883
CRG0000B70G0	tp\$	26/11/2025	44,010,121
CRG0000B91G6	tp\$	26/05/2027	93,587,900
CRG0000B91G6	tp\$	26/05/2027	21,801,727
CRG0000B88H0	tp\$	24/05/2028	140,870,446
CRG0000B95H5	tp\$	21/11/2029	54,503,387
CRG0000B01H3	tp\$	25/05/2033	179,315,793

COLONES			
COD ISIN	OPER.	FECHA VENCIMIENTO	VALOR DE MERCADO
CRBCCR0B4247	BEM	11/09/2019	304,470,000
CRBCCR0B4403	BEM	20/11/2019	103,383,472
CRBCCR0B4254	BEM	11/03/2020	253,616,913
CRBCCR0B4254	BEM	11/03/2020	156,228,018
CRBCCR0B4940	BEM	29/04/2020	250,767,263
CRBCCR0B4981	BEM	28/10/2020	250,222,233
CRBCCR0B4270	BEM	10/03/2021	404,264,416
CRBCCR0B4270	BEM	10/03/2021	151,599,156
CRBCCR0B4270	BEM	10/03/2021	89,948,833
CRBCCR0B4288	BEM	08/09/2021	304,278,222
CRBCCR0B3207	BEMV	22/09/2021	154,493,139
CRBCCR0B3207	BEMV	22/09/2021	95,366,135
CRBCCR0B3207	BEMV	22/09/2021	75,863,760
CRBCCR0B3207	BEMV	22/09/2021	143,049,203
CRBCCR0B3207	BEMV	22/09/2021	71,524,601
CRBCCR0B3207	BEMV	22/09/2021	95,366,135
CRBCCR0B3207	BEMV	22/09/2021	438,684,221
CRBCCR0B3322	BEMV	04/05/2022	217,542,610
CRBCCR0B3322	BEMV	04/05/2022	18,502,455
CRBCCR0B4304	BEM	07/09/2022	102,483,609
CRBCCR0B4320	BEM	13/09/2023	316,544,293
CRBCCR0B4429	BEMV	16/07/2031	126,530,694

RESERVA DE LIQUIDEZ DICIEMBRE 2017			
DOLARES			
COD ISIN	OPER.	FECHA VENCIMIENTO	VALOR DE MERCADO
CRG0000B56G9	tp\$	27/05/2020	60,684,407
CRG0000B56G9	tp\$	27/05/2020	36,864,359
CRG0000B56G9	tp\$	27/05/2020	14,178,600
CRG0000B56G9	tp\$	27/05/2020	35,162,927
CRG0000B56H7	tp\$	26/05/2021	163,915,638
CRG0000B56H7	tp\$	26/05/2021	86,271,389
CRG0000B90G8	tp\$	25/05/2022	104,177,683
CRG0000B90G8	tp\$	25/05/2022	108,756,922
CRG0000B63H3	tp\$	20/05/2024	58,619,999
CRG0000B63H3	tp\$	20/05/2024	57,470,587
CRG0000B70G0	tp\$	26/11/2025	187,003,120
CRG0000B70G0	tp\$	26/11/2025	105,256,042
CRG0000B70G0	tp\$	26/11/2025	45,949,338
CRG0000B91G6	tp\$	26/05/2027	98,288,766
CRG0000B01H3	tp\$	25/05/2033	192,982,679

COLONES			
COD ISIN	OPER.	FECHA VENCIMIENTO	VALOR DE MERCADO
CRBCCR0B4247	BEM	11/09/2019	305,434,305
CRBCCR0B4403	BEM	20/11/2019	103,643,785
CRBCCR0B4254	BEM	11/03/2020	251,793,278
CRBCCR0B4254	BEM	11/03/2020	155,104,659
CRBCCR0B4270	BEM	10/03/2021	408,982,356
CRBCCR0B4270	BEM	10/03/2021	153,368,384
CRBCCR0B4270	BEM	10/03/2021	90,998,574
CRBCCR0B4288	BEM	08/09/2021	316,376,076
CRBCCR0B3207	BEMV	22/09/2021	153,387,312
CRBCCR0B3207	BEMV	22/09/2021	94,683,526
CRBCCR0B3207	BEMV	22/09/2021	75,320,745
CRBCCR0B3207	BEMV	22/09/2021	142,025,289
CRBCCR0B3207	BEMV	22/09/2021	71,012,645
CRBCCR0B3207	BEMV	22/09/2021	94,683,526
CRBCCR0B3207	BEMV	22/09/2021	435,544,220
CRBCCR0B3322	BEMV	04/05/2022	219,957,974
CRBCCR0B3322	BEMV	04/05/2022	18,707,886
CRBCCR0B4304	BEM	07/09/2022	102,652,470
CRBCCR0B4320	BEM	13/09/2023	317,837,769
CRBCCR0B4429	BEMV	16/07/2031	127,160,381

RESERVA DE LIQUIDEZ JUNIO 2017			
DOLARES			
COD ISIN	OPER.	FECHA VENCIMIENTO	VALOR DE MERCADO
CRG0000B56G9	tp\$	27/05/2020	61,243,787
CRG0000B56G9	tp\$	27/05/2020	37,204,170
CRG0000B56G9	tp\$	27/05/2020	14,309,296
CRG0000B56G9	tp\$	27/05/2020	57,237,184
CRG0000B56H7	tp\$	26/05/2021	165,014,684
CRG0000B56H7	tp\$	26/05/2021	86,849,834
CRG0000B90G8	tp\$	25/05/2022	105,424,480
CRG0000B90G8	tp\$	25/05/2022	110,058,523
USP14623AB16	bbn23	01/11/2023	119,518,531
USP14623AB16	bbn23	01/11/2023	89,638,898
CRG0000B63H3	tp\$	20/05/2024	59,527,951
CRG0000B70G0	tp\$	26/11/2025	188,765,326
CRG0000B70G0	tp\$	26/11/2025	106,247,912
CRG0000B91G6	tp\$	26/05/2027	99,698,051

COLONES			
COD ISIN	OPER.	FECHA VENCIMIENTO	VALOR DE MERCADO
CRBCCR0B3330	BEMV	05/09/2017	99,539,625
CRBCCR0B4247	BEM	11/09/2019	316,606,317
CRBCCR0B4403	BEM	20/11/2019	106,897,163
CRBCCR0B4254	BEM	11/03/2020	259,279,808
CRBCCR0B4254	BEM	11/03/2020	159,716,361
CRBCCR0B4270	BEM	10/03/2021	426,900,336
CRBCCR0B4270	BEM	10/03/2021	160,087,626
CRBCCR0B4270	BEM	10/03/2021	94,985,325
CRBCCR0B4288	BEM	08/09/2021	325,543,833
CRBCCR0B3207	BEMV	22/09/2021	151,846,430
CRBCCR0B3207	BEMV	22/09/2021	93,732,364
CRBCCR0B3207	BEMV	22/09/2021	74,564,096
CRBCCR0B3207	BEMV	22/09/2021	140,598,546
CRBCCR0B3207	BEMV	22/09/2021	70,299,273
CRBCCR0B3207	BEMV	22/09/2021	93,732,364
CRBCCR0B3207	BEMV	22/09/2021	431,168,874
CRBCCR0B3322	BEMV	04/05/2022	211,762,214
CRBCCR0B3322	BEMV	04/05/2022	18,010,820
CRBCCR0B4304	BEM	07/09/2022	109,035,712
CRBCCR0B4320	BEM	13/09/2023	337,449,688
CRBCCR0B4429	bemv	16/07/2031	129,199,535

Obligaciones financieras a Junio 2018

OPERACIONES COOPEALIANZA

ACTIVO	Garantía	Monto
Cartera de Crédito	Hipotecario	1,289,917,617.86
Cartera de Crédito	Pagaré	1,253,134,565.11

OPERACIONES INFOCOOP

ACTIVO	Garantía	Monto
Cartera de Crédito	Pagaré	5,266,626,363.46

Nota 3-5: Posición monetaria en moneda extranjera**Valuación de activos y pasivos en moneda extranjera**

Junio 2018			
	Valuación	Valuación	Criterio
Activos	₡564.17	Tipo de cambio compra	Banco Central de Costa Rica
Pasivos	₡564.17	Tipo de cambio compra	Banco Central de Costa Rica
Diciembre 2017			
	Valuación	Valuación	Criterio
Activos	₡566.42	Tipo de cambio compra	Banco Central de Costa Rica
Pasivos	₡566.42	Tipo de cambio compra	Banco Central de Costa Rica
Junio 2017			
	Valuación	Valuación	Criterio
Activos	₡567.09	Tipo de cambio compra	Banco Central de Costa Rica
Pasivos	₡567.09	Tipo de cambio compra	Banco Central de Costa Rica

Posición en moneda extranjera:

Al 30 de Junio del 2018 y 31 de Diciembre y Junio del 2017 la cooperativa cuenta con dos cuentas corrientes en moneda extranjera, inversiones en moneda extranjera, créditos en moneda extranjera y captaciones en moneda extranjera de acuerdo al siguiente detalle:

COLONES			
	Junio 2018	Diciembre 2017	Junio 2017
Activos en Moneda Extranjera			
Disponibilidades	5,407,440	2,686,847	3,064,849
Inversiones	266,331,560	319,311,311	371,294,632
Fondo Liquido ME	4,092,952	21,799,764	47,653,643
Recompras Vendedor a Plazo ME	0	0	0
Valor de Adq de Instr Sector Publico	963,563,878	1,151,497,132	1,214,037,618
Recompra comprador a Plazo ME	546,438,346	199,997,453	85,576,739
Productos por Cobrar Inver Disp Vta	10,353,391	9,399,425	10,332,536
Créditos en Moneda Extranjera	481,917,825	498,561,349	475,165,051
Productos por cobrar cartera de créditos ME	114,057	121,063	0
Estimacion para cartera de creditos	-2,410,159	-2,493,412	-2,375,825
Total activos en moneda extranjera	2,275,809,289	2,200,880,932	2,204,749,242
Pasivos en Moneda Extranjera			
Captaciones en moneda extranjera	1,737,268,117	1,967,486,843	1,987,276,545
Obligaciones por Pacto Reporto Tripartito	546,438,346	199,997,453	85,576,739
Obligaciones con entidades financieras del exterior	0	0	0
Int x Pagar por Obliga con el Publico	26,188,523	32,025,240	26,484,470
Total pasivos en moneda extranjera	2,309,894,985	2,199,509,535	2,099,337,754
Posición en Moneda Extranjera	-€34,085,697	€1,371,396	€105,411,488

DOLARES			
	Junio 2018	Diciembre 2017	Junio 2017
Activos en Moneda Extranjera			
Disponibilidades	9584.769998	4,744	5,405
Inversiones	472,077	563,736	654,737
Fondo Liquido ME	7,255	38,487	84,032
Recompras Vendedor a Plazo ME	0	0	0
Valor de Adq de Instr Sector Publico	1,707,932	2,032,939	2,140,820
Recompra comprador a Plazo ME	968,570	353,090	150,905
Productos por Cobrar Inver Disp Vta	18,352	16,594	18,220
Créditos en Moneda Extranjera	854,207	880,197	837,901
Productos por cobrar cartera de créditos ME	202	214	0
Estimacion para cartera de creditos	-4,272	-4,402	-4,190
Total activos en moneda extranjera	4,033,907	3,885,599	3,887,830
Pasivos en Moneda Extranjera			
Captaciones en moneda extranjera	3,079,334	3,473,548	3,504,341
Obligaciones por Pacto Reporto Tripartito	968,570	353,090	150,905
Obligaciones con entidades financieras del exterior	0	0	0
Int x Pagar por Obliga con el Publico	46,420	56,540	46,702
Total pasivos en moneda extranjera	4,094,324	3,883,178	3,701,948
Posición en Moneda Extranjera	-\$ 60,417	\$ 2,421	\$ 185,881.41

Nota 3-6: Depósitos de clientes a la vista y a plazo

Al 30 de Junio del 2018 y 31 de Diciembre y Junio del 2017 las obligaciones con el público se detallan de la siguiente manera:

Descripción	Junio 2018	Diciembre 2017	Junio 2017
Obligaciones a la vista	22,992,763	149,283,025	141,184,151
Obligaciones a plazo	17,861,903,582	17,579,830,004	17,397,801,077
Otras Obligaciones	2,052,841,715	1,054,274,588	1,828,625,034
Cargos por pagar	675,256,533	639,999,661	557,433,381
Total	20,612,994,594	19,423,387,279	19,925,043,643

Nota 3-7: Composición de los rubros de los Estados Financieros

Nota 3-7.1: Cargos por Pagar por Obligaciones con el Público

Al 30 de Junio del 2018 y 31 de Diciembre y Junio del 2017, la cuenta de cargos por pagar por obligaciones con el público presentaban los siguientes saldos al segundo nivel:

Descripción	Junio 2018	Diciembre 2017	Junio 2017
Intereses por Pagar por Captaciones MN	649,068,010	607,974,421	530,948,911
Intereses por Pagar por Captaciones ME	26,188,523	32,025,240	26,484,470
Total	675,256,533	639,999,661	557,433,381

Nota 3-7.2: Obligaciones con entidades.

Al 30 de Junio del 2018 y 31 de Diciembre y Junio del 2017, los créditos vigentes que tiene la cooperativa se desglosan a continuación.

COLONES					
Entidad	Tasa	Vencimiento	Junio 2018	Diciembre 2017	Junio 2017
COOPEALIANZA OP 177922	9.70%	Setiembre 2023	798,488,924	855,222,634	909,706,411
COOPEALIANZA OP 177924	9.55%	Setiembre 2023	400,100,624	428,528,311	455,851,950
COOPEALIANZA OP 177923	9.20%	Octubre 2023	410,137,659	438,100,108	464,854,684
BANCO NACIONAL	9.00%	Diciembre 2023	302,179,148	323,689,777	343,988,763
INFOCOOP VIVIENDA	10.00%	Diciembre 2028	427,131,784	437,155,190	446,584,011
INFOCOOP CONSUMO	9.50%	Diciembre 2028	224,982,933	264,255,769	300,664,700
INFOCOOP VIVIENDA	10.00%	Enero 2020	371,069,517	377,386,454	383,337,294
INFOCOOP CONSUMO	9.50%	Diciembre 2021	434,811,413	471,575,875	506,379,869
INFOCOOP CONSUMO	9.50%	Enero 2024	874,996,050	919,069,958	960,692,493
INFOCOOP VIVIENDA	10.00%	Setiembre 2032	977,547,473	992,701,361	0
INFOCOOP CONSUMO	9.50%	Setiembre 2024	921,707,483	974,517,378	0
CARGOS POR RECOMPRAS			9,421,893	4,817,352	7,041,730
Total Colones			6,152,574,900	6,487,020,168	4,779,101,906

Nota 3-7.3: Cuentas por Pagar Diversas.

Al 30 de Junio del 2018 y 31 de Diciembre y Junio del 2017, las otras cuentas por pagar diversas se detallan de la siguiente manera:

	Junio 2018	Diciembre 2017	Junio 2017
Cargas Sociales Por Pagar	9,238,744	9,246,345	9,390,884
Impuesto retenidos a empleados por pagar	1,467,020	1,277,624	1,331,253
Impuesto retenidos a terceros por pagar	147,452	61,150	64,763
Remuneraciones por pagar M.N.	161,831	1,062,840	1,063,636
Excedentes por pagar 2015	1,141,362	1,787,337	1,787,337
Excedentes por pagar 2016	5,532,719	6,417,559	20,885,238
Excedentes por pagar 2017	12,101,565	0	0
CENECOOP 2016	0	0	0
CONACOOOP 2016	0	0	0
CENECOOP 2017	12,631,533	12,714,885	10,171,114
CONACOOOP 2017	10,105,227	16,953,180	8,136,891
Vacaciones Acumuladas por Pagar	12,953,363	12,156,459	11,997,844
Otras Cuentas Por Pagar	127,284,203	78,257,969	21,094,676
Total	192,765,019	139,935,347	85,923,635

Nota 3-7.4: Provisiones

Al 30 de Junio del 2018 y 31 de Diciembre y Junio del 2017, la cuenta de provisiones se detalla de la siguiente manera:

	Junio 2018	Diciembre 2017	Junio 2017
Provisión para Aguinaldos	14,688,662	2,138,054	15,077,341
Provisión para Prestaciones Legales	16,996,874	2,869,949	8,061,375
Dietas Consejo y Comités	0	0	0
Provisión Viáticos Asamblea	2,129,511	6,366,370	5,316,370
Provisión Gastos Asamblea	5,899,475	10,708,267	8,608,267
Provisión Auditoría (Financiera-TI-Riesgos)	5,250,832	7,338,886	7,506,886
Provisión Salario Escolar	6,626,941	14,472,640	7,226,890
Provisión P/Póliza Monto Original	0	84,964,429	97,151,973
Provisión Mercadeo y Promoción	3,676,430	5,730,422	0
Provisión Gastos de Vehículo	0	3,639,906	3,789,403
Provisión Seguimiento de Garantías 01-05	0	4,044,214	4,129,214
Provisión Gasto de Limpieza	0	0	0
Total	55,268,724	142,273,135	156,867,719

Nota 3-7.5: Capital Social Pagado

El Capital Social Cooperativo es de carácter variable e ilimitado y está formado por el aporte voluntario de los asociados siendo el monto mínimo de ¢6500. Al 30 de Junio del 2018 y 31 de Diciembre y Junio del 2017, la cuenta de Capital Social se detalla de la siguiente manera:

	Junio 2018	Diciembre 2017	Junio 2017
Capital Social	5,588,523,482	5,245,419,055	5,027,658,791

Nota 3-7.6: Reservas Patrimoniales

Al 30 de Junio del 2018 y 31 de Diciembre y Junio del 2017, las reservas obligatorias se constituyen de la siguiente manera:

	Junio 2018	Diciembre 2017	Junio 2017
Reserva Legal	608,153,002	608,153,002	486,725,850
Reserva de Educación	207,632,833	218,931,454	189,684,248
Reserva de Bienestar Social	283,755,390	283,755,390	235,484,529
Reserva de Pasantía	19,432,022	21,992,793	17,622,821
Reservas Voluntarias	476,045,708	359,780,551	359,780,551
Total	1,595,018,955	1,492,613,190	1,289,297,999

Nota 3-7.7: Gastos Financieros por Obligaciones con el Público

Al 30 de Junio del 2018 y 31 de Diciembre y Junio del 2017, los gastos financieros por obligaciones con el público se detallan a continuación:

	Junio 2018	Diciembre 2017	Junio 2017
Intereses por Certificados a Plazo MN	712,579,588	1,400,555,161	698,002,603
Intereses por Certificados a Plazo ME	43,626,480	91,729,647	43,747,759
Intereses por Ahorro Navideño	6,379,296	20,119,160	6,979,189
Intereses por Ahorro Derecho Circulación	312,428	860,733	270,993
Intereses por Ahorro Complementario	37,626,112	62,632,037	30,828,154
Intereses Salario escolar	776,020	0	0
Intereses por Obligaciones con pacto recompra MN	41,464,889	71,256,910	29,858,271
Intereses por Obligaciones con pacto recompra ME	0	0	0
Total	842,764,813	1,647,153,647	809,686,970

	Trimestre Abr - May - Jun 2018	Trimestre Oct - Nov - Dic 2017	Trimestre Abr - May - Jun 2017
Intereses por Certificados a Plazo MN	356,486,073	351,278,067	347,597,716
Intereses por Certificados a Plazo ME	20,309,095	23,377,099	22,657,722
Intereses por Ahorro Navideño	4,192,880	6,149,648	4,727,929
Intereses por Ahorro Derecho Circulación	219,192	281,444	193,355
Intereses por Ahorro Complementario	20,457,424	16,269,864	14,928,123
Intereses Salario escolar	0	0	0
Intereses por Obligaciones con pacto recompra MN	25,839,931	18,002,682	23,357,371
Intereses por Obligaciones con pacto recompra ME	0	0	0
Total	427,504,596	415,358,804	413,462,217

Nota 3-7.8: Ingresos Financieros por Cartera de Crédito

Al 30 de Junio del 2018 y 31 de Diciembre y Junio del 2017, los ingresos financieros por cartera de crédito se detallan a continuación:

	Junio 2018	Diciembre 2017	Junio 2017
Ingresos Financieros por Créditos	1,821,323,588	3,365,315,915	1,606,576,677

	Trimestre Abr - May - Jun 2018	Trimestre Oct - Nov - Dic 2017	Trimestre Abr - May - Jun 2017
Ingresos Financieros por Créditos	920,081,556	891,244,340	821,265,017

Nota 3-7.9: Gastos Administrativos

Al 30 de Junio del 2018 y 31 de Diciembre y Junio del 2017, los gastos administrativos se detallan a continuación:

	Junio 2018	Diciembre 2017	Junio 2017
Sueldos y bonificaciones Personal	136,933,273	278,293,398	142,136,056
Remuneraciones a Directores y Fiscales	14,591,853	27,304,415	12,369,079
Decimotercer sueldo	13,070,013	25,946,950	12,923,397
Vacaciones	6,769,076	12,823,224	7,153,875
Cargas Sociales Patronales	35,074,148	72,055,777	37,533,864
Vestimenta	4,951,665	0	0
Seguros para el personal	3,041,921	6,415,143	3,097,781
Salario Escolar	6,701,373	14,472,640	6,008,733
Fondo de Capitalización Laboral	4,530,239	9,233,655	4,595,690
Otros Gastos de Personal	14,347,978	21,537,082	7,813,836
Otros Gastos Administrativos	107,762,471	238,244,984	105,242,307
Total	347,774,011	706,327,268	338,874,619

	Trimestre Abr - May - Jun 2018	Trimestre Oct - Nov - Dic 2017	Trimestre Abr - May - Jun 2017
Sueldos y bonificaciones Personal	70,359,792	66,665,389	70,799,636
Remuneraciones a Directores y F	7,611,186	7,841,473	6,627,849
Decimotercer sueldo	6,589,815	6,521,857	6,560,797
Vacaciones	3,301,655	2,601,473	4,000,082
Cargas Sociales Patronales	17,998,983	17,111,973	16,505,374
Vestimenta	4,951,665		
Seguros para el personal	1,187,423	1,671,916	1,476,928
Salario Escolar	3,314,581	3,560,198	2,426,570
Fondo de Capitalización Laboral	2,236,218	2,298,966	2,449,289
Otros Gastos de Personal	5,819,643	7,414,973	5,354,801
Otros Gastos Administrativos	51,377,372	70,772,486	56,172,569
Total	174,748,333	186,460,705	172,373,896

Nota 3-7.10: Participaciones sobre la Utilidad

Al 30 de Junio del 2018 y 31 de Diciembre y Junio del 2017, las participaciones sobre la utilidad se detallan a continuación:

	Junio 2018	Diciembre 2017	Junio 2017
CENECOOP	12,631,533	21,191,475	10,171,114
CONACOOP	10,105,227	16,953,180	8,136,891
Total	22,736,760	38,144,655	18,308,005

	Trimestre Abr - May - Jun 2018	Trimestre Oct - Nov - Dic 2017	Trimestre Abr - May - Jun 2017
CENECOOP	6,080,496	6,164,025	5,507,936
CONACOOP	4,864,397	4,931,220	4,406,348
Total	10,944,893	11,095,246	9,914,284

Nota 3-8: Otras Concentraciones de Activos y Pasivos

Al 30 de Junio del 2018 y 31 de Diciembre y Junio del 2017, la cooperativa no tiene otras concentraciones de activos y pasivos.

Nota 3-9: Vencimiento de activos y pasivos

Al 30 de Junio del 2018 y 31 de Diciembre y Junio del 2017, el vencimiento de activos y pasivos se detallan a continuación:

Junio 2018

	VISTA	1 A 30 DIAS	31 A 60 DIAS	61 A 90 DIAS	91 A 180 DIAS	181 A 365 DIAS	MAS DE 365 DIAS	VENCIDOS	TOTAL
Activos	600,516,212	508,927,500	469,247,139	673,032,388	1,535,714,083	3,057,191,984	28,759,475,742	485,291,572	36,089,396,620
Pasivos	27,475,855	3,218,014,631	2,670,770,908	1,001,075,425	3,494,528,096	7,554,419,618	8,803,768,054	-	26,770,052,588
Diferencia	573,040,357	- 2,709,087,132	- 2,201,523,769	- 328,043,037	- 1,958,814,014	- 4,497,227,634	19,955,707,688	485,291,572	9,319,344,032

Diciembre 2017

	VISTA	1 A 30 DIAS	31 A 60 DIAS	61 A 90 DIAS	91 A 180 DIAS	181 A 365 DIAS	MAS DE 365 DIAS	VENCIDOS	TOTAL
Activos	473,386,522	846,622,718	448,692,154	759,795,291	1,366,021,841	2,840,839,580	27,516,680,354	637,601,031	34,889,639,490
Pasivos	153,766,117	2,329,201,331	2,676,930,726	2,034,505,469	3,249,780,129	5,859,671,901	9,611,034,866	-	25,914,890,539
Diferencia	319,620,404	- 1,482,578,613	- 2,228,238,572	- 1,274,710,178	- 1,883,758,289	- 3,018,832,320	17,905,645,488	637,601,031	8,974,748,952

Junio 2017

	VISTA	1 A 30 DIAS	31 A 60 DIAS	61 A 90 DIAS	91 A 180 DIAS	181 A 365 DIAS	MAS DE 365 DIAS	VENCIDOS	TOTAL
Activos	806,570,940	1,216,114,364	420,318,996	822,403,069	1,376,596,864	2,770,204,757	24,916,686,795	502,600,017	32,831,495,801
Pasivos	145,667,243	3,090,894,790	2,648,852,950	869,912,156	3,218,682,798	6,836,934,758	7,897,683,946	-	24,708,628,641
Diferencia	660,903,697	- 1,874,780,426	- 2,228,533,954	- 47,509,087	- 1,842,085,935	- 4,066,730,001	17,019,002,849	502,600,017	8,122,867,160

Nota 3-10: Composición de los rubros de los estados financieros

Nota 3-10.1: Riesgo de Liquidez y de Mercado

a. Riesgo de liquidez

La cooperativa está expuesta al riesgo de liquidez. En la medida en que no se presente un equilibrio entre ingresos y salidas de efectivo. Podría presentarse un déficit o un excedente temporal de efectivo. En el primer caso se prevé con la debida anticipación la cuantía y plazo de financiamiento requerido para cubrir dicha necesidad. En el segundo caso estos excedentes se destinan a inversiones en forma congruente con el origen de los recursos. La política general de la cooperativa con respecto a la liquidez es mantener al mes un 20% del total de activos en inversiones de fácil convertibilidad y bajo riesgo no obstante en los últimos meses el crecimiento de la liquidez de la Cooperativa ha sido importante y sus inversiones representan un 28% del Total de Activos. El calce de plazo al 30 de Junio del 2018 y 31 de Diciembre y Junio del 2017, se presenta a continuación en el **Anexo 1.**

b. Riesgo de Mercado

Riesgo de tasas de interés: Para CoopeAyA el riesgo de tasas de interés está controlado producto de que las inversiones en colones se refieren en su mayoría a títulos tasa básica y Bonos de Estabilización Económica del Banco Central variables los cuales varían cada 90 días y 180 días respectivamente y las tasas de interés sobre créditos puede variar cada 90 días también en cuanto a los pasivos en lo que respecta a las captaciones a plazo la tasa varía hasta el momento en que vence la inversión y el promedio de captaciones es de 13.99 meses. Lo anterior nos permite controlar el riesgo de tasas de interés en colones. En cuanto a dólares la mayoría de las inversiones están con tasa fija y las captaciones vencen promedio a los 10.41 meses, no obstante el margen que se maneja entre tasa de las inversiones y la de las captaciones es de 4 puntos. Además, las inversiones están valoradas al precio de mercado lo que podría generar ganancias de capital en caso de salir a venderlas y una importante liquidez de los títulos referidos. El reporte de Brechas al 30 de Junio del 2018 y 31 de Diciembre y Junio del 2017, se presenta a continuación en el **Anexo 2.**

c. Riesgo cambiario

Con relación a esta variable la cooperativa ha mantenido una política de posición ligeramente larga en moneda extranjera, el coeficiente de activos en moneda extranjera a pasivos en moneda extranjera es de 1.0003 y se espera continuar disminuyendo dicha posición hasta llegar a 1. En el **Anexo 1** presentamos el calce de plazos en moneda extranjera

Nota 3.11 Partes Relacionadas

Las operaciones con partes relacionadas al 30 de Junio del 2018, se detallan a continuación:

Consejo de Administración y personal administrativo (personas físicas):

Junio 2018

Prestamos Directos

Consejo de Administración	121,148,718.00
Personal Administrativo	444,487,714.76

Obligaciones con el Público

Consejo de Administración	158,561,592.05
Personal Administrativo	316,111,566.40

Capital Social

Consejo de Administración	56,363,987.82
Personal Administrativo	60,211,601.42

Nota 4: Notas sobre partidas extra balance contingencias otras cuentas de orden y otra información adicional que no se presenta en el cuerpo principal de los estados financieros necesaria para la presentación razonable

Fideicomisos y Comisiones de Confianza

Al 30 de Junio del 2018 y 31 de Diciembre y Junio del 2017, la cooperativa no cuenta con fideicomisos y comisiones de confianza.

ANEXO 1

COOPE AYA RL.

REPORTE DE CALCE DE PLAZOS MONEDA NACIONAL Y EXTRAJERA

Junio 2018

MONEDA NACIONAL									
	<u>A la vista</u>	<u>1 A 30 DIAS</u>	<u>31 A 60 DIAS</u>	<u>61 A 90 DIAS</u>	<u>91 A 180 DIAS</u>	<u>181 A 365 DIAS</u>	<u>MAS DE 365 DIAS</u>	<u>Vencidos</u>	<u>Total de la deuda</u>
Diferencia	569,544,382	-2,217,495,629	-1,871,613,459	-210,014,679	-1,730,475,669	-3,457,795,687	17,775,739,980	485,291,572	9,343,180,811
TOTAL RECUPERACIONES	591,015,821	470,603,624	463,444,151	668,482,227	1,513,994,259	3,030,998,726	26,579,508,033	485,291,572	33,803,338,413
DISPONIBILIDADES	95,206,681	0	0	0	0	0	0	0	95,206,681
INVERSIONES	444,353,608	7,021,489	601,563	206,646,123	133,448,357	295,432,140	7,048,762,952	0	8,136,266,233
CARTERA DE CREDITO	51,455,532	463,582,135	462,842,588	461,836,104	1,380,545,901	2,735,566,586	19,530,745,081	485,291,572	25,571,865,499
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	21,471,439	2,688,099,253	2,335,057,610	878,496,906	3,244,469,927	6,488,794,414	8,803,768,054	0	24,460,157,602
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	16,988,347	2,524,840,943	2,090,840,358	735,945,790	2,798,832,874	5,612,268,384	3,874,314,904	0	17,654,031,599
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN	0	112,686,058	112,686,058	112,686,058	338,058,175	676,116,349	4,800,342,202	0	6,152,574,900
CARGOS X PAGAR	4,483,092	50,572,252	131,531,194	29,865,058	107,578,879	200,409,680	129,110,947	0	653,551,102

MONEDA EXTRANJERA									
	<u>A la vista</u>	<u>1 A 30 DIAS</u>	<u>31 A 60 DIAS</u>	<u>61 A 90 DIAS</u>	<u>91 A 180 DIAS</u>	<u>181 A 365 DIAS</u>	<u>MAS DE 365 DIAS</u>	<u>Vencidos</u>	<u>Total de la deuda</u>
Diferencia	3,495,976	-491,591,503	-329,910,310	-118,028,358	-228,338,345	-1,039,431,946	2,179,967,708	0	-23,836,779
TOTAL RECUPERACIONES	9,500,392	38,323,876	5,802,988	4,550,161	21,719,824	26,193,258	2,179,967,708	0	2,286,058,207
DISPONIBILIDADES	5,407,440	0	0	0	0	0	0	0	5,407,440
INVERSIONES	4,092,952	33,958,333	1,437,445	184,618	8,623,195	0	1,750,322,343	0	1,798,618,886
CARTERA DE CREDITO	0	4,365,543	4,365,543	4,365,543	13,096,629	26,193,258	429,645,366	0	482,031,882
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	6,004,416	529,915,379	335,713,298	122,578,519	250,058,169	1,065,625,204	0	0	2,309,894,985
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	6,004,416	523,059,331	331,692,769	120,871,341	244,953,683	1,057,124,922	0	0	2,283,706,462
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN	0	0	0	0	0	0	0	0	0
CARGOS X PAGAR	0	6,856,048	4,020,529	1,707,178	5,104,486	8,500,282	0	0	26,188,523

Diciembre 2017

MONEDA NACIONAL										
	<u>A la vista</u>	<u>1 A 30 DIAS</u>	<u>31 A 60 DIAS</u>	<u>61 A 90 DIAS</u>	<u>91 A 180 DIAS</u>	<u>181 A 365 DIAS</u>	<u>MAS DE 365 DIAS</u>	<u>Vencidos</u>	<u>Total de la deuda</u>	
Diferencia	347,980,971	-1,318,157,266	-1,982,351,179	-661,828,103	-1,341,779,600	-2,537,027,484	15,822,357,901	637,601,031	8,966,796,273	
TOTAL RECUPERACIONES	448,899,910	807,587,604	442,325,986	754,567,390	1,344,448,444	2,813,354,144	25,433,392,767	637,601,031	32,682,177,276	
DISPONIBILIDADES	65,597,997	0	0	0	0	0	0	0	65,597,997	
INVERSIONES	327,006,225	365,370,062	619,792	313,649,934	25,281,730	199,609,823	6,865,373,636	0	8,096,911,201	
CARTERA DE CREDITO	56,295,689	442,217,543	441,706,194	440,917,456	1,319,166,714	2,613,744,321	18,568,019,131	637,601,031	24,519,668,079	
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	100,918,939	2,125,744,870	2,424,677,165	1,416,395,492	2,686,228,044	5,350,381,628	9,611,034,866	0	23,715,381,003	
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	96,435,847	1,928,527,524	2,220,413,660	1,249,005,350	2,280,123,329	4,552,969,507	4,288,428,104	0	16,615,903,322	
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN	0	108,458,609	108,458,609	108,458,609	325,375,826	650,751,652	5,185,516,864	0	6,487,020,168	
CARGOS X PAGAR	4,483,092	88,758,737	95,804,896	58,931,533	80,728,889	146,660,469	137,089,897	0	612,457,513	

MONEDA EXTRANJERA										
	<u>A la vista</u>	<u>1 A 30 DIAS</u>	<u>31 A 60 DIAS</u>	<u>61 A 90 DIAS</u>	<u>91 A 180 DIAS</u>	<u>181 A 365 DIAS</u>	<u>MAS DE 365 DIAS</u>	<u>Vencidos</u>	<u>Total de la deuda</u>	
Diferencia	-28,360,567	-164,421,347	-245,887,393	-612,882,075	-541,978,689	-481,804,837	2,083,287,587	0	7,952,679	
TOTAL RECUPERACIONES	24,486,612	39,035,114	6,366,168	5,227,902	21,573,396	27,485,436	2,083,287,587	0	2,207,462,214	
DISPONIBILIDADES	2,686,847	0	0	0	0	0	0	0	2,686,847	
INVERSIONES	21,799,764	34,145,686	1,476,740	338,474	7,423,725	0	1,640,908,566	0	1,706,092,955	
CARTERA DE CREDITO	0	4,889,428	4,889,428	4,889,428	14,149,671	27,485,436	442,379,020	0	498,682,412	
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	52,847,179	203,456,461	252,253,561	618,109,977	563,552,085	509,290,273	0	0	2,199,509,535	
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	52,847,179	197,775,846	249,520,160	615,069,740	549,425,378	502,845,993	0	0	2,167,484,296	
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
CARGOS X PAGAR	0	5,680,615	2,733,401	3,040,237	14,126,707	6,444,279	0	0	32,025,240	

Junio 2017

MONEDA NACIONAL									
	<u>A la vista</u>	<u>1 A 30 DIAS</u>	<u>31 A 60 DIAS</u>	<u>61 A 90 DIAS</u>	<u>91 A 180 DIAS</u>	<u>181 A 365 DIAS</u>	<u>MAS DE 365 DIAS</u>	<u>Vencidos</u>	<u>Total de la deuda</u>
Diferencia	616,457,941	-1,793,909,910	-1,986,239,017	50,991,266	-1,512,499,012	-2,819,085,078	14,955,639,370	502,600,017	8,013,955,577
TOTAL RECUPERACIONES	755,852,448	1,176,957,298	414,688,049	817,902,338	1,356,411,299	2,745,511,698	22,853,323,316	502,600,017	30,623,246,464
DISPONIBILIDADES	236,358,653	0	0	0	0	0	0	0	236,358,653
INVERSIONES	481,893,457	761,975,188	601,563	404,814,539	123,513,950	303,236,934	5,570,471,974	0	7,646,507,605
CARTERA DE CREDITO	37,600,338	414,982,110	414,086,487	413,087,798	1,232,897,349	2,442,274,764	17,282,851,342	502,600,017	22,740,380,206
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	139,394,507	2,970,867,208	2,400,927,066	766,911,072	2,868,910,311	5,564,596,776	7,897,683,946	0	22,609,290,887
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	134,911,415	2,815,536,836	2,238,744,422	657,323,290	2,515,107,716	4,945,648,313	3,987,484,986	0	17,294,756,978
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN	0	81,326,337	81,326,337	81,326,337	243,979,012	487,958,025	3,803,185,856	0	4,779,101,906
CARGOS X PAGAR	4,483,092	74,004,035	80,856,307	28,261,444	109,823,583	130,990,438	107,013,104	0	535,432,003

MONEDA EXTRANJERA									
	<u>A la vista</u>	<u>1 A 30 DIAS</u>	<u>31 A 60 DIAS</u>	<u>61 A 90 DIAS</u>	<u>91 A 180 DIAS</u>	<u>181 A 365 DIAS</u>	<u>MAS DE 365 DIAS</u>	<u>Vencidos</u>	<u>Total de la deuda</u>
Diferencia	44,445,756	-80,870,516	-242,294,937	-98,500,353	-329,586,922	-1,247,644,923	2,063,363,479	0	108,911,584
TOTAL RECUPERACIONES	50,718,492	39,157,066	5,630,947	4,500,731	20,185,564	24,693,059	2,063,363,479	0	2,208,249,337
DISPONIBILIDADES	3,064,849	0	0	0	0	0	0	0	3,064,849
INVERSIONES	47,653,643	34,971,004	1,444,885	314,669	7,627,378	0	1,638,007,859	0	1,730,019,438
CARTERA DE CREDITO	0	4,186,062	4,186,062	4,186,062	12,558,186	24,693,059	425,355,619	0	475,165,051
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	6,272,736	120,027,581	247,925,884	103,001,084	349,772,487	1,272,337,982	0	0	2,099,337,754
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	6,272,736	115,529,951	243,939,814	101,665,128	344,144,549	1,261,301,106	0	0	2,072,853,284
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN	0	0	0	0	0	0	0	0	0
CARGOS X PAGAR	0	4,497,630	3,986,070	1,335,956	5,627,937	11,036,876	0	0	26,484,470

ANEXO 2

COOPE AYA RL.

REPORTE DE BRECHAS MONEDA NACIONAL Y EXTRAJERA

Junio 2018

Moneda Nacional							
	<u>1 A 30 DIAS</u>	<u>31 A 90 DIAS</u>	<u>91 A 180 DIAS</u>	<u>181 A 360 DIAS</u>	<u>361 A 720 DIAS</u>	<u>MAS DE 720 DIAS</u>	<u>Total de la deuda</u>
Diferencia	2,527,157,307	11,954,477,429	-2,994,050,573	-6,200,018,236	-2,415,547,729	-47,081,312	2,824,936,886
RECUPERACION DE ACTIVOS	11,932,664,166	14,974,981,755	8,623,195	0	0	1,750,322,343	28,666,591,458
INVERSIONES	478,311,941	1,622,063	8,623,195	0	0	1,750,322,343	2,238,879,542
CARTERA DE CREDITO	11,454,352,225	14,973,359,692	0	0	0	0	26,427,711,917
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	9,405,506,859	3,020,504,326	3,002,673,768	6,200,018,236	2,415,547,729	1,797,403,655	25,841,654,572
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	3,252,931,958	3,020,504,326	3,002,673,768	6,200,018,236	2,415,547,729	1,797,403,655	19,689,079,672
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN	6,152,574,900	0	0	0	0	0	6,152,574,900

Moneda extranjera							
	<u>1 A 30 DIAS</u>	<u>31 A 90 DIAS</u>	<u>91 A 180 DIAS</u>	<u>181 A 360 DIAS</u>	<u>361 A 720 DIAS</u>	<u>MAS DE 720 DIAS</u>	<u>Total de Deuda</u>
Diferencia	51,117,706	1,446,275,713	693,003,232	-809,541,817	0	4,442,094,825	5,822,949,659
RECUPERACION DE ACTIVOS	586,730,739	1,906,495,547	947,170,150	295,432,140	0	4,442,094,825	8,177,923,402
INVERSIONES	182,270,136	1,829,038,326	947,170,150	295,432,140	0	4,442,094,825	7,696,005,577
CARTERA DE CREDITO	404,460,603	77,457,222	0	0	0	0	481,917,825
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	535,613,033	460,219,834	254,166,918	1,104,973,957	0	0	2,354,973,743
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	535,613,033	460,219,834	254,166,918	1,104,973,957	0	0	2,354,973,743
OBLIGACIONES ENTI FINANCIERAS	0	0	0	0	0	0	0

Diciembre 2017

Moneda Nacional							
	<u>1 A 30 DIAS</u>	<u>31 A 90 DIAS</u>	<u>91 A 180 DIAS</u>	<u>181 A 360 DIAS</u>	<u>361 A 720 DIAS</u>	<u>MAS DE 720 DIAS</u>	<u>Total de la deuda</u>
Diferencia	12,878,476,415	1,771,007,164	-1,344,994,313	-4,820,009,024	-2,148,216,126	1,605,704,852	7,941,968,967
RECUPERACION DE ACTIVOS	21,997,651,122	5,436,545,723	1,087,487,027	199,609,823	997,319,209	3,256,266,239	32,974,879,143
INVERSIONES	662,528,004	1,636,380,851	1,087,487,027	199,609,823	997,319,209	3,256,266,239	7,839,591,153
CARTERA DE CREDITO	21,335,123,118	3,800,164,872	0	0	0	0	25,135,287,991
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	9,119,174,708	3,665,538,559	2,432,481,340	5,019,618,847	3,145,535,335	1,650,561,387	25,032,910,176
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	2,632,154,540	3,665,538,559	2,432,481,340	5,019,618,847	3,145,535,335	1,650,561,387	18,545,890,008
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN	6,487,020,168	0	0	0	0	0	6,487,020,168

Moneda extranjera							
	<u>1 A 30 DIAS</u>	<u>31 A 90 DIAS</u>	<u>91 A 180 DIAS</u>	<u>181 A 360 DIAS</u>	<u>361 A 720 DIAS</u>	<u>MAS DE 720 DIAS</u>	<u>Total de Deuda</u>
Diferencia	267,143,803	-796,099,095	-542,001,653	-502,845,993	146,890,293	1,494,018,274	67,105,629
RECUPERACION DE ACTIVOS	517,766,828	68,490,805	7,423,725	0	146,890,293	1,494,018,274	2,234,589,925
INVERSIONES	55,945,450	1,815,214	7,423,725	0	146,890,293	1,494,018,274	1,706,092,955
CARTERA DE CREDITO	461,821,378	66,675,591	0	0	0	0	528,496,969
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	250,623,025	864,589,900	549,425,378	502,845,993	0	0	2,167,484,296
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	250,623,025	864,589,900	549,425,378	502,845,993	0	0	2,167,484,296
OBLIGACIONES ENTI FINANCIERAS	0	0	0	0	0	0	0

Junio 2017

Moneda Nacional							
	1 A 30 DIAS	31 A 90 DIAS	91 A 180 DIAS	181 A 360 DIAS	361 A 720 DIAS	MAS DE 720 DIAS	Total de la deuda
Diferencia	2,711,044,396	12,941,108,230	-1,772,686,317	-5,103,238,674	-2,436,360,345	945,063,043	7,284,930,333
RECUPERACION DE ACTIVOS	10,983,320,405	15,975,416,480	939,007,257	303,236,934	100,262,465	2,872,287,435	31,173,530,976
INVERSIONES	1,425,013,315	2,006,700,198	939,007,257	303,236,934	100,262,465	2,872,287,435	7,646,507,605
CARTERA DE CREDITO	9,558,307,089	13,968,716,282	0	0	0	0	23,527,023,371
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	8,272,276,009	3,034,308,250	2,711,693,574	5,406,475,608	2,536,622,810	1,927,224,393	23,888,600,643
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	3,500,215,833	3,034,308,250	2,711,693,574	5,406,475,608	2,536,622,810	1,927,224,393	19,116,540,468
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN	4,772,060,176	0	0	0	0	0	4,772,060,176

Moneda extranjera							
	1 A 30 DIAS	31 A 90 DIAS	91 A 180 DIAS	181 A 360 DIAS	361 A 720 DIAS	MAS DE 720 DIAS	Total de Deuda
Diferencia	322,524,768	-156,988,479	-347,998,764	-1,321,740,356	0	1,484,476,349	-19,726,481
RECUPERACION DE ACTIVOS	534,690,207	195,734,078	7,627,378	0	0	1,484,476,349	2,222,528,012
INVERSIONES	130,042,524	107,873,186	7,627,378	0	0	1,484,476,349	1,730,019,438
CARTERA DE CREDITO	404,647,683	87,860,892	0	0	0	0	492,508,575
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	212,165,438	352,722,557	355,626,143	1,321,740,356	0	0	2,242,254,494
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	212,165,438	352,722,557	355,626,143	1,321,740,356	0	0	2,242,254,494
OBLIGACIONES ENTI FINANCIERAS	0	0	0	0	0	0	0

Mauricio Sanabria Cordero
Gerente General

Diana Alvarado Masis
Contadora

Héctor Jiménez Montero
Comité de Vigilancia