

PALMA

Coopelecheros, R.L.
Certificación de Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2018

CERTIFICACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

Señores
Superintendencia General de Estados Financieros
San José, Costa Rica

El suscrito Contador Público Autorizado fue contratado por Coopelecheros, R.L., cédula jurídica 3 004-190582, para certificar las cifras financieras consignadas en el Balance General al 30 de setiembre de 2018 y el relativo Estado de Resultados. Flujo de Efectivo y Cambios en el Patrimonio terminados en esa fecha. La Administración de Coopelecheros, R.L., es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros con base en las Normas Internacionales de Información Financiera y las regulaciones de la Superintendencia General de Entidades Financieras.

De conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, un conjunto de estados financieros están integrados por el Estado de Situación Financiera, el Estado de Resultados y otro resultado integral, el Estado de Cambios en el Patrimonio, el Estado de Flujos de Efectivo y sus notas a una fecha determinada siendo responsabilidad de la Administración de Coopelecheros, R.L.

Mi compromiso se llevó a cabo de acuerdo con la circular 14-2014 emitida por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica aplicable a certificaciones de estados financieros. Esta certificación fue realizada con el único propósito de informar al usuario que las cifras mostradas en los estados financieros- según los estados indicados en el primer párrafo - fueron extraídos de los saldos de las cuentas contables al cierre del mes de marzo de 2018 provenientes de los registros oficiales para la contabilización de las transacciones que lleva la entidad al 30 de setiembre de 2018 y que verifiqué de acuerdo con los procedimientos que describo enseguida.

Procedimientos:

El procedimiento utilizado, consistió en verificar, que cada una de las líneas de las cuentas que integran los estados financieros en mención fueron extraídos del Balance de Comprobación que la entidad lleva para la contabilización y registro de sus transacciones.

Resultados:

Con base en los procedimientos anteriormente descritos pude confirmar que las cifras financieras que se muestran en el Balance de General Estados al 30 de setiembre de 2018 y el relativo Estado de Resultados, Flujo de Efectivo y Cambios en el Patrimonio terminados en esa fecha de Coopelecheros, R.L son los que provienen de los registros principales de los que lleva la entidad a dicha fecha.

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

Certificación:

En virtud de lo anterior, certifico que el Balance General al 30 de setiembre de 2018 y el relativo Estado de Resultados, Flujo de Efectivo y Cambios en el Patrimonio terminados en esa fecha al fueron preparados con base en la información contenida en los registros contables que para su efecto actualiza Coopelecheros, R.L.

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

Manifiesto que estoy facultado de conformidad con el artículo 4° de la Ley N.° 1038 para emitir la presente certificación y declaro que no me alcanzan las limitaciones del artículo 9 de la Ley N.° 1038, ni los artículos 20 y 21 del Reglamento a dicha Ley, ni el Capítulo Tercero, explícitamente los artículos 11, 12, 17 y 18, así como el artículo 26 y 59 inciso g) todos del Código Ética Profesional emitido por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica.

Se extiende el presente informe de certificación a solicitud del interesado para fines de cumplir con los requerimientos de información de la Superintendencia General de Entidades Financieras. Dada en la ciudad de San José, a los 19 días del mes de octubre de 2018.


Lic. Alvaro Palma Rojas
Número de carné 2953
Póliza de fidelidad O 116 FIG7
Vence el 30 de setiembre de 2018

Timbre de ₡25 de Ley N° 6663
adherido y cancelado en el original



COOPELECHEROS, R. L.

BALANCE GENERAL

al 30 Setiembre del 2018; al 31 de Diciembre 2017; y 30 Setiembre 2017

(En colones sin céntimos)

ACTIVO	Notas	septiembre-18	diciembre-17	septiembre-17
Disponibilidades	2c, 3-7a	499,410,256	494,385,362	534,735,135
Efectivo		3,700,000	3,700,000	3,700,000
Banco Central		48,938	30,022	88,016
Entidades Financieras del país		495,661,318	490,655,340	530,947,119
Inversiones en Instrumentos financieros	2e, 3.1, 3-7b	1,419,512,495	1,083,558,492	1,080,197,281
Disponibles para la venta		1,410,500,000	1,077,700,000	1,075,000,000
Inversiones Restringidas		2,000,000	2,000,000	2,000,000
Productos por cobrar asociados a inversiones		7,012,495	3,858,492	3,197,281
Cartera de Créditos	2f, 3.2, 3.3	11,850,051,499	11,355,637,798	10,962,664,922
Créditos Vigentes		4,054,919,903	3,935,241,329	4,327,159,491
Créditos Vencidos		691,482,916	392,551,495	328,049,689
Créditos en Cobro Judicial		158,649,883	69,283,403	227,207,942
Credito Restringido Vigente		6,959,686,216	6,914,132,962	6,152,246,470
Credito Restringido Vencido		112,481,017	135,592,852	17,387,411
Productos por cobrar Asociadas a Cartera de Crédito	2p	44,600,484	34,974,016	31,976,723
(Estimación por deterioro de la Cartera de Crédito)	3.3	-171,768,920	-126,138,259	-121,362,804
Cuentas y Comisiones por Cobrar		529,834	7,043,324	115,519
Comisiones por Cobrar		0	2,066	5,913
Otras cuentas por cobrar		970,154	7,141,258	209,606
(Estimación por deterioro de cuentas y Comisiones por Cobrar)		-440,320	-100,000	-100,000
Bienes realizables		158,469,716	0	29,324,270
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		158,469,716	0	29,324,270
Participaciones en el capital de otras empresas (neto)	2q	4,036,218	5,832,929	5,809,829
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	2h, 3-7c	401,566,301	426,568,967	283,408,603
Otros Activos	2i	61,255,718	71,867,625	208,550,184
Activos Intangibles		57,334,815	62,223,779	56,435,872
Otros Activos		3,920,903	9,643,846	152,114,313
TOTAL DE ACTIVOS		14,394,832,037	13,444,894,497	13,104,805,744

Continúa...

Continuación

Balance General

al 30 Setiembre del 2018; al 31 de Diciembre 2017; y 30 Setiembre 2017

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

		septiembre-18	diciembre-17	septiembre-17
Obligaciones con el Público	3.6a, 3-7d	5,271,424,670	5,213,504,765	5,821,970,748
A la vista		318,373,407	390,029,148	377,510,981
A plazo		4,836,220,045	4,662,338,938	5,249,648,360
Cargos por pagar por Obligaciones con el Público		116,831,218	161,136,679	194,811,408
Obligaciones con Entidades	3-7e	6,840,296,224	6,246,575,907	5,355,457,361
A plazo		3,038,143,396	3,440,389,764	2,899,249,670
Otras obligaciones con entidades		3,791,732,245	2,796,389,448	2,446,752,592
Cargos por pagar por Obligaciones con Entidades		10,420,583	9,796,695	9,455,100
Cuentas por Pagar y Provisiones	3-7f	392,597,600	205,303,239	246,798,621
Provisiones		4,037,019	2,312,019	2,912,019
Otras cuentas por pagar diversas		388,560,581	202,991,220	243,886,601
Otros Pasivos		0	454,713	454,713
Estimación ppor deterioro de créditos contingentes		0	454,713	454,713

TOTAL DEL PASIVOS		12,504,318,494	11,665,838,624	11,424,681,442
--------------------------	--	-----------------------	-----------------------	-----------------------

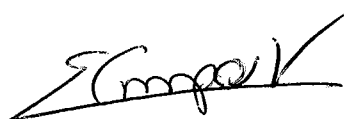
PATRIMONIO

Capital Social	3-7g	1,609,244,394	1,494,087,611	1,450,044,524
Capital pagado		1,609,244,394	1,494,087,611	1,450,044,524
Ajustes al Patrimonio		124,346,916	126,229,496	126,229,497
Superavit por revaluación de Inmueble, Mob. y	2h	124,346,916	126,229,496	126,229,497
Reservas Patrimoniales	2k, 2m	67,922,998	69,859,236	48,471,508
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		13,631,005	11,748,425	11,748,425
Resultados del periodo		75,368,230	77,131,105	43,630,349

TOTAL DEL PATRIMONIO		1,890,513,543	1,779,055,873	1,680,124,301
-----------------------------	--	----------------------	----------------------	----------------------

MINORITARIA Y PATRIMONIO

CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	4-1	0	2,048,634	3,335,249
OTRAS CUENTAS DE ORDEN		32,856,364,245	31,055,113,295	30,429,161,866
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras	4-2	30,338,910,147	28,803,936,456	27,902,392,361
Cuenta de orden por cuenta por cuenta terceros		2,517,454,098	2,251,176,839	2,526,769,506



Lic. Eliecer Campos Vargas
Gerente General



Alvaro Panlagua Alvarez
Contador General

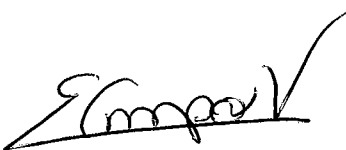


Victor Eduardo Alfaro Rojas
Comité de Vigilancia

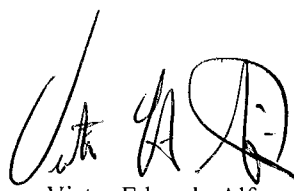
Las notas son parte de los estados financieros

COOPELECHEROS, R. L.
ESTADO DE EXCEDENTES Y PERDIDAS
Por el período terminado al 30 de Setiembre del 2018 y 2017
(En colones sin céntimos)

Ingresos Financieros	Nota:	2018	2017
Por disponibilidades		7,469,805	8,732,693
Por inversiones en instrumentos financieros		49,985,359	24,923,522
Por cartera de créditos		1,060,905,694	972,593,382
Total Ingresos Financieros	3-7h	1,118,360,858	1,006,249,596
Gastos Financieros			
Por Obligaciones con el Público		293,246,121	330,875,317
Por Obligaciones con Entidades Financieras		392,642,540	293,905,910
Por otros gastos financieros		18,751,659	706,281
Total Gastos Financieros	3-7i	704,640,320	625,487,507
Por estimación de deterioro de activos		55,970,981	93,616,873
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		10,454,713	5,393,872
RESULTADO FINANCIERO		368,204,270	292,539,089
Otros Ingresos de Operación			
Comisiones por servicios		18,862,372	14,085,657
Por otros bienes recibidos en dación de pago		15,603	0
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empres		13,689	948,027
Por otros ingresos operativos		31,012,512	24,590,732
Total Otros Ingresos de Operación	3-7k	49,904,176	39,624,416
Otros Gastos de Operación			
Comisiones por otros servicios		9,802,181	8,596,545
Por Bienes Realizables		29,436,025	7,459,678
Por provisiones		7,999,966	6,694,861
Por otros gastos operativos		1,913,260	1,758,320
Total Otros Gastos de Operación		49,151,432	24,509,404
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		368,957,014	307,654,101
Gastos Administrativos			
Gastos de Personal		207,737,670	186,398,570
Otros Gastos de Administración		82,299,731	75,585,387
Total Gastos Administrativos	3-7j	290,037,401	261,983,958
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		78,919,613	45,670,144
Participaciones sobre el excedente		3,551,383	2,698,432
Disminuciones de Participaciones sobre la utilidad		0	658,637
RESULTADO NETO		75,368,230	43,630,349


 Lic. Eliecer Campos Vargas
 Gerente General

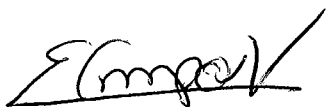

 Alvaro Paniagua Alvarez
 Contador General


 Victor Eduardo Alfaro Rojas
 Comité de Vigilancia

Las notas son parte de los estados financieros

COOPELECHEROS, R. L.
ESTADO DE EXCEDENTES Y PERDIDAS
Para el Trimestre terminado al 30 de Setiembre del 2018 y 2017
(En colones sin céntimos)

Ingresos Financieros	Nota:	2018	2017
Por disponibilidades		2,859,438	2,790,897
Por inversiones en instrumentos financieros		17,944,573	14,434,427
Por cartera de créditos		340,629,150	334,002,698
Total Ingresos Financieros	3-8h	361,433,161	351,228,022
Gastos Financieros			
Por Obligaciones con el Público		105,684,201	115,707,787
Por Obligaciones con Entidades Financieras		132,129,393	104,004,155
Por otros gastos financieros		4,909,856	677,331
Total Gastos Financieros	3-8i	242,723,450	220,389,273
Por estimación de deterioro de activos		1,412,499	16,077,083
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y		10,000,000	1,763,878
RESULTADO FINANCIERO		127,297,212	116,525,544
Otros Ingresos de Operación			
Comisiones por servicios		8,423,898	4,274,836
Bienes realizables		15,603	0
Por otros ingresos operativos		6,334,563	7,958,500
Total Otros Ingresos de Operación	3-8k	14,774,064	12,233,336
Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios		3,421,687	2,708,651
Por Bienes Realizables		23,494,673	4,597,995
Por provisiones		2,532,828	2,231,786
Por otros gastos operativos		666,702	691,045
Total Otros Gastos de Operación		30,115,890	10,229,477
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		111,955,386	118,529,403
Gastos Administrativos			
Gastos de Personal		71,699,890	63,741,201
Otros Gastos de Administración		25,087,133	24,055,628
Total Gastos Administrativos	3-8j	96,787,023	87,796,829
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		15,168,363	30,732,574
Participaciones sobre el excedente		682,576	1,382,966
RESULTADO NETO		14,485,787	29,349,608


 Lic. Eliecer Campos Vargas
 Gerente General

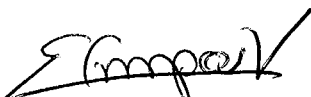

 Alvaro Panigua Alvarez
 Contador General


 Victor Eduardo Alfaro Rojas
 Comité de Vigilancia

Las notas son parte de los estados financieros

COOPELECHEROS, R. L.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Para el período terminado el 30 Setiembre del 2018 y 2017
En colones sin centimos

	Nota	2018	2017
Flujo de Efectivo de las Actividades de Operación			
Resultado del período		75,368,230	43,630,349
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		-20,651,923	-123,188,749
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos		-50,406,116	-29,648,575
Pérdidas por otras estimaciones		-340,320	-100,970,333
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		1,125,000	-2,200,000
Depreciaciones y amortizaciones		28,969,513	9,630,159
Variación en los activos (aumento), o disminución		-1,218,814,279	-2,976,469,436
Créditos y Avances en efectivo		-925,168,931	-2,870,922,739
Productos por cobrar		-16,438,975	-10,151,521
Cuentas por Cobrar		-766,460	1,047,826
Otros activos		-276,439,913	-96,443,002
Variación neta en los pasivos, aumento o (disminución).		-404,451,902	217,845,862
Obligaciones a la vista y a plazo		-472,565,888	93,063,275
Otras cuentas por pagar y provisiones		144,673,980	53,802,737
Productos por Pagar		-77,014,707	70,979,850
Otros pasivos		454,713	0
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:		-1,568,549,874	-2,838,181,974
Flujos netos de efectivo usados en actividades de Inversión			
Aumento en Instrumentos financieros (excepto mantenidos para negocia		339,315,214	-2,000,000
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negoci		0	205,830,734
Adquisición de inmuebles mobiliario y equipo.		-137,726,231	-3,233,408
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		1,773,611	-1,048,318
Flujo neto de efectivo en actividades de Inversión		203,362,594	199,549,008
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento			
Pago de Obligaciones		948,579,273	1,671,603,340
Pago de dividendos		77,131,104	67,993,339
Otras actividades de financiamiento		-55,916,740	-29,014,764
Aportes de capital recibidos en efectivo		82,068,764	138,614,433
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		1,051,862,401	1,849,196,348
Aumento neto en efectivo y equivalentes		-313,324,879	-789,436,619
Efectivo y equivalentes al inicio del año		1,595,735,135	2,385,171,753
Efectivo y equivalentes al final del año	2a	1,282,410,256	1,595,735,135


Lic. Eliecer Campos Vargas
Gerente General

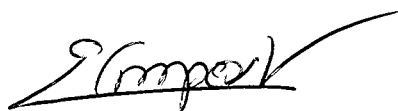

Alvaro Panigua Alvare
Contador General


Victor Eduardo Alfaro Rojas
Comité de Vigilancia

Las notas son parte de los estados financieros

COOPELECHEROS, R. L
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Por el período terminado al 30 de Setiembre del 2018 y 2017

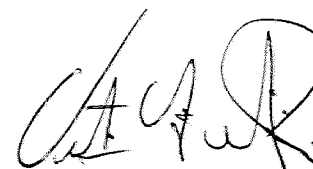
Descripción	Capital Social	Ajustes al Patrimonio	Reservas Patrimoniales	Resultados acumulados al principio del periodo	TOTAL
Saldo al 1 de enero del 2017	1,288,332,376	126,982,529	51,857,416	78,988,731	1,546,161,052
Resultado del Periodo 1				43,630,349	43,630,349
Reservas legales y otras reservas estatutarias			-3,385,909	0	-3,385,909
Capital pagado Adicional	93,718,809			0	93,718,809
Capitalizacion de Excedentes	67,993,339			-67,993,339	0
Distribucion de excedentes periodo anterior				0	0
Superavit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo		-753,032		753,032	0
Saldo al 30 de Setiembre del 2017	1,450,044,524	126,229,497	48,471,507	55,378,773	1,680,124,301
Saldo al 1 de enero del 2018	1,494,087,611	126,229,497	69,859,237	88,879,529	1,779,055,874
Resultado del periodo 2	0	0	0	75,368,230	75,368,230
Reservas legales y otras reservas estatutarias	0	0	-1,936,239	0	-1,936,239
Capital social, Aumento neto	38,025,678	0	0	0	38,025,678
Distribucion de excedentes periodo anterior	0	0	0	0	0
Capitalizacion de Excedentes	77,131,105	0	0	-77,131,105	0
Superavit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo	0	-1,882,581	0	1,882,581	0
Saldo al 30 de Setiembre del 2018	1,609,244,394	124,346,916	67,922,998	88,999,235	1,890,513,543



Lic. Eliecer Campos Vargas
Gerente General



Alvaro Paniagu Alvarez
Contador General



Victor Eduardo Alfaro Rojas
Comité de Vigilancia

Las notas son parte de los estados financieros

COOPELECHEROS, R. L.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 Setiembre del 2018; al 31 de Diciembre 2017; y 30 Setiembre 2017.

. **Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Productores de Leche, R. L.**
COOPELECHEROS, R. L.
Notas a los Estados Financieros
Al 30 de Setiembre del 2018, 31 de Diciembre del 2017 y 30 de Setiembre del 2017.

Nota 1. Información General.

i. Domicilio y forma legal

La “Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Productores de Leche, R.L., COOPELECHEROS, R.L.”, cédula jurídica 3-004-190582, es una entidad cooperativa que se constituye el 31 de julio de 1996, en cumplimiento de lo dispuesto en la Ley de Asociaciones Cooperativas No. 4179 del 22 de Agosto de 1968 y sus reformas y en los artículos 318 del Código de Trabajo y 74 de la Ley Orgánica del Ministerio de Trabajo y Bienestar Social, y la ley 7391 del 27 de abril de 1994. COOPELECHEROS, R.L. es una organización cooperativa de ahorro y crédito de responsabilidad limitada, de capital variable e ilimitado y de duración indefinida, que se encuentra bajo supervisión de la Superintendencia General de Entidades Financieras. (SUGEF), a partir del 9 de Noviembre del 2007.

Su creación se realizó básicamente para satisfacer necesidades de crédito de sus asociados y estimular el ahorro sistemático como un medio para mejorar sus condiciones económicas y sociales.

ii. País de Constitución

La cooperativa se constituyó y realiza operaciones en la República de Costa Rica, América Central. Su sede central se localiza en Ciudad Quesada, cabecera del cantón de San Carlos de la provincia de Alajuela.

iii. Naturaleza de las operaciones y sus actividades principales.

COOPELECHEROS, R.L. tiene como objetivos estimular el ahorro, y satisfacer las necesidades de sus asociados, mediante el ofrecimiento de servicios adecuados, brindar facilidades de crédito, a una tasa de interés razonable y brindarle orientación sobre el mejor uso de sus recursos. La cooperativa podrá realizar alianzas estratégicas que en todo momento beneficien al productor y también representen un beneficio para la cooperativa, cumpliendo con las leyes y reglamentos que regulen la actividad del cooperativismo.

iv. Nombre de la empresa controladora.

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

v. Número de sucursales y agencias.

La cooperativa no tiene sucursales o agencias

vi. Número de cajeros automáticos bajo su control.

La cooperativa no posee o administra cajeros automáticos bajo su control.

vii. Dirección del sitio Web.

La dirección electrónica o sitio Web de la cooperativa www.coopelecheros.com

viii. Número de trabajadores al final del período.

El número de trabajadores de la cooperativa al final de período es de 22 empleados en el periodo 2018 y 20 funcionarios en el periodo 2017.

Nota 2. Base de preparación de estados financieros y principales políticas contables utilizadas.

Las políticas contables significativas observadas durante el periodo que concluye el 30 de Setiembre del 2018 y 2017, están de acuerdo con la legislación aplicable, la reglamentación emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero y otras disposiciones de la Superintendencia General de Entidades Financieras, y en los aspectos no previstos, con las Normas Internacionales de Información Financiera.

Los Estados Financieros y sus notas se expresan en colones costarricenses.

2a-Efectivo y equivalentes a efectivo.

Se considera como efectivo y equivalentes a efectivo el saldo del rubro de disponibilidades; los depósitos a la vista y a plazo, así como las inversiones en valores con la intención de convertirlos en efectivo en un plazo no mayor a dos meses, negociables en una bolsa de valores regulada.

EN COLONES	septiembre-18	diciembre-17	septiembre-17
Disponibilidades	499,410,256	494,385,362	534,735,135
Inversiones en Valores Disponibles para la venta	783,000,000	1,034,700,000	1,075,000,000
Total	1,282,410,256	1,529,085,362	1,609,735,135

2b-Reconocimiento de los ingresos y los gastos financieros:

La Cooperativa realiza el registro de los ingresos y gastos sobre la base de devengado, exceptuando:

- a) Las comisiones e intereses sobre préstamos e inversiones se registran sobre la base de devengado o acumulación; con base en el saldo principal pendiente y la tasa de interés pactada. Sin embargo, en aquellos casos que existan intereses con un atraso mayor a 180 días, se sigue el criterio de suspender el registro del ingreso hasta que se haga efectivo el cobro y los intereses acumulados por esas colocaciones requieren de una estimación conforme las disposiciones de SUGEF.

Los gastos provenientes de obligaciones con el público se reconocen con base en los saldos diarios existentes y de acuerdo con la tasa de interés pactada.

Los gastos operativos y de administración se reconocen en su totalidad cuando se recibe el servicio. Otros gastos de administración tales como los gastos por amortizaciones, se registran mensualmente con base en el plazo de amortización del activo respectivo. El gasto por depreciación se reconoce mensualmente con base en las tasas de depreciación establecidas en la Ley del Impuesto sobre la Renta y el gasto por impuesto de patente municipal se registra en el año en que se realiza el desembolso.

2c- Disponibilidades.

Se considera como efectivo y equivalentes a efectivo el saldo del rubro de disponibilidades; los depósitos a la vista y a plazo, así como las inversiones en valores con la intención de convertirlos en efectivo en un plazo no mayor a dos meses, negociables en bolsa de valores regulada.

2d-Diferencias de cambio:

Las diferencias de cambio que resultan de valorar las cuentas de activos y pasivos en moneda extranjera se registran en los resultados del período.

2e-Inversiones en Instrumentos Financieros.

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

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

2f- 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
C2	igual o menor a 90 días	Nivel 1 o Nivel 2	Nivel 1, Nivel 2 o Nivel 3
D	igual o menor a 120 días	Nivel 1 o Nivel 2	Nivel 1, Nivel 2 o Nivel 3

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 (en adelante “el Superintendente”) mediante resolución razonada.

b. Grupo 2: Deudores cuya suma de los saldos totales adeudados a la entidad es menor o igual al límite que fije el Superintendente mediante resolución razonada.

Estimaciones por categoría de riesgo:

Categoría de riesgo	Porcentaje de estimación
A1	0,50%
A2	2%
B1	5%
B2	10%
C1	25%
C2	50%
D	75%
E	100%

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.

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 entidad debe clasificar 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.

2g-Bienes realizables y su estimación por deterioro.

A la fecha de corte indicada, la cooperativa tienen para la venta seis bienes realizable adquirido en el periodo 2018. Los bienes realizables corresponden a bienes recibidos en pago parcial o total de los 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.

Bienes Realizables

Fecha	Monto Adquirido	Estimación Aplicada	Saldo Contable
30/09/2018	187,890,138	29,420,422	158,469,716
Total	187,890,138	29,420,422	158,469,716

2h- Inmueble, Mobiliario y equipo.

El mobiliario y equipo en uso son registrados originalmente al costo. La depreciación del inmueble, el mobiliario y el equipo se calcula por el método de línea recta sobre los años de vida útil estimada y se detalla en nota a los estados financieros. Las mejoras a las propiedades arrendadas se amortizan en cuotas mensuales por el método de línea recta durante el período del contrato de arrendamiento, con un máximo de cinco años a partir del mes siguiente en que se origina el cargo.

La depreciación del Inmueble, Mobiliario y Equipo comienza a calcularse a partir del mes siguiente al de incorporación. Las tasas anuales de depreciación de activos son:

- ✓ Edificio 2% anual.
- ✓ Mobiliario y equipo 10% anual
- ✓ Cómputo 33% anual

Para el caso particular de las entidades supervisadas por la Superintendencia General de Entidades Financieras, no se llevan a cabo revaluaciones de bienes muebles.

Para un mejor control los bienes de mobiliario y equipo que se hayan depreciado totalmente deben seguir registrados y revaluándose tanto en su valor de costo como en su depreciación acumulada,

con lo cual el efecto sobre el patrimonio es nulo y sólo corresponde darlos de baja de las cuentas de este grupo cuando se retiran del uso.

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

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

La cooperativa realizó un avalúo al 31 de Diciembre del 2008, por medio de perito debidamente autorizado, revaluando el costo y la depreciación acumulada respectiva. Para Diciembre del 2013 se contrato un ingeniero autorizado para realizar otro avalúo para actualizar tanto el costo así como la depreciación acumulada.

	septiembre-18	diciembre-17	septiembre-17
Superavit por Revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo.	124,346,916	126,229,497	126,229,497
TOTAL	124,346,916	126,229,497	126,229,497

2i-Cargos diferidos y amortizaciones.

Los cargos diferidos son amortizados en forma sistemática, trasladándolos a la respectiva cuenta de gastos.

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

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

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

2j-Prestaciones legales.

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

De acuerdo con la legislación laboral establecida en el Código de Trabajo de la República de Costa Rica, establece el pago de un auxilio de cesantía a los empleados, por interrupción laboral, ya sea por jubilación, muerte o despido sin justa causa. Esta cesantía se determina de acuerdo a la antigüedad del empleado y varía entre 19.5 días y 22 días por año laborado, hasta un máximo de ocho años.

Para registrar esta obligación por prestaciones legales a favor de los empleados la entidad la reconoce mediante provisiones mensuales, sobre los sueldos pagados a los empleados de un 5.33%.

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

2k-Reserva Legal.

Se rige bajo lo dispuesto en el artículo número 26 de la Ley de Reguladora de la Actividad de Intermediación Financiera de las organizaciones Cooperativas Ley No. 7391 de 27 de abril de 1994, anualmente deberán destinar no menos de un 10% de sus excedentes, para la conformación de una reserva hasta que acumule el 20% de su capital social. Esta reserva será para cubrir pérdidas económicas cuando los excedentes netos del periodo resulten insuficientes.

De acuerdo con el artículo número 3 de la Ley Reguladora de Empresas Financieras no Bancarias, Ley No. 5044 de 13 de setiembre de 1972, las empresas financieras deberán destinar anualmente no menos del 5% de sus utilidades líquidas a la constitución de una reserva especial hasta que esta alcance el 20% del capital social. Esta reserva se utilizará en primera instancia para cubrir las eventuales pérdidas económicas de la respectiva entidad financiera.

2m-Reservas Estatutarias.

En atención a lo dispuesto por la Ley de Asociaciones Cooperativas en los artículos número 82 y 83 y los estatutos de la cooperativa, se destinará de los excedentes líquidos anuales los siguientes porcentajes para la conformación de las reservas patrimoniales.

Reservas Obligatorias:		
	Reserva Legal	10%
	Reserva de Educación	5%
	Reserva de Bienestar Social	6%
Participaciones sobre Excedentes		
	Cenecoop	2,50%
	Conacoop	1,00%
	Uniones o Federaciones	1,00%

2n-Tratamiento contable del impuesto sobre la renta.

Según lo dispuesto en el artículo 78 de la Ley de Asociaciones Cooperativas y Creación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo No.4179 del 22 de agosto de 1968 y sus reformas, así como lo establece 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.

2ñ-Método de contabilización de las absorciones o fusiones.

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

2o-Valuación de activos y pasivos denominados en moneda extranjera.

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

Tipo de Cambio	septiembre-18	diciembre-17	septiembre-17
Compra	579.12	566.42	568.33
Venta	585.80	572.56	574.13

2p-Cuentas y Productos 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 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.

2q-Participaciones en el capital de otras empresas

COOPELECHEROS, R. L. tiene participación de capital en otras entidades. Las participaciones sobre las empresas en que ejerce influencia significativa se registran por el método de participación. Las participaciones en otras empresas sobre las que no ejerce influencia significativa se registran al costo. En los casos en que la administración determina que existe deterioro en la participación, se registra una estimación por deterioro para una adecuada valuación.

Participaciones en el capital de Otras empresas	septiembre-18	diciembre-17	septiembre-17
Urcozon, R. L.	556,000	556,000	556,000
Fecoopse	100,000	100,000	100,000
Cooseguros S.A.	0	1,880,000	1,880,000
Coopesca R.L.	2,750,177	2,743,577	2,741,477
Coopenae R.L.	20,000	20,000	20,000
Coocique R.L.	610,041	533,352	512,352
TOTAL	4,036,218	5,832,929	5,809,829

Nota 3. Información de apoyo para las partidas presentadas en el cuerpo de cada uno de los Estados Financieros.

3.1- Inversiones en Instrumentos Financieros:

Inversiones cuyo emisor es del País	septiembre-18	diciembre-17	septiembre-17
Certificado en Banco Improsa	2,000,000	2,000,000	2,000,000
Inversiones en Banco Central de Costa Rica	10,410,500,000	1,077,700,000	1,075,000,000
Totales	10,412,500,000	1,079,700,000	1,077,000,000
Productos por Cobrar	7,012,495	3,858,492	3,197,281
Menos estimación por deterioro	-	-	-
TOTAL	10,419,512,495	1,083,558,492	1,080,197,281

Nota: La Cooperativa Aserriceña de Ahorro y credito actualmente se encuentra intervenida por la Superintendencia General de Entidades Financieras, por lo que a dicha inversion y sus intereses se le aplico en el mes de agosto del 2015 el 100% de Estimacion por deterioro de Instrumentos Financieros, por lo que al cierre del período 2015, Coopelecheros cerró con una pérdida. Dicha pérdida fue liquidada en el mes de enero del 2016 contra la Reserva Legal, según Acuerdo tomado por la Asamblea General de Asociados del día 3 de Febrero del 2016 según Acuerdo N°05-2016 que indica textualmente “Se aprueba por unanimidad que la perdida sufrida en el periodo 2015, sea aplicada contablemente en el mes de enero2016 contra la Reserva Legal. Con la intencion de no afectar el capital de los asociados. Acuerdo en Firme”

La inversion y los intereses se enviaron a cuentas de orden para mantener el control, en virtud de que los abogados no dan una fecha cierta del posible desenlace del proceso judicial de Coopeaserri, y que la inversion esta provisionada en un 100%.

3. 2- Cartera de Crédito:

Detalle	septiembre-18	diciembre-17	septiembre-17
Cartera de crédito originada por la entidad	11,977,219,934	11,446,802,041	11,052,051,003
Productos por Cobrar	44,600,484	34,974,016	31,976,723
Estimación por deterioro de Créditos Incobrables	(171,768,920)	(126,138,259)	(121,362,804)
Total	11,850,051,498	11,355,637,798	10,962,664,922

3. 3- Estimación por Deterioro de Cartera de Crédito.

Saldo al inicio del periodo 2017	72,386,966
Mas Estimación cargada a Resultados del año	93,616,873
Menos Estimación cargada a créditos insolutos o castigados	-39,247,163
Total al 30 de Setiembre del 2017	121,362,804
Saldo al inicio del periodo 2017	72,386,966
Mas Estimación cargada a Resultados	108,963,245
Menos Disminucion de Estimaciones y provisiones	-39,247,163
Menos Reclasificaciones por provisiones	-15,964,789
Total al 31 de Diciembre del 2016	126,138,259
Saldo al inicio del periodo 2018	126,138,259
Mas Estimación cargada a Resultados del año	56,085,374
Disminucion de estimacion especifica de cartera de credito	-10,454,713
Total al 30 de Setiembre del 2018	171,768,920

i Concentración de la cartera por tipo de garantía:

Tipo de garantía	sep-18	Porcentaje	31-dic.-17	Porcentaje	sep-17	Porcentaje
Títulos Valores	88,592,570	0.74%	93,871,197	0.82%	109,480,695	0.91%
Hipotecario	9,355,420,609	78.11%	8,566,487,999	74.84%	8,082,866,296	67.49%
Fiduciaria	1,338,862,858	11.18%	1,526,234,935	13.33%	1,670,618,736	13.95%
Sobre Aportaciones	136,777,391	1.14%	122,532,315	1.07%	122,946,822	1.03%
Ahorros		0.00%	0	0.00%	0	0.00%
Contratos	1,057,566,505	8.83%	1,137,675,596	9.94%	1,066,138,455	8.90%
Total	11,977,219,934	100.00%	11,446,802,042	100.00%	11,052,051,003	92.28%
Estimación por deterioro	(171,768,920)		(126,138,259)		(121,362,804)	
Productos por Cobrar	44,600,484		34,974,015		31,976,723	
Cartera de créditos neto	11,850,051,498		11,355,637,798		10,962,664,922	

ii Concentración de la cartera por tipo de actividad económica:

Actividad	sep-18	Porcentaje	31-dic.-17	Porcentaje	sep-17	Porcentaje
Ganadería	4,516,734,174	37.71%	8,514,210,198	74.38%	8,493,931,872	70.92%
Comercio	3,748,333,633	31.30%	710,203,256	6.20%	564,029,665	4.71%
Consumo	638,626,954	5.33%	448,528,366	3.92%	496,850,650	4.15%
Industria	303,791,021	2.54%	0			
Transporte	466,728,575	3.90%	341,044,992	2.98%	179,856,618	1.50%
Servicios	376,551,647	3.14%	0	0.00%		
Turismo	300,402,938	2.51%				
Construcción	0	0.00%	0	0.00%		
Educación	0	0.00%	456,375	0.00%	12,680,069	0.11%
Vivienda	1,393,085,765	11.63%	1,421,478,802	12.42%	1,293,467,053	10.80%
Agricultura	232,965,228	1.95%	10,880,053	0.10%	11,235,077	0.09%
Total	11,977,219,934	100.00%	11,446,802,042	100.00%	11,052,051,003	92.28%
Estimación incobrabilidad	-171,768,920		-126,138,259		-121,362,804	
Productos por Cobrar	44,600,484		34,974,015		31,976,723	
Cartera de créditos neto	11,850,051,498		11,355,637,798		10,962,664,922	

iii. Morosidad de la Cartera:

Clasificación	sep-18	Porcentaje
Al día	11,014,606,118	91.96%
De 1 a 30 días	451,947,052	3.77%
De 31 a 60 días	262,077,701	2.19%
De 61 a 90 días	62,317,978	0.52%
De 91 a 120 días	4,530,898	0.04%
De 121 a 180 días	23,090,305	0.19%
Más de 180 días	0	0.00%
Cobro Judicial	158,649,883	1.32%
Total	11,977,219,934	100.00%
Estimación por deterioro de cartera de crédito	-171,768,920	
Productos por Cobrar	44,600,484	
Cartera de créditos neto	11,850,051,498	

Clasificación	31-dic-17	Porcentaje
Al día	10,849,374,291	94.78%
De 1 a 30 días	339,186,983	2.96%
De 31 a 60 días	183,347,706	1.60%
De 61 a 90 días	3,385,680	0.03%
De 91 a 120 días	0	0.00%
De 121 a 180 días	2,223,979	0.02%
Más de 180 días	0	0.00%
Cobro Judicial	69,283,403	0.61%
Total	11,446,802,042	100.00%
Estimación por deterioro de la cartera de crédito	-126,138,259	
Productos por Cobrar	34,974,015	
Cartera de créditos neto	11,355,637,798	

Clasificación	sep-17	Porcentaje
Al día	10,479,405,961	94.82%
De 1 a 30 días	343,196,082	3.11%
De 31 a 60 días	0	0.00%
De 61 a 90 días	0	0.00%
De 91 a 120 días	2,241,018	0.02%
De 121 a 180 días	0	0.00%
Más de 180 días	0	0.00%
Cobro Judicial	227,207,942	2.06%
Total	11,052,051,003	100.00%
Estimación por deterioro de la cartera de crédito	-121,362,804	
Productos por Cobrar	31,976,723	
Cartera de créditos neto	10,962,664,922	

iv. Concentración de la cartera en deudores individuales:

Rango de Clase	30-sep.-18		31-dic.-17		30-sep.-17	
	Principal	No. Op.	Principal	No. Op.	Principal	No. Op.
De 0% al 5%	8,549,603,493	494	8,398,099,473	494	8,212,543,483	498
De 5% al 10%	1,779,624,575	14	1,254,955,530	11	1,038,499,642	9
De 10% al 15%	1,318,615,712	7	1,452,702,116	8	1,801,007,878	10
De 15% al 20%	329,376,155	1	341,044,923	1	0	0
Subtotal	11,977,219,934	516	11,446,802,042	514	11,052,051,003	517
Productos por Cobrar	44,600,484		34,974,015		31,976,723	
Estimación s/registros	(171,768,920.00)		(126,138,259)		(121,362,803.97)	
Cartera de crédito neto	11,850,051,498		11,355,637,798		10,962,664,922	

No existe concentración cuya amplitud está definida por el equivalente al 10% de capital y Reservas (Vinculación por Propiedad).

v. Préstamos sin acumulación de intereses:

30-sep.-18		31-dic.-17		30-sep.-17	
634	9,552,654,339	630	9,062,447,140	654	9,266,827,553

vi. Préstamos en cobro judicial:

Detalle	30-sep.-18	31-dic.-17	30-sep.-17
Monto Operaciones en Cobro judicial	158,649,882.73	69,283,403.00	227,207,941.91
Número de Operaciones en Cobro Judicial	4	2	4
Porcentaje	1.32%	0.61%	2.06%

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

Activo Restringido	30-sep.-18	31-dic.-17	30-sep.-17	Causa de Restricción
Inversiones en valores	1,410,500,000	1,077,700,000	1,075,000,000	Reserva de Liquidez
Cartera de Crédito	7,072,167,232	7,049,725,814	6,169,633,881	Garantía de Obligaciones
Terreno	87,459,840	87,459,840	87,459,840	Garantía de Obligaciones
Edificio	331,457,160	327,587,333	181,264,079	Garantía de Obligaciones
Total	8,901,584,232	8,542,472,987	7,513,357,800	

3.5-Fianzas, avales y garantías:

No se han emitido fianzas, avales ni garantías a terceras personas durante el periodo.

3.5a -Posición monetaria en moneda extranjera:

No se tienen registros en moneda extranjera.

3.6-Depósitos de clientes a la vista y a plazo: a-Obligaciones con el Público.

	30-sep.-18		31-dic.-17		30-sep.-17	
	No. Clientes	Monto	No. Clientes	Monto	No. Clientes	Monto
Obligaciones a la vista	951	318,373,407	641	390,029,148	802	377,510,981
Retenciones Cuota Operaciones		63,224,844		61,910,047		73,207,483
Ahorro Especial		207,439,787		235,476,939		242,569,731
Retenciones Especiales		3,265,697		6,220,298		18,055,707
Ahorro Retenc. Poliza de Incendio		193,237		230,066		230,066
Ahorro para sobregiros		7,523,113		6,762,363		8,220,810
Ahorro a la vista partes relacionadas		36,726,730		79,429,435		35,227,183
Obligaciones a plazo	618	4,836,220,045	646	4,662,338,938	577	5,249,648,360
Ahorro Navideño		806,407,156		301,237,186		578,561,327
Ahorro a Plazo		413,078,638		436,318,984		404,315,748
Ahorro Marchamo		12,499,635		1,710,070		4,666,243
Depositos a Plazo		3,034,626,781		3,230,136,926		3,488,750,389
Depositos partes relacionadas		203,381,144		346,338,025		369,474,040
Depositos a plazo restringidos		366,226,691		346,597,747		403,880,613
Subtotal		5,154,593,452		5,052,368,086		5,627,159,340
Cargos por Pagar		116,831,217		161,136,678		194,811,408
TOTAL		5,271,424,670		5,213,504,764		5,821,970,748

3-7-COMPOSICION DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

La composición de los activos, pasivos, ingresos, gastos y contingencias, desagregados a nivel de subcuentas, cuyo saldo es superior al 10% de la clase "Patrimonio", y no revelados con anterioridad es:

a-Disponibilidades

Detalle	30-sep.-18	31-dic.-17	30-sep.-17
Efectivo	3,700,000	3,700,000	3,700,000
Entidades Financieras del Pais			
Cuenta en Banco BCCR	48,938	30,022	88,016
Cta.Cte.B.N.C.R.100010120098687	133,724,716	68,314,481	56,390,409
BNCRN° 10001012009420-7	18,048,084	11,896,484	6,689,912
Cta.Cte. B.P.D.C. 161010061015301	154,032,723	19,435,315	10,926,360
Cta. Banco Costa Rica N° 215-0007594-9	86,863,700	189,907,978	155,453,287
Cuenta a la Vista Coocique R.L.	0	0	2,026,141
Cuenta de Ahorro BN 100012110000370	42,087,629	24,701,468	44,676,358
Cuenta de Ahorro Coocique R.L.	6,618,637	7,638,878	5,906,685
Banco Davivienda 69427000650		645,845	664,626
Banco Improsa N° 175304	54,285,828	168,114,891	248,213,342
Entidades Financieras del Pais	495,710,256	490,685,362	531,035,135
Productos por Cobrar	0	0	0
TOTAL	499,410,256	494,385,362	534,735,135

b- Inversiones en Instrumentos financieros:

<u>Detalle</u>	30-sep.-18	31-dic.-17	30-sep.-17
Disponibles para la venta	1,410,500,000	1,077,700,000	1,075,000,000
Banco Central de Costa Rica	1,410,500,000	1,077,700,000	1,075,000,000
Banco Improsa	2,000,000	2,000,000	2,000,000
Subtotal	1,412,500,000	1,079,700,000	1,077,000,000
Productos por Cobrar	7,012,495	3,858,492	3,197,281
TOTAL	1,419,512,495	1,083,558,492	1,080,197,281

c- Inmueble, Mobiliario y Equipo:

<u>Detalle</u>	2017	Adiciones	Ajustes y Retiros	2018
Terrenos	16,343,655	0	0	16,343,655
Revaluación de terrenos	71,116,185	0	0	71,116,185
Edificios e Instalaciones	107,978,122	150,193,080	0	258,171,202
Revaluación de Edificios	73,285,957	0	0	73,285,957
Equipo y Mobiliario	53,367,855	1,853,146	0	55,221,001
Equipo de Computación	58,277,424	2,215,749	0	60,493,173
Vehiculo	16,535,744	0	16,535,744	0
Sub Total	396,904,942	154,261,975	16,535,744	534,631,173
Depreciación Acumulada	(108,657,854)	(27,714,168)	(3,307,149)	(133,064,873)
TOTAL	288,247,088	126,547,808	13,228,595	401,566,301

<u>Detalle</u>	2016	Adiciones	Ajustes y Retiros	2017
Terrenos	16,343,655	0	0	16,343,655
Revaluación de terrenos	71,116,185	0	0	71,116,185
Edificios e Instalaciones	107,978,122	0	0	107,978,122
Revaluación de Edificios	73,285,957	0	0	73,285,957
Equipo y Mobiliario	52,011,207	11,551,183	10,194,535	53,367,855
Equipo de Computación	56,544,126	5,230,875	3,497,577	58,277,424
Vehiculo	16,535,744	0	0	16,535,744
Sub Total	377,279,252	16,782,058	13,692,112	396,904,942
Depreciación Acumulada	(93,955,367)	(15,717,240)	(1,014,753)	(108,657,854)
TOTAL	283,323,885	1,064,818	12,677,359	288,247,088

d-Obligaciones con el Público:

Detalle	30-sep.-18	31-dic.-17	30-sep.-17
A la vista	318,373,407	390,029,148	377,510,981
A Plazo (a)	4,836,220,045	4,662,338,938	5,249,648,360
Subtotal a Plazo	5,154,593,452	5,052,368,086	5,627,159,340
Cargos por Pagar	116,831,217	161,136,678	194,811,408
Total	5,271,424,670	5,213,504,764	5,821,970,748

(a) Detalle de Captaciones a plazo	30-sep.-18	31-dic.-17	30-sep.-17
Ahorro Navideño	806,407,156	301,237,186	578,561,327
Ahorro a Plazo	413,078,638	436,318,984	404,315,748
Ahorro Marchamo	12,499,635	1,710,070	4,666,243
Certificado Cooperativo de Deposito a Plazo	3,034,626,781	3,230,136,928	3,488,750,389
Captaciones a plazo con partes relacionadas	54,057,988	26,100,520	51,236,535
CCDPCaptaciones a plazo con partes relacionadas	149,323,156	320,237,505	318,237,505
Certificado Cooperativo de Ahorro a Plazo en garantía	353,841,475	311,597,745	381,880,613
Certificados Cooperativo en garantía relacionados	12,385,216	35,000,000	22,000,000
TOTAL	4,836,220,045	4,662,338,938	5,249,648,360

e- Obligaciones con Entidades:

Detalle	30-sep.-17	31-dic.-17	30-sep.-17
Obligaciones con Entidades Financieras (a)	3,038,143,396	3,440,389,764	2,899,249,670
Banco Nacional	1,246,464,124	1,370,341,321	1,409,693,911
Banco Credito Agrícola de Cartago	-	-	876,371,736
Banco de Costa Rica	704,406,208	869,473,474	256,181,994
Banco Popular y de Desarrollo Comunal	902,969,552	956,128,175	93,469,473
Banco Improsa	184,303,512	244,446,794	263,532,556
Otras Obligaciones con entidades no Financieras (b)	3,791,732,245	2,796,389,448	2,446,752,592
FINADE BCR	2,016,819,598	1,355,022,951	927,960,108
Banca para el Desarrollo FOFIDE BCR	679,011,471	114,111,731.00	121,400,632
Banca para el Desarrollo BCR	621,822,631	796,400,349	853,470,165
INFOCOOP	474,078,545	530,854,417	543,921,687
Cargos por Pagar	10,420,583	9,796,695	9,455,100
Total	6,840,296,224	6,246,575,907	5,355,457,361

f- Cuentas por Pagar y Provisiones:

Detalle	30-sep.-18	31-dic.-17	30-sep.-17
Otras Cuentas por pagar diversas	30,290,744	19,257,075	28,531,873
Retenciones a terceros	357,639,086	183,243,651	214,864,572
Impuestos retenidos por pagar	630,752	490,495	490,157
Provisiones	4,037,019	2,312,019	2,912,019
Total	392,597,600	205,303,240	246,798,621

g -Capital Social:

Corresponde a las aportaciones pagadas por los asociados, las cuales están reguladas por la Ley de Asociaciones Cooperativas No.6756 del 5 de mayo de 1982 y sus reformas. Tiene como característica que es variable e ilimitado.

h- Ingresos Financieros:

Detalle	30-sep.-18	31-dic.-17	30-sep.-17
Por Disponibilidades	7,469,805	11,923,579	8,732,693
Por Inversiones en Instrumentos Financieros	49,985,359	40,233,477	24,923,522
Por Créditos Vigentes	1,059,943,171	1,318,589,963	971,751,534
Por Créditos Vencidos y en Cobro Judicial	962,523	1,138,369	841,847
Total	1,118,360,858	1,371,885,388	1,006,249,596

i- Gastos Financieros:

Detalle	30-sep.-18	31-dic.-17	30-sep.-17
Gastos por Captaciones a la vista	2,878,583	3,401,205	2,477,533
Gasto por Captaciones a plazo	290,367,538	440,580,870	328,397,784
Gasto por obligaciones a Plazo entidades Financieras	392,642,540	415,735,239	293,905,910
Otros Gastos Financieros Diversos	18,751,659	2,047,576	706,281
Total	704,640,320	861,764,890	625,487,507

j- Gastos Administrativos:

Detalle	30-sep.-18	31-dic.-17	30-sep.-17
Gastos de Personal	207,737,670	248,303,867	186,398,570
Sueldos y Salarios del Personal	133,457,103	159,643,139	118,885,802
Otros Gastos de Personal	74,280,567	88,660,728	67,512,768
Servicios Externos	14,652,691	18,016,654	12,654,089
Movilidad y Comunicaciones	5,067,119	7,106,880	5,305,609
Infraestructura	23,304,773	25,552,367	19,452,996
Generales	39,275,148	53,718,282	38,172,694
Total	290,037,401	352,698,050	261,983,958

k- Otros Ingresos de Operación:

Detalle	30-sep.-18	31-dic.-17	30-sep.-17
Comisiones por Cobranzas	1,707	42,185	37,695
Comisiones por Servicios Administrativos	18,860,665	28,076,057	14,047,962
Comisiones por colocacion de Seguros	0	0	0
Otras Comisiones	0	8,992,345	0
Ingresos por Bienes Realizables	15,602	0	0
Ganancia por Participación en otras empresas	13,689	948,027	948,027
Otros Ingresos Operativos	31,012,512	32,647,206	24,590,732
Total	49,904,176	70,705,820	39,624,416

3-8-COMPOSICION DE LOS RUBROS DEL ESTADOS DE RESULTADOS TRIMESTRAL.

h- Ingresos Financieros: 2018

Detalle	2018			
	Julio	Agosto	Setiembre	Total
Por Disponibilidades	891,029	978,492	989,917	2,859,438
Por Inversiones en Instrumentos Financieros	5,397,939	5,783,442	6,763,192	17,944,573
Por Créditos Vigentes	118,255,949	112,279,813	109,754,173	340,289,935
Por Créditos Vencidos y en Cobro Judicial	156,156	109,935	73,124	339,215
Total	124,701,073	119,151,682	117,580,406	361,433,161

h-1 Ingresos Financieros: 2017

Detalle	2017			
	Julio	Agosto	Setiembre	Total
Por Disponibilidades	1,049,076	841,021	900,800	2,790,898
Por Inversiones en Instrumentos Financieros	4,825,564	4,703,210	4,905,653	14,434,428
Por Créditos Vigentes	104,758,228	120,864,126	108,184,716	333,807,070
Por Créditos Vencidos y en Cobro Judicial	82,838	37,196	75,592	195,626
Total	110,715,706	126,445,554	114,066,762	351,228,022

i- Gastos Financieros: 2018

Detalle	2018			
	Julio	Agosto	Setiembre	Total
Gastos por Captaciones a la vista	319,842	292,709	265,909	878,460
Gasto por Captaciones a plazo	34,467,495	34,951,695	35,386,551	104,805,741
Gasto por obligaciones a Plazo entidades Financieras	44,526,421	44,766,743	42,836,229	132,129,393
Otros Gastos Financieros Diversos	4,006,736	456,700	446,420	4,909,856
Total	83,320,494	80,467,847	78,935,109	242,723,450

i-1 Gastos Financieros: 2017

Detalle	2017			
	Julio	Agosto	Setiembre	Total
Gastos por Captaciones a la vista	254,729	246,198	236,563	737,490
Gasto por Captaciones a plazo	38,010,787	38,124,806	38,834,704	114,970,298
Gasto por obligaciones a Plazo entidades Financieras	32,865,709	37,774,411	33,364,034	104,004,154
Otros Gastos Financieros Diversos	273,794	3,487	400,050	677,331
Total	71,405,020	76,148,902	72,835,351	220,389,273

j- Gastos Administrativos: 2018

Detalle	Julio	Agosto	Setiembre	Total
Gastos de Personal	21,934,407	24,274,944	25,490,539	71,699,890
Sueldos y Salarios del Personal	14,289,387	15,836,661	15,874,203	46,000,251
Otros Gastos de Personal	7,645,020	8,438,283	9,616,336	25,699,639
Servicios Externos	143,300	1,792,000	3,363,925	5,299,225
Movilidad y Comunicaciones	494,423	595,901	448,253	1,538,577
Infraestructura	2,476,765	2,254,758	2,593,682	7,325,205
Generales	3,082,909	3,725,454	4,115,763	10,924,126
Total	28,131,804	32,643,057	36,012,162	96,787,023

j-1 Gastos Administrativos: 2017

Detalle	Julio	Agosto	Setiembre	Total
Gastos de Personal	21,807,080	21,190,744	20,743,378	63,741,202
Sueldos y Salarios del Personal	13,268,965	13,690,367	13,647,045	40,606,376
Otros Gastos de Personal	8,538,115	7,500,377	7,096,333	23,134,825
Servicios Externos	1,374,772	1,375,511	885,636	3,635,919
Movilidad y Comunicaciones	1,781,293	549,300	600,892	2,931,485
Infraestructura	1,984,167	2,213,095	3,392,269	7,589,531
Generales	2,462,750	4,406,313	3,029,629	9,898,692
Total	29,410,062	29,734,963	28,651,804	87,796,829

k- Otros Ingresos de Operación: 2018

Comisiones por Cobranzas	0	0	0	0
Comisiones por Servicios Administrativos	2,061,928	1,181,517	5,180,453	8,423,898
Disminución Estimaciones de Bienes realizables	0		15,603	15,603
Otros Ingresos Operativos	526,883	442,758	5,364,922	6,334,563
Total	2,588,811	1,624,275	10,560,978	14,774,064

k-1 Otros Ingresos de Operación: 2017

Detalle	Julio	Agosto	Setiembre	Total
Comisiones por Cobranzas	3,486	3,133	2,779	9,398
Comisiones por Servicios Administrativos	1,400,115	887,097	1,778,227	4,065,439
Ganancia por Participación en otras empresas	0	0	200,000	200,000
Otros Ingresos Operativos	282,557	320,629	7,355,313	7,958,499
Total	1,686,158	1,210,859	9,336,319	12,233,336

3-8- OTRAS CONCENTRACIONES DE ACTIVOS Y PASIVOS.

No se determinaron concentraciones a revelar en esta nota.

3-9- . Vencimientos de activos y pasivos: (en miles de colones).

Periodo 2018	de 1 a 30 días	de 31 a 60 días	de 61 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 365 días	más de 365	Partidas Vencidas a mas de 30 días	TOTAL
Total recuperación	1,018,748	421,968	681,820	176,115	351,427	10,727,658	563,007	13,940,743
Total vencimientos	748,470	335,542	1,282,781	1,062,268	2,453,163	6,229,497	-	12,111,721
DIFERENCIA	270,278	86,426	(600,961)	(886,153)	(2,101,736)	4,498,161	563,007	1,829,022

Periodo 2017	de 1 a 30 días	de 31 a 60 días	de 61 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 365 días	más de 365	Partidas Vencidas a mas de 30 días	TOTAL
Total recuperación	1,089,547	675,570	61,286	177,066	352,285	10,112,434	230,772	12,698,960
Total vencimientos	981,378	706,687	980,505	1,169,555	1,891,426	5,447,877	-	11,177,428
DIFERENCIA	108,169	(31,117)	(919,219)	(992,489)	(1,539,141)	4,664,557	230,772	1,521,532

3-10-. Riesgo de liquidez y de mercado

3-10-1-Riesgo de liquidez

Los indicadores de liquidez de la cooperativa, son calculados con base en las disposiciones contenidas en el acuerdo SUGEF 24-00 “Reglamento para juzgar la Situación Económica Financiera de las Entidades Fiscalizadas” evidenciando una situación de riesgo normal.

Las áreas más propensas al riesgo son las inversiones, la cartera de crédito, las captaciones y obligaciones con entidades financieras; sin embargo sobre la exposición a dicho riesgo de liquidez, la Cooperativa establece como norma la colocación de los recursos invertidos en títulos de fácil conversión, aunado a un estricto control del vencimiento de sus obligaciones.

Todo lo anterior, como medidas para mantener la adecuada liquidez en sus operaciones.

COOPELECHEROS, R. L. no posee activos ni pasivos en moneda extranjera sujetos al calce de plazos.

Calce de plazos Setiembre del 2018. (en miles de colones).

Recuperación de Activos en M. N. 2018	Vista	de 01 a 30 días	de 31 a 60 días	de 61 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 365 días	Mas de 365 días	Partidas Vencidas a mas de 30 días	TOTAL
Disponibilidades MN	499,411								499,411
Inversiones MN	7,012	425,000	358,000	627,500		2,000	-		1,419,512
Cartera de créditos MN	-	87,326	63,968	54,320	176,115	349,427	10,727,658	563,006	12,021,820
Total recuperación de activos MN	506,423	512,326	421,968	681,820	176,115	351,427	10,727,658	563,006	13,940,743
<i>Recuperación de Pasivos en M. N.</i>									
Obligaciones con el público MN	318,373	216,213	248,346	1,195,014	794,074	1,896,013	486,561		5,154,594
Obligaciones con entidades financieras MN	-	86,632	87,196	87,767	268,194	557,150	5,742,936		6,829,875
Cargos por pagar MN	127,252	-	-	-	-	-	-		127,252
Total vencimientos de pasivo MN	445,625	302,845	335,542	1,282,781	1,062,268	2,453,163	6,229,497	-	12,111,721
DIFERENCIA MN	60,798	209,481	86,426	(600,961)	(886,153)	(2,101,736)	4,498,161	563,006	1,829,022

Calce de plazos Setiembre del 2017. (en miles de colones).

Recuperación de Activos en M. N. 2017	Vista	de 01 a 30 días	de 31 a 60 días	de 61 a 90 días	de 91 a 180 días	de 181 a 365 días	Mas de 365 días	Partidas Vencidas a mas de 30 días	TOTAL
Disponibilidades MN	534,735								534,735
Inversiones MN	3,197	459,000	616,000	-		2,000	-		1,080,197
Cartera de créditos MN	38,133	54,482	59,570	61,286	177,066	350,285	10,112,434	230,772	11,084,028
Total recuperación de activos MN	576,065	513,482	675,570	61,286	177,066	352,285	10,112,434	230,772	12,698,960
<i>Recuperación de Pasivos en M. N.</i>									
Obligaciones con el público MN	377,511	305,465	612,908	886,719	887,654	1,419,771	1,137,130		5,627,159
Obligaciones con entidades financieras MN	-	94,135	93,778	93,786	281,901	471,654	4,310,747		5,346,002
Cargos por pagar MN	204,267	-	-	-	-	-	-		204,267
Total vencimientos de pasivo MN	581,777	399,601	706,687	980,505	1,169,555	1,891,426	5,447,877	-	11,177,428
DIFERENCIA MN	(5,712)	113,881	(31,117)	(919,219)	(992,489)	(1,539,141)	4,664,557	230,772	1,521,532

3.10.2-Riesgo de Mercado.

a-Riesgo de tasas de interés.

La exposición de la Cooperativa a las pérdidas originadas por fluctuaciones en las tasa de interés, cuando se puedan presentar desfases o fluctuaciones en los plazos de las carteras activas y pasivas, está bajo constante supervisión de la administración.

Estos riesgos se presentan cuando existen variaciones en las tasas del mercado, por lo que se monitorea el riesgo a través del calce de brechas observando los vencimientos de los pasivos y las recuperaciones de los activos, en función de la tasa de interés, utilizándose la tasa básica pasiva como referencia, mediante la aplicación del concepto de volatilidad en una serie de doce meses.

Calce de Brechas Setiembre del 2018. (en miles de colones).

Moneda Nacional 2018	de 0 a 30 días	de 31 a 90 días	de 91 a 180 días	del 181 a 361 días	de 361 a 720 días	Mas de 720 días	Total
Inversiones MN	432,806	362,281	636,989				1,432,076
Cartera de Créditos MN	21,937,007	13,165	13,042	1,951	42,107		22,007,272
Total recuperación de activos MN	22,369,813	375,446	650,031	1,951	42,107	0	23,439,348
Obligaciones con el público MN	677,773	1,500,603	621,740	2,009,631	1,043,487		5,853,234
Obligaciones con Entidades financieras MN	6,831,184						6,831,184
Total Vencimientos de Pasivo MN	7,508,957	1,500,603	621,740	2,009,631	1,043,487	0	12,684,418
DIFERENCIA MN	14,860,856	-1,125,157	28,291	-2,007,680	-1,001,380	0	10,754,930

Calce de Brechas Setiembre del 2017. (en miles de colones).

Moneda Nacional 2017	de 0 a 30 días	de 31 a 90 días	de 91 a 180 días	del 181 a 361 días	de 361 a 720 días	Mas de 720 días	Total
Inversiones MN	452,021	621,833		2,141			1,075,995
Cartera de Créditos MN	20,109,769	38,058	33,376	15,878	0	19,436	20,216,517
Total recuperación de activos MN	20,561,791	659,890	33,376	18,019		19,436	21,292,512
Obligaciones con el público MN	816,965	1,599,254	972,276	1,578,637	1,458,145		6,425,278
Obligaciones con Entidades financieras MN	5,355,457						5,355,457
Total Vencimientos de Pasivo MN	6,172,423	1,599,254	972,276	1,578,637	1,458,145	0	11,780,735
DIFERENCIA MN	14,389,368	-939,363	-938,900	-1,560,618	-1,458,145	19,435.93	9,511,777

b- Riesgo Cambiario.

La Cooperativa evidencia un indicador de riesgo normal, debido a que se lleva controles sobre la evolución e impacto del diferencial cambiario.

COOPELECHEROS, R. L. no posee activos ni pasivos en moneda extranjera sujetos al calce de plazos.

Nota 4. Partidas extra balance, contingencias, otras cuentas de orden e información adicional.

4.1 Cuentas Contingentes Deudoras.

Detalle	30-sep.-18	31-dic.-17	30-sep.-17
Obligaciones por Avalos	0	2,048,634	3,335,249
Total	0	2,048,634	3,335,249

4-2-Cuentas de Orden.

Detalle	30-sep.-18	31-dic.-17	30-sep.-17
Garantía sobre instrumentos financieros	366,226,691	346,597,747	403,880,613
Otras Garantías recibidas en poder de la entidad	22,216,604,350	20,653,345,690	20,533,829,411
Garantía recibidas en poder de terceros	7,072,167,232	7,049,725,814	6,180,890,295
Líneas de crédito otorgadas pendientes de giro	543,581,377	613,936,709	643,461,545
Creditos Liquidados de Cartera de Credito	34,892,203	34,892,203	34,892,203
Productos en suspenso de Cartera de Credito	4,354,961	4,354,961	0
Inversiones Liquidadas	100,000,000	100,000,000	100,000,000
Productos en suspenso	1,083,333	1,083,333	5,438,294
Bienes en Custodia por Cuenta de Terceros	2,517,454,098	2,251,176,838	2,526,769,506
Total	32,856,364,245	31,055,113,295	30,429,161,866

4.3- Hechos relevantes y subsecuentes.

No se presentaron situaciones de esta naturaleza.

4.4-Discrepancias entre la normativa emitida por el CONASSIF o por SUGEF y las NIIF. Las diferencias más importantes entre las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y la normativa emitida por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) y el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), son las siguientes:

El CONASSIF ha establecido la adopción en forma parcial de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Esta situación se aparta del espíritu de la NIIF 1 que requiere que se cumplan todas las normas y sus interpretaciones si se adoptan las NIIF.

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.

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. A partir del periodo 2008 el nuevo catálogo de cuentas homologado no incluye la posibilidad de utilizar índices de precios para las reevaluaciones, como sí lo fue permitido en periodos anteriores. Las reevaluaciones deben ser realizadas con base en avalúos elaborados por peritos independientes al menos cada cinco años. Esto podría llevar a que los bienes revaluados no mantengan su valor razonable como lo es requerido por la NIC 16. La NIC 16 requiere que los activos que se encuentran en desuso se sigan depreciando. Las normas establecidas por SUGEF permiten el cese en el registro de la depreciación en los activos en desuso

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

CONASSIF mantiene el término y condiciones contables de lo antes denominado errores fundamentales. Eso fue variado y actualmente solo incluye errores que obliga a restablecer los estados financieros donde existieron.

Algunas estimaciones, provisiones y reservas se establecen con base en la legislación pertinente o requerimientos de las entidades reguladoras, con valores que no conforman necesariamente la realidad económica de los hechos que fundamentan la aplicación de las normas. Tales estimaciones y provisiones incluyen principalmente las siguientes:

a. Estimación por deterioro e incobrabilidad para cartera de créditos

La evaluación de cobrabilidad de créditos se efectúa considerando los parámetros y porcentajes de estimación definidos en el acuerdo de la Superintendencia General de Entidades Financieras 1-05

(SUGEF 1-05) que dejan por fuera otros aspectos significativos que son válidos en la determinación de las expectativas de cobrabilidad y realización de esos activos.

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

Según el artículo No.20 del acuerdo SUGEF 1-05, independientemente de la probabilidad de cobro, si una partida no es recuperada en un lapso de 120 días desde su exigibilidad se debe contabilizar una estimación de 100% del valor registrado, tratamiento que difiere con los métodos de medición establecidos en la NIC 39 de Instrumentos Financieros.

c. Estimación por deterioro de bienes realizables

La normativa emitida por la SUGEF indica que el valor contable de los bienes realizables no vendidos en el plazo de dos años contados a partir de la fecha de su adquisición deben ser considerados como un deterioro, independientemente de su valor de mercado u otros métodos de medición establecidos en la NIC 36 “Deterioro en el Valor de los activos”.

Por la naturaleza de las operaciones de la cooperativa, no se presentaron discrepancias entre la normativa emitida por el CONASSIF o por la SUGEF y las NIIF, que afectaran de forma significativa los resultados del período

U.L.

Ciudad Quesada 23 de Octubre de 2018

Señor

Bernardo Alfaro Araya

Superintendente

Superintendencia General de Entidades Financieras

Presente.

201806156
HP
SUCEF.2018 OCT 26 PM 4:00

Estimado señor.

Nos permitimos remitir los Estados Financieros Trimestrales con corte al 30 de setiembre del 2018

Sin otro particular se despide.



Lic. Eliecer Campos Vargas

Gerente General

Coopelecheros R.L.