

INDICE DEL CONTENIDO

Informe de los Auditores Independientes	1,4
Balances de situación	5,6
Estados de Resultados	7
Estados de Flujos de efectivo	8
Estados de cambios en el patrimonio	9-10
Notas a los estados financieros	11-28

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS
EMPLEADOS DEL BANCO NACIONAL, R.L.**

**DICTAMEN DE ESTADOS FINANCIEROS
DEL AUDITOR INDEPENDIENTE**

**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2.019
(Con Cifras Comparativas del 2.018)**

17 de enero del 2.020

**INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES
Al 31 DE DICIEMBRE DEL 2.019**

Señores

Consejo de Administración

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS EMPLEADOS DEL BANCO NACIONAL, R.L. (COOPEBANACIO, R.L.)

Presente.

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS EMPLEADOS DEL BANCO NACIONAL, R.L. (COOPEBANACIO, R.L.), que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre del 2.019; y el estado de resultados, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el periodo terminado en dicha fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas (en adelante los estados financieros).

En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos sus aspectos materiales, la situación financiera de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS EMPLEADOS DEL BANCO NACIONAL, R.L. (COOPEBANACIO, R.L.) al 31 de diciembre del 2.019, así como el resultado de sus operaciones, los cambios en el patrimonio neto y los flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con la Ley de Asociaciones Cooperativas y principios de contabilidad generalmente aceptados indicados en la nota 2.

Fundamentos de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría. Nuestra responsabilidad de acuerdo con dichas normas se describe más adelante en la sección "Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros" de nuestro informe. Somos independientes de la Entidad de conformidad con el artículo 9 de la Ley de Regulación de la Profesión del Contador Público y Creación del Colegio (Ley 1038); con el Código de Ética Profesional del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica y con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (IESBA, por sus siglas en inglés) que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros; y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos.

- 1 -

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra *opinión*.

Asuntos claves de la Auditoria

Los asuntos clave de la auditoria son aquellos asuntos que, según nuestro juicio profesional, han sido los más significativos en nuestra auditoria de los estados financieros del año corriente. Estos asuntos han sido atendidos en el contexto de nuestra auditoria de los estados financieros en su conjunto y en la formación de nuestra opinión sobre ellos, y no expresamos una opinión por separado sobre estos asuntos.

Los estados financieros al 31 de diciembre del 2.018 fueron emitidos por otros auditores externos y en su dictamen de fecha 20 de marzo del 2.019, expresaron un dictamen limpio o sin salvedades.

Responsabilidad de la dirección y de los responsables de la Entidad en relación con los estados financieros

La dirección de la Entidad es responsable de la preparación y presentación fiel de los estados financieros adjuntos de conformidad con la Ley de Asociaciones Cooperativas y principios de contabilidad generalmente aceptados indicados en la nota 2 y del control interno que la dirección considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la dirección es responsable de la valoración de la capacidad de la Entidad de continuar como entidad en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la entidad en funcionamiento y utilizando el principio contable de la entidad en funcionamiento excepto si la dirección tiene intención de liquidar la Entidad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los responsables de la Administración de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS EMPLEADOS DEL BANCO NACIONAL, R.L. (COOPEBANACIO, R.L.) son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Entidad

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIA, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Entidad.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la dirección.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la dirección, del principio contable de entidad en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Entidad para continuar como entidad en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuras pueden ser causa de que la Entidad deje de ser una entidad en funcionamiento.

- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación fiel.

Comunicamos con los responsables de la Entidad en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificados y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

San José, Costa Rica

17 de enero del 2.020

Por Despacho Castillo, Dávila & Asociados.



Lic. José Érick Dávila Sácida, Socio
Contador Público Autorizado No 1269
Póliza de Fidelidad No. 0116-FIG 007
Vence el 30 de setiembre del 2.020



*“Timbre de Ley 6663 por €1,000.00
adherido y cancelado en el original.”*

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS EMPLEADOS
DEL BANCO NACIONAL, R.L. (COOPEBANACIO, R.L.)**

BALANCE GENERAL

Al 31 de diciembre del 2019 y 2018

(En colones sin céntimos)

		2.019	2.018
ACTIVOS	Notas		
Disponibilidades	2, b	¢ 150.642.387	564.699.912
Efectivo		200.000	200.000
Entidades financieras del país		150.220.500	564.499.912
Productos por cobrar		221.887	0
Inversiones en instrumentos financieros	2, e 3, a	4.266.803.960	3.737.262.274
Mantenidas para negociar		685.839.336	616.464.583
Disponibles para la venta		3.521.952.085	3.060.914.742
Productos por cobrar		59.012.539	59.882.949
Cartera de Créditos	2, g 3, b	14.695.906.798	14.846.382.153
Créditos Vigentes		14.710.716.328	14.484.078.009
Créditos Vencidos		307.636.299	666.068.906
Productos por cobrar		20.304.956	29.536.739
Estimación por deterioro		(342.750.785)	(333.301.501)
Cuentas y comisiones por cobrar		5.165.635	21.721.506
Otras cuentas por cobrar		5.165.635	21.721.506
Bienes realizables		0	8.087.673
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		0	27.729.164
Estimación por deterioro y por disposición legal		0	(19.641.491)
Participaciones en el capital de otras empresas, Neto		32.245	32.245
Inmuebles, mobiliario y equipo, Neto	2, h., 3, c	12.699.483	13.980.997
Otros Activos	2, i.	5.248.425	3.631.909
Otros activos		5.248.425	3.631.909
Total de Activos		¢ 19.136.498.933	19.195.798.669

Continúa...

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS EMPLEADOS
DEL BANCO NACIONAL, R.L. (COOPEBANACIO, R.L.)**

BALANCE GENERAL

Al 31 de diciembre del 2019 y 2018

(En colones sin céntimos)

Finaliza...

		2.019	2.018
PASIVOS Y PATRIMONIO	Notas		
Pasivos			
Obligaciones con el Público	3, d	¢ 7.672.322.726	7.668.710.391
A la vista		224.086.337	197.100.192
A plazo		7.298.672.292	7.298.978.457
Cargos financieros por pagar		149.564.097	172.631.742
Obligaciones con entidades	3, e	1.460.355.165	1.932.915.561
A plazo		1.460.355.165	1.932.915.561
Cuentas por pagar y Provisiones	3, f	644.580.535	595.118.096
Provisiones		456.161.116	383.705.268
Otras cuentas por pagar diversas		188.419.419	211.412.828
Otros pasivos		84.398.153	77.267.637
Ingresos diferidos		84.398.153	76.835.411
Otros pasivos		0	432.226
Total de Pasivos		<u>9.861.656.579</u>	<u>10.274.011.685</u>
Patrimonio			
Capital Social	3, g	6.820.045.483	6.624.956.050
Capital pagado		6.820.045.483	6.624.956.050
Ajustes al patrimonio		45.768.842	(5.386.957)
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta		45.768.842	(5.386.957)
Reservas Patrimoniales	3, h	1.541.546.890	1.452.598.247
Resultado del período		867.481.139	849.619.644
Total Patrimonio		<u>9.274.842.354</u>	<u>8.921.786.984</u>
Total del Pasivo y Patrimonio		¢ <u>19.136.498.933</u>	<u>19.195.798.669</u>
Otras cuentas de Orden Deudoras	3, i	¢ 18.613.228.049	18.494.042.909
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		18.613.228.049	18.494.042.909

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS EMPLEADOS
DEL BANCO NACIONAL, R.L. (COOPEBANACIO, R.L.)
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL**

Por los períodos terminados el 31 de diciembre del 2019 y 2018

(En colones sin céntimos)

	Notas	2.019	2.018
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades		¢ 91.795	114.544
Por inversiones en instrumentos financieros	3, j	301.368.578	275.370.600
Por cartera de créditos	3, k	1.987.881.391	2.106.740.447
Por ganancia por diferencias de cambio y UD		13.036	29.383
Por otros ingresos financieros		43.923.612	36.093.267
Total de ingresos financieros		<u>2.333.278.412</u>	<u>2.418.348.241</u>
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	3, l	620.069.974	630.259.829
Por obligaciones con Entidades Financieras		163.103.831	197.791.344
Total de Gastos Financieros		<u>783.173.805</u>	<u>828.051.173</u>
Por estimación de deterioro de activos		9.449.284	102.722.078
RESULTADO FINANCIERO		<u>1.540.655.323</u>	<u>1.487.574.990</u>
Otros ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios		0	2.000
Por bienes realizables		14.273.091	0
Por otros ingresos operativos		2.048.689	2
Total otros ingresos de operación		<u>16.321.780</u>	<u>2.002</u>
Otros gastos de operación			
Por comisiones por servicios		5.372.629	5.075.263
Por bienes realizables		2.428.967	14.853.514
Por bienes diversos		0	3.922
Por otros gastos operativos		7.142.773	910.885
Total Otros Gastos de Operación		<u>14.944.369</u>	<u>20.843.584</u>
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		<u>1.542.032.734</u>	<u>1.466.733.408</u>
Gastos Administrativos			
Por gastos de personal		215.806.262	230.123.713
Por otros gastos de administración		161.821.587	96.180.642
Total Gastos Administrativos	3, m	<u>377.627.849</u>	<u>326.304.355</u>
RESULT. OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS			
Y PARTICIPACIONES SOBRE EL EXCEDENTE		1.164.404.885	1.140.429.053
Participaciones sobre la utilidad	3, h	52.398.720	51.319.307
Reservas estatutarias y de ley del periodo	3, h	244.525.026	239.490.102
RESULTADO DEL PERÍODO		<u>¢ 867.481.139</u>	<u>849.619.644</u>

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS EMPLEADOS
DEL BANCO NACIONAL, R.L. (COOPEBANACIO, R.L.)
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**

Por los períodos terminados el 31 de diciembre del 2019 y 2018

(En colones sin céntimos)

	Notas	2.019	2.018
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultado del período	¢	867.481.139	849.619.644
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:			
Reservas y pasivos legales del período		296.923.746	290.809.409
Ganancia o pérdida por venta de activos recibidos en dación de pago		(14.223.091)	0
Ganancias en venta de mobiliario y equipo		(50.000)	0
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos		9.449.284	56.735.030
Deterioro en inmuebles, mobiliario y equipo		73.771	0
Estimación por estimación bienes realizables		2.310.764	13.864.582
Depreciaciones y amortizaciones		3.966.951	1.053.809
		1.165.932.564	1.212.082.474
Variación en los activos (aumento), o disminución			
Valores Negociables		(69.374.753)	586.469.995
Créditos y avances de efectivo		131.794.288	19.327.110
Bienes realizables		20.000.000	0
Cuentas y comisiones por cobrar		16.555.871	(18.163.827)
Productos por cobrar		10.102.193	(29.280.854)
Otros activos		(1.616.516)	(118.834)
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		26.679.980	(296.756.149)
Otras cuentas por pagar y provisiones		8.707.968	172.169.036
Productos por pagar		(23.067.645)	(22.701.625)
Otros pasivos		7.130.516	20.912.800
		1.292.844.466	1.643.940.126
Flujos netos de efectivo de actividades de operación			
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión			
Aumento en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		(409.881.544)	(331.191.901)
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		(2.709.208)	(3.744.751)
		(412.590.752)	(334.936.652)
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión			
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento			
Pago de obligaciones		(472.560.396)	(176.404.422)
Pago de excedentes		(849.619.644)	(1.000.389.486)
Aportes de capital recibidos en efectivo		195.089.433	15.661.035
Reservas patrimoniales		(167.220.632)	69.005.885
		(1.294.311.239)	(1.092.126.988)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento			
Variación neta del efectivo y equivalentes		(414.057.525)	216.876.486
Efectivo y equivalentes al inicio del año		564.699.912	347.823.426
Efectivo y equivalentes al final del año	2, b	¢ 150.642.387	564.699.912

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS EMPLEADOS
DEL BANCO NACIONAL, R.L. (COOPEBANACIO, R.L.)
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Por los períodos terminados el 31 de diciembre del 2019 y 2018
(En colones sin céntimos)**

	Notas	<u>Capital Social</u>	<u>Ajustes al Patrimonio</u>	<u>Reservas Patrimoniales</u>	<u>Excedentes acumulados</u>	Total
Saldo al 1 de enero del 2018		¢ 6.609.921.368	(6.013.310)	1.352.783.656	745.289.667	8.701.981.381
Resultado del período 2018					1.140.429.053	1.140.429.053
Distribución de excedentes período anterior					(745.289.667)	(745.289.667)
Reservas legales y otras reservas estatutarias						
De excedentes del período 2018	3, h			250.894.391	(290.809.409)	(39.915.018)
Aumento (Disminución) neta de reservas				(151.079.800)		(151.079.800)
Capital Social, Aumento neto		15.034.682				15.034.682
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre la renta	2, e		626.353			626.353
Saldo al 31 de diciembre del 2018		¢ 6.624.956.050	(5.386.957)	1.452.598.247	849.619.644	8.921.786.984

Continúa ...

Finaliza...

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS EMPLEADOS
DEL BANCO NACIONAL, R.L. (COOPEBANACIO, R.L.)
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Por los períodos terminados el 31 de diciembre del 2019 y 2018
(En colones sin céntimos)**

	Notas	<u>Capital Social</u>	<u>Ajustes al Patrimonio</u>	<u>Reservas Patrimoniales</u>	<u>Excedentes acumulados</u>	Total
Saldo al 1 de enero del 2019		¢ 6.624.956.050	(5.386.957)	1.452.598.247	849.619.644	8.921.786.984
Resultado del período 2019					1.164.404.885	1.164.404.885
Distribución de excedentes período anterior					(849.619.644)	(849.619.644)
Reservas legales y otras reservas estatutarias						
De excedentes del período 2019	3, h			256.169.275	(296.923.746)	(40.754.471)
Aumento (Disminución) neta de reservas				(167.220.632)		(167.220.632)
Capital Social, Aumento neto		195.089.433				195.089.433
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre la renta	2, e		51.155.799			51.155.799
Saldo al 31 de diciembre del 2019		¢ <u>6.820.045.483</u>	<u>45.768.842</u>	<u>1.541.546.890</u>	<u>867.481.139</u>	<u>9.274.842.354</u>

Las notas adjuntas son parte integrante
de los estados financieros

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS EMPLEADOS DEL BANCO
NACIONAL, R.L. (COOPEBANACIO, R.L.)**
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre del 2.019 y 2.018

Nota 1. Información General.

i. Domicilio y forma legal.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Banco Nacional de Costa Rica, R. L. cédula Jurídica No. 3-004-051560; se constituyó, en junio de 1957 y domiciliada en la provincia de San José. Está inscrita en el Departamento de Organizaciones Sociales del Ministerio de Trabajo y Seguridad Social en cumplimiento de lo dispuesto por el artículo 318 del Código de Trabajo y artículo 74 de la Ley Orgánica del Ministerio de Trabajo y Bienestar Social.

Es supervisada por la Superintendencia General de Entidades Financieras únicamente en lo relacionado con la reserva de liquidez.

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 el quinto piso del edificio antiguo del Banco Nacional de Costa Rica, Sede Central.

iii. Naturaleza de las operaciones y sus actividades principales.

De acuerdo con sus estatutos sus objetivos son fomentar el espíritu de solidaridad, de ahorro y ayuda mutua, divulgar la doctrina cooperativa, conceder servicios de ahorro y crédito a los asociados y propiciar el bienestar socioeconómico de los asociados brindándoles servicios equitativos y competitivos.

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.

NOTA 2 - RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLITICAS DE CONTABILIDAD

Las políticas de contabilidad más importantes utilizadas por la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS EMPLEADOS DEL BANCO NACIONAL, R.L. (COOPEBANACIO, R.L.)**, aplicadas consistentemente en la preparación de sus estados financieros, se detallan a continuación:

2a.- Bases de preparación de los estados Financieros:

Las políticas contables significativas observadas durante el periodo que concluye el 31 de diciembre del 2.019 y 2.018, están de acuerdo con la legislación aplicable, y conformidad con los requerimientos de los de conformidad con la Ley de Asociaciones Cooperativas y principios de contabilidad generalmente aceptados, las cuales se detallan a continuación:

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

2b-Efectivo y equivalentes a efectivo.

Se considera como efectivo y equivalentes a efectivo el saldo del rubro de disponibilidades, con el siguiente detalle:

	<u>2.019</u>	<u>2.018</u>
Efectivo	¢ 200.000	200.000
Dinero en cajas y bóvedas	200.000	200.000
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	150.220.500	564.499.912
Ctas ctes y Depósitos a la vista en Bancos Comerciales del Estado y bancos creados por leyes especiales	150.220.500	564.499.912
Cuentas y productos por cobrar asociadas a disponibilidades	221.887	0
Productos por cobrar asociados a disponibilidades	221.887	0
Total de disponibilidades	¢ <u>150.642.387</u>	<u>564.699.912</u>

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

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

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 de mora con un atraso mayor a 90 días, se sigue el criterio de suspender el registro del ingreso hasta que se haga efectivo el cobro.

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.

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, y se presentan netas de ingresos y gastos por diferencial cambiario.

2e-Inversiones en instrumentos financieros:

La normativa actual permite mantener las inversiones en valores para negociación, valoradas a mercado a través del estado de resultados y disponibles para la venta se valoran a precios de mercado utilizando el vector de precios. Para su administración y control contable se aplica:

- i. El efecto de la valoración a precios de mercado de las inversiones para negociación y las valoradas a mercado a través del estado de resultados se incluyen en el estado resultados. El efecto de la valoración a precios de mercado de las inversiones disponibles para la venta se incluye en una cuenta patrimonial hasta que se realicen o se vendan.
- ii. La compra y venta de activos financieros se reconocen por el método de la fecha de liquidación que es aquella en que se entrega o se recibe un activo.
- iii. Las recompras no se valoran a precios de mercado.
- iv. Las inversiones que por algún motivo se encuentren comprometidas se incluyen en una cuenta individual, siempre distinguiéndolas por su naturaleza.
- v. Las inversiones en participación en fondos de inversión abiertos se clasifican como activos financieros valorados a mercado en la categoría denominada “Cualquier otro activo financiero valorado a mercado (inversiones en valores negociables de acuerdo con el catálogo de SUGEF)”. El producto de su valoración se registra en resultados.
- vi. Las inversiones propias en participaciones de fondos de inversión cerrados se clasifican como disponibles para la venta.

Activo	Método
Negociable	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 valoran al valor de realización o mercado. El ajuste por valuación en el precio de mercado de carga o acredita al estado de resultados del intermediario financiero.
Disponible 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 a acredita contra una cuenta patrimonial. Salvo los fondos de inversión considerados abiertos, cuyos rendimientos son registrados contra los resultados económicos.

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

2f- Cartera de Crédito y estimación:

Los préstamos se presentan a su valor principal, los intereses se registran y acumulan mensualmente, así como la correspondiente estimación por deterioro para incobrables.

La cartera de crédito se clasifica en 6 categorías de riesgo y cada nivel se le aplica un porcentaje de estimación, tal como se muestra en el siguiente cuadro:

Categoría	Días de Mora	% de Est.
AA	Al día	0%
A	De 1 a 30 días	1%
B	De 31 a 60 días	5%
C	De 61 a 90 días	25%
D	De 91 a 180 días	75%
E	Más de 180 días	100%

En atención a la normativa vigente no se acumula dichos productos en operaciones de crédito con atraso superior a 90 días; el producto financiero de estos créditos se registra contra su cobro.

2g- Cuentas y Comisiones por Cobrar.

Es el registro de las cuentas por cobrar y las comisiones por cobrar que se originan en operaciones de la cooperativa y otras cuentas por cobrar diversas a favor de la entidad. La contabilización de los intereses por cobrar es por el método de devengado.

2h- Participaciones en el capital de otras empresas

COOPEBANACIO, 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.

2j- Inmuebles, Mobiliario y equipo en uso.

El mobiliario y el equipo en uso son registrados originalmente al costo. La depreciación de edificios, el mobiliario y el equipo se calcula por el método de línea recta sobre los años de vida útil estimada.

La depreciación de la Propiedad Mobiliario y Equipo comienza a calcularse a partir del mes siguiente al de incorporación.

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.

Las tasas anuales de depreciación de activos son:

Edificios	50 años
Vehículos	10 años
Mobiliario y equipo	10 años
Equipo de cómputo	5 años

2j-Cargos diferidos y amortizaciones.

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

2k-Prestaciones legales.

La Cooperativa provisiona mensualmente (para funcionarios que no pertenecen al fondo de Cesantía) o bien transfiere el efectivo correspondiente, al Fondo de Cesantía lo correspondiente a la obligación de prestaciones legales un 5.33% de los salarios cancelados.

2l-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.

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	2.019	2.018
Reserva Legal	10%	10%
Reserva de Educación	5%	5%
Reserva de Bienestar Social	6%	6%

2m-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 y lo correspondiente al impuesto de salario cuando corresponda para el período 2.018. Para el 2.019 según el transitorio XXII de la Ley 9635, en el caso de los excedentes pagados a cooperativas u otras similares a sus asociados, para el primer año de entrada en vigencia de esta ley, se iniciará con una tarifa de un siete por ciento (7%), y aumentará un punto cada año, hasta alcanzar un diez por ciento (10%).

2n-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 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.

Por U.S. \$ 1,00		Valuación	
		<u>2.019</u>	<u>2.018</u>
Compra	¢	570,09	604,39
Venta	¢	576,49	611,75

2p- Empresa en marcha.

Los estados financieros fueron preparados bajo el principio de empresa en marcha, la administración es responsable de la valoración de la capacidad de la Cooperativa de continuar como empresa en marcha, revelando, según corresponda, y al 31 de diciembre del 2.019, no existen indicios que la administración tenga la intención de liquidar la cooperativa o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista para realizar dicha liquidación.

2q- Cambios en políticas contables

Los cambios en las políticas contables se reconocen retroactivamente a menos que los importes de cualesquiera ajustes resultantes relacionados con períodos anteriores no puedan ser determinados razonablemente.

El ajuste resultante que corresponde al período corriente es incluido en la determinación del resultado del mismo período, o tratado como modificaciones a los saldos iniciales de las utilidades acumuladas al inicio del período cuando el ajuste se relaciona con cambios en políticas contables de periodos anteriores.

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

3a- Inversiones en instrumentos financieros:

Al 31 de diciembre del 2.019 y 2.018 las inversiones en instrumentos financieros se presentan como sigue:

Detalle	<u>2.019</u>	<u>2.018</u>
Fondos de Inversión Banco Nacional	¢ 701.607.487	380.309.788
Fondos de Inversión BAC SAN JOSE	315.842.266	210.464.877
Fondos de Inversión INS SAFI	135.963.993	177.466.292
Título Reserva Liquidez B.C.C.R	1.938.806.728	2.292.673.784
Título Reserva Liquidez Gobierno Central	49.901.500	0
Inversiones Banco Nacional de Costa Rica	207.464.611	0
Inversiones Banco Popular	172.365.500	0
Inversiones Coopenae, R .L.	129.311.131	125.000.000
Inversiones Coopemep, R.L.	163.242.235	131.000.000
Inversiones Coopeservidores, R.L.	257.151.500	129.829.166
Inversiones CoopeAlianza, R.L.	136.134.470	230.635.417
Subtotal	<u>4.207.791.421</u>	<u>3.677.379.324</u>
Productos por Cobrar	59.012.539	59.882.950
Total	<u>¢ 4.266.803.960</u>	<u>3.737.262.274</u>

El detalle de las inversiones en instrumentos financieros por emisor y tipo de instrumento es el siguiente:

Emisor	Instrumento	Fecha vencimiento	Tasa interés	Valor mercado
BAC San José Safi	F. Inv. Impulso Bac	Liquido	4,120%	315.842.266,00
BCCR	Bem	04-mar-20	6,255%	54.108.245,00
BCCR	Bem	04-mar-20	6,256%	100.572.946,00

BCCR	Bem	04-mar-20	6,256%	100.572.946,00
BCCR	Bem	11-mar-20	9,200%	101.210.934,00
BCCR	Bem	29-abr-20	8,492%	101.700.400,00
BCCR	Bem	29-abr-20	8,492%	101.700.400,00
BCCR	Bem	08-jul-20	6,670%	76.189.688,00
BCCR	Bem	28-oct-20	8,749%	129.650.294,00
BCCR	Bem	28-oct-20	8,749%	96.459.819,00
BCCR	Bem	28-oct-20	8,749%	76.545.533,00
BCCR	Bem	28-oct-20	8,749%	103.720.235,00
BCCR	Bem	28-oct-20	8,749%	51.860.118,00
BCCR	Bem	28-oct-20	8,749%	51.860.118,00
BCCR	Bem	28-oct-20	8,749%	77.645.100,00
BCCR	Bem	28-abr-21	8,630%	52.410.446,00
BCCR	Bem	28-abr-21	8,630%	262.052.228,00
BCCR	Bem	28-abr-21	8,630%	104.820.891,00
BCCR	Bem	12-ene-22	8,500%	105.337.607,00
BCCR	Bem	14-feb-24	8,482%	72.905.046,00
BCCR	Bem	12-mar-25	10,028%	117.159.915,00
BN Safi	F. Inv. No Diversificado	Liquido	4,080%	701.607.487,00
BNCR	Certificado de deuda	29-ene-21	9,150%	207.279.094,00
Gobierno	Certificado de deuda	13-jul-20	9,150%	51.129.338,00
BPDC	Certificado de deuda	13-jul-20	9,150%	92.032.808,00
BPDC	Certificado de deuda	04-sep-20	8,250%	79.202.710,00
COOPEALIANZA	C.D.P. ¢	13-ene-20	6,030%	136.134.470,00
COOPEMEP	Ahorro Navideño	01-dic-19	9,500%	25.000.000,00
COOPEMEP	Ahorro Vacacional	30-jun-20	9,500%	8.000.000,00
COOPEMEP	C.D.P. ¢	03-ene-20	2,900%	130.242.235,00
COOPENAE	C.D.P. ¢	14-ene-20	4,650%	129.311.130,00
COOPESERVIDORES	C.D.P. ¢	03-ene-20	3,800%	128.445.000,00
COOPESERVIDORES	C.D.P. ¢	14-ene-20	5,600%	128.706.500,00
INS Safi	INS LIQUIDEZ C	Liquido	4,310%	3.016.156,00
INS Safi	INS LIQUIDEZ C	Liquido	3,850%	68.493.768,00
INS Safi	INS PUBLICO BANCARIO C	Liquido	4,130%	11.448.923,00
INS Safi	INS PUBLICO BANCARIO C	Liquido	4,130%	53.005.145,00
Diferencia inmaterial				411.482,00
Total instrumentos financieros a valor de mercado				4.207.791.421,00
Productos acumulados				59.012.539,00
Total inversiones en instrumentos financieros				4.266.803.960,00

3b- Cartera de Crédito:

El detalle de la cartera de crédito al 31 de diciembre del 2.019 y 2.018, es el siguiente:

	<u>2.019</u>	<u>2.018</u>
Línea Ahorros	¢ 2.296.319.719	2.184.285.274
Línea Consumo Personal	4.079.777.796	4.568.546.717
Línea Especial Vencimiento	172.812.285	174.463.699
Línea Salud	19.931.518	19.318.594
Línea Vivienda	13.611.852	31.911.251
Línea Pasivos y Vehículos	45.805.786	100.846.404
Línea Facilita	1.160.645.425	1.103.081.187
Línea Marchamo	14.689.466	259
Crédito Refinanciamiento	2.352.882	4.263.862
Refundición de Pasivos	4.517.827.405	4.119.874.382
Crédito Capitalizable	138.336.746	234.141.329
Crédito Primer Ingreso	6.814.806	13.744.793
Credi Estudio	0	320.290
Vivienda patrimonial	74.086.002	79.187.373
Crediaguinaldo	2.845.016	5.026.462
Credi - Excedentes	0	2.215
Credito capitalizable 3	916.772.758	1.169.895.596
Crédito Tecnológico	677.709	1.562.320
Vivienda Cooperativa	754.788.398	787.665.258
Línea de Crédito Bienes Adjudicados	44.902.572	45.448.406
Línea de Crédito Refundición Hipotecaria	620.398.809	506.561.244
línea Back to Back	134.955.677	0-
SUBTOTAL	<u>15.018.352.627</u>	<u>15.150.146.915</u>
Productos por cobrar asociados a créditos vigentes	20.304.956	29.536.739
Estimación Deterioro	(342.750.785)	(333.301.501)
Total	<u>¢ 14.695.906.798</u>	<u>14.846.382.153</u>

A continuación, se detalla el porcentaje de antigüedad de la cartera de crédito vigente al 31 de diciembre del 2019 y 2018:

Días de Mora	2019	2018
Al día	97.88%	97.5%
De 1 a 30 días	0.24%	0.4%
De 31 a 60 días	0.24%	0.4%
De 61 a 90 días	0%	0.1%
De 91 a 180 Días	0.16%	0.1%
Más de 180 días	1.48%	1.5%

Seguidamente se detalla las tasas de interés y plazos máximos de cada línea de crédito al 31 de diciembre del 2019:

<u>Línea de Crédito</u>	<u>Tasa de interés</u>	<u>Plazo máximo</u>
Línea de Ahorro	12,32% a 15,35%	10 años
Línea Consumo Personal	12,32% a 18,40%	10 años
Línea Especial Vencimiento	13,00% a 17,00%	11 meses
Línea Salud	12,32% a 16,35%	15 años
Línea Vivienda	12,50% a 16,85%	10 años
Línea Pasivos y Vehículos	13,85% a 16,85%	10 años
Línea Facilita	13,85% a 21,40%	7 años
Línea Marchamo	18,25% a 20,35%	1 año
Crédito Refinanciamiento	15,05% a 18,75%	20 años
Refundición de Pasivos	12,32% a 16,45%	15 años
Crédito Capitalizable	16,85% a 20,35%	10 años
Crédito Primer Ingreso	13,35% a 18,85%	5 años
Credi - Estudio	12,85%	10 años
Vivienda Patrimonial	10,55% a 11,05%	15 años
Credi - Aguinaldo	15,85% a 16,35%	6 años
Crédito - Excedentes	14,35%	4 años
Crédito Capitalizable 3	17,25% a 20,40%	10 años
Crédito Tecnológico	18,85% a 21,90%	3 años
Vivienda Cooperativa	9,00% a 12,00%	30 años
Línea de Crédito Bienes Adjudicados	5,10%	30 años
Línea de Crédito Refundición Hipotecaria	11,00% a 12,25%	20 años

3c- Inmuebles, mobiliario y equipo neto:

Los Inmuebles, mobiliario y equipo neto al 31 de diciembre del 2.019 y 2.018, se detalla de la siguiente manera:

	<u>Saldo</u> <u>2.018</u>	<u>Adiciones</u>	<u>Venta y o</u> <u>Retiros</u>	<u>Saldo</u> <u>2.019</u>
Costo				
Mobiliario y equipo de oficina	¢ 26.703.283	813.717	(169.421)	27.347.579
Equipo de cómputo	19.023.461	1.949.504	(3.153.945)	17.819.020
Total costo	45.726.744	2.763.221	(3.323.366)	45.166.599
Depreciación acumulada				
Depreciación acumulada	(31.745.747)	(3.966.951)	3.245.582	(32.467.116)
Total neto	¢ 13.980.997	(1.203.730)	(77.784)	12.699.483

		Saldo 2.017	Adiciones	Venta y o Retiros	Saldo 2.018
Costo					
Mobiliario y equipo de oficina	¢	25.396.186	1.523.837	(216.740)	26.703.283
Equipo de cómputo		16.585.806	5.079.463	(2.641.808)	19.023.461
Total costo		41.981.992	6.603.300	(2.858.548)	45.726.744
Depreciación acumulada					
Depreciación acumulada		(30.703.928)	(3.758.618)	2.716.799	(31.745.747)
Total neto	¢	11.278.064	2.844.682	(141.749)	13.980.997

3d- Obligaciones con el Público:

Al 31 de diciembre del 2.019 y 2.018 las obligaciones con el Público se detallan de la siguiente manera:

		2.019	2.018
Captaciones a la vista			
Fondo de economías	¢	220.085.940	194.029.988
Captaciones a plazo vencidas		4.000.398	3.070.203
Subtotal		224.086.338	197.100.191
Captaciones a plazo			
Ahorro fin de año		93.332.808	73.848.752
Ahorro fondo de inversión a largo plazo		16.708.384	11.801.525
Ahorro plan vacacional		25.116.783	28.330.338
Ahorro garantía		222.895.890	267.594.831
Salario escolar		18.374.431	-
Certificados de inversión		6.922.243.996	6.917.403.011
Subtotal		7.298.672.292	7.298.978.457
Intereses por pagar por obligaciones con el público			
Intereses por pagar economías		885.463	444.667
Intereses por pagar certificados de inversión		142.256.669	169.793.724
Intereses por pagar ahorro fin de año		1.650.911	387.827
Intereses por pagar ahorro fondo de inversión a largo plazo		1.624.080	601.962
Intereses por pagar ahorro plan vacacional		579.668	402.309
Intereses por pagar ahorro garantía		2.042.121	1.001.254
Intereses por pagar salario escolar		525.184	-
Subtotal		149.564.096	172.631.743
Total	¢	7.672.322.726	7.668.710.391

3e- Obligaciones con Entidades:

Al 31 de diciembre del 2.019 y 2.018 las obligaciones financieras se detallan de la siguiente manera:

	<u>2.019</u>	<u>2.018</u>
Préstamos Banco Nacional de Costa Rica	¢ 1.460.355.165	1.932.915.561
Total	<u>¢ 1.460.355.165</u>	<u>1.932.915.561</u>

Op. #	Monto original	Saldo		Tasa	Periodo		Garantía
		2.019	2.018		de Inicio	Vencimiento	
20840435	100.000.000	35.785.288	56.497.652	8,91%	14/07/2016	14/07/2021	Pagarés Coopebanacio
20841486	1.705.000.000	610.376.074	963.658.999	8,91%	21/07/2016	21/07/2021	Pagarés Coopebanacio
30925901	250.000.000	202.436.493	227.162.796	8,91%	27/11/2017	27/11/2025	Pagarés Coopebanacio
30925915	250.000.000	202.436.493	227.162.796	8,91%	27/11/2017	27/11/2025	Pagarés Coopebanacio
30927027	250.000.000	202.436.493	227.162.796	8,91%	05/12/2017	05/12/2025	Pagarés Coopebanacio
30932674	250.000.000	206.884.324	231.270.522	8,91%	23/01/2018	23/01/2026	Pagarés Coopebanacio
Total principal	2.805.000.000	<u>1.460.355.165</u>	<u>1.932.915.561</u>				

3f- Cuentas por pagar y provisiones:

Las cuentas por pagar y provisiones al 31 de diciembre del 2.019 y 2.018, se detallan de la siguiente manera:

	<u>2.019</u>	<u>2.018</u>
Cuentas y comisiones por pagar diversas	¢ <u>188.419.419</u>	<u>211.412.828</u>
Honorarios por pagar	163.616	2.207.651
Aportaciones patronales por pagar	3.553.523	2.872.076
Retenciones por orden judicial	75.132	58.212
Impuestos retenidos por pagar	1.589.576	283.266
Aportaciones laborales retenidas por pagar	1.347.808	1.111.748
Otras retenciones a terceros por pagar	27.236	180.642
Remuneraciones por pagar	3.441.074	650.875
Excedentes por pagar	1.040.876	0
Participaciones sobre la utilidad o excedente por pagar	40.754.471	39.934.319
Intereses sobre aportes de capital por pagar	4.583.857	5.058.499
Devoluciones de capital social por pagar	100.740.756	140.592.827
Vacaciones acumuladas por pagar	2.760.040	2.284.679
Aguinaldo por pagar	779.284	878.777
Acreedores varios	<u>27.562.170</u>	<u>15.299.257</u>

Provisiones	456.161.116	383.705.268
Provisiones para obligaciones patronales	<u>527.672</u>	<u>356.348</u>
Provisión para prestaciones legales	527.672	356.348
Otras provisiones	<u>455.633.444</u>	<u>383.348.920</u>
Provisión gastos de asamblea	5.705.268	10.027.607
Décimo cuarto salario	12.589.128	9.589.128
Fondo solidario	<u>437.339.048</u>	<u>363.732.185</u>
Total cuentas por pagar y provisiones	<u>¢ 644.580.535</u>	<u>595.118.096</u>

3g- Capital Social:

Corresponde a las aportaciones pagadas por los asociados, las cuales están reguladas por la Ley de Asociaciones Cooperativas No6756 del 5 de mayo de 1982 y sus reformas. Tiene como característica que es variable e ilimitado.

3h- Reservas patrimoniales:

Las Reservas patrimoniales al 31 de diciembre del 2.019 y 2.018, se detallan de la siguiente manera:

	<u>2.019</u>	<u>2.018</u>
Reserva Legal	¢ 1.251.087.595	1.134.647.106
Reserva de Educación	135.369.399	101.160.044
Reserva Educación Coopebanacio (40% de Cenecoop) (a)	47.625.626	38.775.186
Reserva de Bienestar Social	<u>107.464.270</u>	<u>178.015.911</u>
Total	<u>¢ 1.541.546.890</u>	<u>1.452.598.247</u>

- (a) Conforme a la normativa se debe trasladar el 40% de la carga para fiscal de CENECOOP para una reserva de educación para capacitaciones a los empleados de COOPEBANACIO R.L., si el 95% de los empleados están asociados a la cooperativa según lo establece ley 6839 de “Donación de Inmuebles a Sede del INCAE y Regulación de Contribuciones al CENECOOP, artículo No. 11. El cálculo de las reservas y pasivos legales del periodo al 31 de diciembre del 2.019 y 2.018 es el siguiente:

		<u>2.019</u>	<u>2.018</u>
Excedente antes de participaciones	¢	1.164.404.885	1.140.429.053
Reservas legales y estatutarias			
Reserva Legal	10,00%	116.440.489	114.042.905
Reserva de Educación	5,00%	58.220.244	57.021.453
Reserva de Bienestar Social	6,00%	69.864.293	68.425.743
Subtotal		<u>244.525.026</u>	<u>239.490.101</u>
Pasivos legales:			
Conacoop	1,00%	11.644.050	11.404.292
Fedeac	0,50%	5.822.024	5.702.145
Fecoopse	0,50%	5.822.024	5.702.145
Cenecoop	2,50%	29.110.622	28.510.726
Subtotal		<u>52.398.720</u>	<u>51.319.308</u>
Total deducciones a los excedentes		<u>296.923.746</u>	<u>290.809.409</u>
Excedente neto del periodo	¢	<u><u>867.481.139</u></u>	<u><u>849.619.644</u></u>

3i- Otras cuentas de Orden Deudoras (y Acreedoras):

El detalle de las cuentas de Orden Deudoras y Acreedoras al 31 de diciembre del 2.019 y 2.018, se detallan de la siguiente manera:

		<u>2.019</u>	<u>2.018</u>
Otras Cuentas de Orden por Cuenta Propia			
Deudoras	¢	<u>18.613.228.049</u>	<u>18.494.042.909</u>
Cuentas liquidadas		<u>79.404.689</u>	<u>79.404.689</u>
Créditos liquidados (Historial)		79.404.689	79.404.689
Productos por cobrar en suspenso		<u>98.388.076</u>	<u>68.180.472</u>
Productos en suspenso de cartera de crédito		98.388.076	68.180.472
Documentos de respaldo		<u>18.433.361.323</u>	<u>18.344.383.787</u>
Documentos de respaldo en poder de la entidad		<u>15.367.115.323</u>	<u>14.943.860.787</u>
Garantías recibidas en poder de terceros		<u>3.066.246.000</u>	<u>3.400.523.000</u>
Documentos de respaldo en poder de Improsa		3.066.246.000	3.400.523.000
Otras cuentas de registro		<u>2.073.961</u>	<u>2.073.961</u>
Otras cuentas de registro		<u>2.073.961</u>	<u>2.073.961</u>
Activos Comité de Educación y Bienestar Social		<u>2.073.961</u>	<u>2.073.961</u>
Total otras cuentas de orden	¢	<u><u>18.613.228.049</u></u>	<u><u>18.494.042.909</u></u>

3j- Ingresos por Inversiones en instrumentos Financieros:

Los ingresos por inversiones en instrumentos financieros por el periodo terminado al 31 de diciembre del 2.019 y 2.018, se detallan de la siguiente manera:

	<u>2.018</u>	<u>2.018</u>
Inversiones BCCR	c 160.555.754	158.911.926
Inversiones BNCR	23.717.653	19.293.641
Inversiones BN Fondos	19.297.699	22.908.584
Inversiones BNCR - Economías	7.178	160.944
Inversiones SAFI BAC	5.491.447	8.700.292
Inversiones Gobierno Central	17.180.200	0
Inversiones Banco Popular	9.613.141	0
Inversiones COOPENAE	14.310.794	11.056.042
Inversiones INS SAFI	8.497.701	8.448.691
Inversiones COOPEMEP	17.479.310	13.170.214
Inversiones COOPESERVIDORES	16.427.041	13.939.295
Inversiones COOPEALIANZA	8.790.660	18.780.971
Producto sobre inversiones	¢ <u>301.368.578</u>	<u>275.370.600</u>

3k- Ingresos por Préstamos:

Los ingresos por préstamos por el periodo terminado al 31 de diciembre del 2.019 y 2.018, se detallan de la siguiente manera:

	<u>2.019</u>	<u>2.018</u>
Producto línea ahorro	256.401.830	242.480.973
Producto por línea consumo personal	642.223.587	725.750.071
Producto por línea especial al vencimiento	35.241.560	27.816.166
Producto por línea salud	2.358.664	2.992.318
Producto por línea vivienda	3.322.569	5.258.266
Producto por línea pasivos y vehículos	10.553.305	21.040.731
Producto por préstamos cobro por ventanilla	0	24.505.169
Producto por préstamos cobro judicial	0	11.426.751
Producto por crédito refinanciamiento	514.171	421.895
Producto por refundición de pasivos	513.437.102	484.985.794
Producto por crédito capitalizable	23.939.062	44.162.359
Producto por línea facilita	198.132.447	178.441.554
Producto por línea marchamo	29.849	99.127
Producto por crédito de primer ingreso	1.548.412	2.879.479
Producto por crédito estudio	10.441	98.876
Producto por vivienda patrimonial	8.212.912	10.775.051

Producto por crédito aguinaldo	640.536	1.065.045
Productos por crédito excedentes	6	15.627
Productos por crédito capitalizable 3	164.582.872	225.443.616
Producto por crédito tecnológico	91.302	699.932
Producto por crédito vivienda cooperativa	64.293.118	53.758.379
Producto por línea bienes adjudicados	2.078.441	2.102.907
Producto por refundición hipotecaria	68.339.217	30.141.459
Producto por línea crédito back to back	1.161.771	-
Producto por cartera de crédito por cobrar	-9.231.783	10.378.902
Total productos financieros	¢ <u>1.987.881.391</u>	<u>2.106.740.447</u>

3l- Gastos financieros por obligaciones con el público.

Al 31 de diciembre del 2019 y 2018 los gastos financieros por obligaciones con el público se detallan de la siguiente manera:

	<u>2.019</u>	<u>2.018</u>
Gastos por captaciones a la vista	¢ 27.537.051	28.007.516
Gastos captaciones a plazo	592.532.923	602.252.313
Total	¢ <u>620.069.974</u>	<u>630.259.829</u>

3m- Gastos Administrativos:

Al 31 de diciembre del 2.019 y 2.018 los gastos administrativos se detallan, de la siguiente manera:

	<u>2.019</u>	<u>2.018</u>
Gastos de Personal	¢ 215.806.262	230.126.712
Gastos por Servicios Externos	69.072.388	42.810.115
Gastos de Movilidad y Comunicaciones	3.961.093	2.340.056
Gastos de Infraestructura	8.187.960	7.656.890
Gastos Generales	80.600.146	43.370.582
Total	¢ <u>377.627.849</u>	<u>326.304.355</u>

4- Riesgo de liquidez y de mercado

4a- Riesgo de liquidez.

Las áreas más propensas al riesgo son las inversiones, la cartera de crédito y las captaciones 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, adicionalmente dentro de su plan de contingencia completa la apertura de líneas de crédito con otras entidades financieras (colonizado).

4b- Riesgo de mercado.

a- Riesgo de tasas de interés.

La exposición de la cooperativa a las pérdidas originadas por fluctuaciones en las tasas de interés, cuando se puedan presentar desfases a 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 las tasas de interés, utilizándose la tasa básica pasiva como referencia, mediante la aplicación del concepto de volatilidad en una serie de doce meses.

b- Riesgo de crédito.

El riesgo de que el deudor o emisor de un activo financiero propiedad de la cooperativa no cumpla completamente y a tiempo, con cualquier pago que debía hacer a la cooperativa de conformidad con los términos y condiciones pactados al momento en que la cooperativa adquirió el activo financiero respectivo.

Para mitigar el riesgo de crédito las políticas de administración de riesgo establecen límites por deudor. Adicionalmente la Junta Directiva evalúa y aprueba precisamente cada compromiso que involucre un riesgo de crédito para la cooperativa y monitorea periódicamente la condición financiera de los deudores o emisores respectivos.

c- Riesgo cambiario.

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

Nota 5. Partidas extra-balance, contingencias, otras cuentas de orden. Fideicomisos y comisiones de confianza.

La cooperativa inició operaciones de administración de un fondo de cesantía en el mes de octubre del 2014.

No se establecen contingencias por parte de la administración al 31 de diciembre del 2019, que puedan afectar la situación financiera, u hechos posteriores de relevancia.

Nota 6. Asuntos legales.

Con fecha al 31 de diciembre del 2019, según oficio del Lic. Hansel Chavarría, informa que a la fecha no tiene conocimiento de juicios, litigios, reclamos o avalúo pendiente de resolver o en vías de presentación que podrían dar caso a contingencias de litigios iniciados, pendientes o inminentes de ninguna naturaleza que involucre a COOPEBANACIO R.L.

Con fecha al 31 de diciembre del 2019, el suscrito Marvin José Villagra López, cédula 8-0071-0381, en mi condición de Notario Externo de COOPEBANACIO R.L., hago de su conocimiento que a la fecha no lleva ningún tipo de litigio a favor de dicha cooperativa.

En respuesta del Lic. Carlos José Jacobo Zelaya, del 12 de febrero del 2020, se establece lo siguiente:

“Por medio de la presente quien le suscribe atento le brinda un cordial saludo y a la vez paso a referirme a la solicitud de información que hace al suscrito la firma auditora externa de la honorable cooperativa, con relación a los siguientes aspectos y con cierre al 31 de diciembre del año 2019:

1. - Amenaza de litigio o litigio pendiente. Bajo este concepto el suscrito no tiene litigios pendientes de la cooperativa y a la fecha no conozco de amenaza alguna en tal sentido.

2. - Demandas o avalúos. Hasta donde el suscrito tiene conocimiento NO existe hasta el día de hoy la posibilidad de que se realicen en contra de la cooperativa demandas o avalúos y tasaciones materiales.

Más aún NO existen procesos que sean materia de revelación en los estados financieros.

3. - Si hay litigios pendientes pero a favor de la Cooperativa, en específico se entablaron cobros judiciales de las operaciones de la señora Jennifer Pérez Arias, en específico se ejecutaron procesos monitorios dinerarios en contra de los fiadores de dicha señora.

Se entablaron los siguientes procesos monitorios:

- a. - Gretel Mora Rojas
- b. - Rebeca Chaves Sánchez
- c. - Marilyn Pérez Pérez
- d. - Yuliana León Arguedas
- e. - Christopher Carvajal Cordero

De esos cobros ya a tres procesos se les dio traslado y están en la etapa de notificación, el resto están aún pendientes de traslado y fueron presentados a finales del año pasado según instrucciones de la gerencia general.

4. - También se presentó una demanda monitoria en contra de la señora Kimberly Méndez Agüero, así como una denuncia penal en su contra por el presunto delito de falsedad ideológica y uso de documento falso.

De todas estas acciones hay honorarios pendientes a favor del suscrito, por cuanto se está por presentar la liquidación de los mismos a la administración.”

Nota 7. Aprobación de estados financieros.

Los estados financieros de COOPEBANACIO, R.L. al 31 de diciembre del 2019, fueron aprobados por parte del Consejo de Administración en la sesión No. 3.198 del 28 de enero del 2020.