

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

---

- ✦ ***Estados Financieros y Opinión de los Auditores Independientes***
- ✦ ***Al 31 de diciembre del 2018***
- ✦ ***Informe para aprobación***

<b><i>Contenido</i></b>	<b>Páginas</b>
<b>Opinión de los Auditores Independientes</b>	<b>3-5</b>
<b>Estados Financieros</b>	
Estados de Situación Financiera	<b>6-7</b>
Estados de Resultados	<b>8-9</b>
Estados de Flujos de Efectivo	<b>10-11</b>
Estados de Cambios en el Patrimonio	<b>12</b>
<b>Notas a los Estados Financieros</b>	<b>13-32</b>

## INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Al Consejo de Administración de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Banco Nacional, R.L. (COOPEBANACIO, R.L.)

### *Opinión*

Hemos examinado los estados financieros que se acompañan de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Banco Nacional, R.L. (COOPEBANACIO, R.L.), que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre del 2018, el estado de resultados, el estado de cambios en el patrimonio y el estado de flujos de efectivo por el periodo terminado a 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 los aspectos significativos, la situación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Banco Nacional, R.L., al 31 de diciembre del 2018, el resultado de sus operaciones, sus flujos de efectivo y las variaciones en el patrimonio por los periodos terminados en esas fechas, de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados.

### *Fundamentos de la opinión*

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de la empresa 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 demos responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

### *Responsabilidad de la administración por los estados financieros*

La Administración es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de conformidad los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y del control interno que la dirección considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debida a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de la valoración de la capacidad de la Cooperativa de continuar coma empresa marcha, revelando,

según corresponda, las cuestiones relacionadas con la empresa en marcha y utilizando este principio contable, excepto, si la dirección tiene intención de liquidar la sociedad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los responsables del gobierno de la Cooperativa son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la entidad.

### ***Responsabilidad del auditor***

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 evaluamos los riesgos de desviación 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 desviación material debida a fraude es más elevado que en el caso de una desviación 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 Cooperativa.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas, la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la Administración de la Cooperativa, de la base contable de negocio en marcha y, basados 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 Cooperativa para continuar como negocio en marcha. 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 Cooperativa deje de ser un negocio en marcha.

- 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 razonable.

Nos comunicamos con los responsables del gobierno de la Cooperativa en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planeados y los hallazgos significativos de la auditoría, incluyendo cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de nuestra auditoría.

***DESPACHO CARVAJAL & COLEGIADOS  
CONTADORES PÚBLICOS AUTORIZADOS***

Lic. Gerardo Montero Martínez  
Contador Público Autorizado No. 1649  
Póliza de Fidelidad No. 0116 FIG7  
Vence el 30 de setiembre del 2019

San José, Costa Rica, 20 de marzo del 2019.

“Exento de timbre de Ley número 6663 del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, por disposición de su artículo número 8.”

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS EMPLEADOS DEL BANCO  
NACIONAL, R.L. (COOPEBANACIO, R.L.)  
BALANCE GENERAL  
Al 31 de diciembre 2018 y 2017  
(En colones costarricenses)**

<b>ACTIVOS</b>	<b>Notas</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
<b>Activos Corrientes</b>			
Disponibilidades	<b>2d</b>	564.699.912	347.823.426
Inversiones en instrumentos financieros	<b>2f, 3a</b>	3.737.262.275	3.973.638.416
Participaciones en el capital de otras empresas	<b>2q</b>	32.245	32.245
Cartera de Créditos	<b>2g, 3b</b>	14.846.382.152	14.912.065.390
Cuentas por cobrar	<b>2p</b>	21.721.507	3.557.679
Otros activos	<b>2i</b>	354.310	48.980
Gastos pagados por adelantado		3.277.598	3.476.086
<b>Total Activos Corrientes</b>		<b>19.173.729.999</b>	<b>19.240.642.222</b>
<b>Activos no Corrientes</b>			
Bienes realizables, neto	<b>2s</b>	8.087.673	21.952.255
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	<b>2h, 3c</b>	13.980.997	11.278.064
<b>Total Activos no Corrientes</b>		<b>22.068.670</b>	<b>33.230.319</b>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>		<b>19.195.798.669</b>	<b>19.273.872.541</b>

*Continúa...*

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS EMPLEADOS DEL BANCO  
NACIONAL, R.L. (COOPEBANACIO, R.L.)  
BALANCE GENERAL  
Al 31 de diciembre 2018 y 2017  
(En colones costarricenses)**

	<b>Notas</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
<b><i>Pasivos</i></b>			
<b>Pasivos Corrientes</b>			
Cuentas por pagar		171.497.811	84.099.887
Provisiones	<b>2j</b>	383.705.268	333.948.288
Otros pasivos		77.267.637	56.354.837
<b>Total Pasivos Corrientes</b>		<b>632.470.716</b>	<b>474.403.012</b>
<b>Pasivos no Corrientes</b>			
Obligaciones con el público	<b>3d</b>	7.668.710.391	7.988.168.165
Obligaciones con entidades	<b>3e</b>	1.932.915.561	2.109.319.983
<b>Total Pasivos no Corrientes</b>		<b>9.601.625.952</b>	<b>10.097.488.148</b>
<b>Total pasivos</b>		<b>10.234.096.668</b>	<b>10.571.891.160</b>
<b><i>Patrimonio</i></b>			
Capital Social	<b>3f</b>	6.624.956.050	6.609.921.368
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta		(5.386.957)	(6.013.310)
Reservas patrimoniales	<b>2k, 2l, 3g</b>	1.201.703.855	1.352.783.656
Resultado del periodo		1.140.429.053	745.289.667
<b>Total Patrimonio</b>		<b>8.961.702.001</b>	<b>8.701.981.381</b>
<b>Total del Pasivo y Patrimonio</b>		<b>19.195.798.669</b>	<b>19.273.872.541</b>

*Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros*

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

**ESTADO DE RESULTADOS**

*Por los periodos terminados al 31 de diciembre 2018 y 2017*

*(En colones costarricenses)*

	<b>Nota</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
<b><i>Ingresos Financieros</i></b>			
Por disponibilidades		114.544	82.997
Intereses sobre cartera de crédito	<b>3h</b>	2.106.740.447	2.020.876.763
Intereses sobre inversiones en instrumentos financieros	<b>3i</b>	275.370.600	207.301.871
Por otros ingresos financieros		36.130.074	38.103.269
<b><i>Total de ingresos financieros</i></b>		<b>2.418.355.665</b>	<b>2.266.364.900</b>
<b><i>Gastos financieros</i></b>			
Por obligaciones con el publico	<b>3j</b>	(630.259.829)	(687.101.635)
Por obligaciones con entidades financieras		(197.791.344)	(130.790.131)
Por diferencial cambiario		(7.424)	(62.766)
<b><i>Total de Gastos Financieros</i></b>		<b>(828.058.597)</b>	<b>(817.954.532)</b>
Gasto por estimación de deterioro e incobrabilidad de cartera de crédito		(102.722.078)	(100.657.834)
Ingreso por recuperación de activos y disminución de estimaciones		---	1.412.985
<b>Resultado Financiero:</b>		<b>1.487.574.990</b>	<b>1.349.165.519</b>
<b><i>Ingresos de Operación</i></b>			
Por ganancia por participaciones de capital de otras empresas		---	52
Por otros ingresos operativos		2	68
		2.000	---
<b><i>Total Ingresos de operación:</i></b>		<b>2.002</b>	<b>120</b>
<b><i>Gastos de operación</i></b>			
Por comisiones por servicios		(5.075.263)	(3.566.475)
Por bienes realizables		(14.853.514)	(6.839.119)
Por inmuebles mobiliario y equipo fuera de uso		(3.922)	(30.965)
Por otros gastos operativos		(910.885)	(500.016)
<b><i>Total Gastos de Operación:</i></b>		<b>(20.843.584)</b>	<b>(10.936.575)</b>
<b><i>Resultado Operacional Bruto:</i></b>		<b>1.466.733.408</b>	<b>1.338.229.064</b>

*(Continúa...)*



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

**ESTADO DE RESULTADOS**

*Por los periodos terminados al 31 de diciembre 2018 y 2017*

*(En colones costarricenses)*

	<b>Nota</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
<b>Gastos Administrativos</b>			
Gastos de Personal	<b>3k</b>	(230.126.713)	(216.839.177)
Otros Gastos de Administración	<b>3k</b>	(96.177.642)	(121.000.401)
<b>Utilidad operacional antes de participaciones:</b>		<b>1.140.429.053</b>	<b>1.000.389.486</b>
Participaciones sobre la utilidad	<b>3g</b>	(51.319.807)	(45.018.027)
<b>Utilidad operacional después de participaciones:</b>		<b>1.089.109.246</b>	<b>955.371.459</b>
Reservas estatutarias y de ley del periodo	<b>3g</b>	(239.490.102)	(210.081.792)
<b>Resultado del periodo:</b>		<b>849.619.144</b>	<b>745.289.667</b>

*Las notas adjuntas son parte integral 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 periodos terminados al 31 de diciembre 2018 y 2017  
(En colones costarricenses)**

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
<b><i>Flujo de efectivo de las actividades de operación</i></b>		
Excedente del periodo	1.140.429.054	1.000.389.486
<b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:</b>		
Perdida por estimación bienes en dación de pago	13.864.582	5.776.909
Depreciación y amortización	1.053.809	1.975.118
Estimación para préstamos por cobrar	56.735.030	99.190.475
	<b><u>1.212.082.475</u></b>	<b><u>1.107.331.988</u></b>
<b>Variación en los activos (aumento), o disminución</b>		
Valores negociables	586.469.995	(73.442.656)
Créditos y avances en efectivo	19.327.110	(949.919.384)
Otras cuentas por cobrar	(18.163.827)	(1.705.196)
Productos por cobrar	(29.280.854)	28.684.476
Otros activos	(118.834)	730.376
<b>Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)</b>		
Obligaciones a la vista y a plazo	(296.756.149)	(855.007.991)
Otras cuentas por pagar y provisiones	172.149.738	54.026.038
Cargos por pagar	(22.701.625)	(33.784.274)
Otros pasivos	20.912.800	28.696.269
<b><i>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</i></b>	<b><u>1.643.930.829</u></b>	<b><u>(694.390.354)</u></b>

*(Continua...)*

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS EMPLEADOS DEL BANCO  
NACIONAL, R.L. (COOPEBANACIO, R.L.)  
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO  
Por los periodos terminados al 31 de diciembre 2018 y 2017  
(En colones costarricenses)**

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
<b><i>Flujos de efectivo en actividades de inversión</i></b>		
Aumento (disminución) en instrumentos financieros	(331.191.901)	490.829.039
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(3.744.751)	(137.606)
Bienes realizables	---	(27.729.164)
Participaciones en el capital de otras empresas	---	---
<b><i>Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión</i></b>	<b>(334.936.652)</b>	<b>462.962.269</b>
<b><i>Flujos de efectivo en actividades de financiamiento</i></b>		
Reservas patrimoniales	69.005.885	(120.365.359)
Distribución de excedentes	(1.000.389.486)	(584.942.414)
Aportes de capital recibidos en efectivo	15.661.035	497.325.359
Amortización de obligaciones Financieras	(176.404.422)	430.268.674
<b><i>Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento</i></b>	<b>(1.092.126.988)</b>	<b>222.286.260</b>
Variación neta del efectivo y equivalentes	216.857.189	(9141.825)
Efectivo y equivalentes al inicio del año	347.823.426	356.965.251
<b><i>Efectivo y equivalentes al final del año (2b)</i></b>	<b>564.680.615</b>	<b>347.823.426</b>

*Las notas adjuntas son parte integral 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**  
**Por los periodos terminados al 31 de diciembre 2018 y 2017**  
**(En colones costarricenses)**

	<i>Capital Social</i>	<i>Ajuste de valor razonable de inversiones</i>	<i>Reservas Patrimoniales</i>	<i>Resultado del periodo</i>	<i>Total Patrimonio</i>
<b>Saldo al 1 de enero del periodo 2016</b>	<b>6.105.030.561</b>	<b>1.552.138</b>	<b>1.253.063.328</b>	<b>584.942.414</b>	<b>7.944.588.441</b>
Excedente del periodo antes de reservas y pasivos	---	---	---	1.000.389.486	1.000.389.486
Reservas sobre excedentes del periodo	---	---	220.085.687	(220.085.687)	
Participaciones sobre excedentes del periodo	---	---	---	(35.014.132)	(35.014.132)
Disminución de reservas	---	---	(120.365.359)	---	(120.365.359)
Aportes de capital social netos	504.890.807	---	---	---	504.890.807
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta	---	(7.565.448)	---	---	(7.565.448)
Distribución de excedentes	---	---	---	(584.942.414)	(584.942.414)
<b>Saldo al 31 de diciembre del 2017</b>	<b>6.609.921.368</b>	<b>(6.013.310)</b>	<b>1.352.783.656</b>	<b>745.289.667</b>	<b>8.701.981.381</b>
Excedente del periodo antes de reservas y pasivos	---	---	---	1.140.429.053	1.140.429.053
Reservas sobre excedentes del periodo	---	---	---	(745.289.667)	(745.289.667)
Participaciones sobre excedentes del periodo	---	---	(151.079.801)	---	(151.079.801)
Disminución de reservas	---	---	---	---	
Aportes de capital social netos	15.034.682	---	---	---	15.034.682
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta	---	626.353	---	---	626.353
Distribución de excedentes	---	---	---	---	
<b>Saldo al 31 de diciembre del 2018</b>	<b>6.624.956.050</b>	<b>(5.386.957)</b>	<b>1.021.703.855</b>	<b>1.140.429.053</b>	<b>8.961.702.001</b>

*Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros*

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS EMPLEADOS DEL  
BANCO NACIONAL, R.L. (COOPEBANACIO, R.L.)  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
Al 31 de diciembre del 2018 y 2017**

***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. cedula 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 políticas de contabilidad**

Las políticas de contabilidad más importantes utilizadas por la Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Banco Nacional, 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 2018 y 2017, están de acuerdo con la legislación aplicable, y conformidad con los requerimientos de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y supletoriamente de las Normas Internacionales de Información Financiera, según lo dispuesto por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica. Además, cumple con las disposiciones, que en materia contable ha emitido el Instituto Nacional de Fomento Cooperativo (INFOCOOP) aplicable según legislación vigente.

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

### **2b- Efectivo y equivalentes de efectivo.**

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

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
<b>Disponibilidades (2d)</b>	<b><u>564.699.912</u></b>	<b><u>347.823.426</u></b>
<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>	<b><u>3.399.665.578</u></b>	<b><u>2.360.712.279</u></b>
Disponibles para la venta (3a)	2.791.271.285	2.023.208.524
Mantenidas al vencimiento (3a)	608.394.293	337.503.755
<b>Total</b>	<b><u>3.964.365.490</u></b>	<b><u>2.708.535.705</u></b>

### **2c- Reconocimiento de los ingresos y 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 con un atraso mayor a 90 días según Infocoop, 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- Disponibilidades.

Se considera como disponibilidades el efectivo a la vista, y el efectivo depositado en entidades financieras del país a la vista y en cuenta corriente, de liquidez inmediata.

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
<b>Efectivo</b>	<b>200.000</b>	<b>200.000</b>
Dinero en cajas y bóvedas	200.000	200.000
<b>Depósitos a la vista en entidades financieras del país</b>	<b>564.499.912</b>	<b>347.623.426</b>
Cuentas corrientes y depósitos a la vista en bancos comerciales del Estado y bancos creados por leyes especiales	564.499.912	347.623.426
<b>Total</b>	<b>564.699.912</b>	<b>347.823.426</b>

## 2e- 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 periodo.

## 2f- 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. Las inversiones para negociación son valoradas a mercado a través del estado de resultados y las 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 incluye en el estado de 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 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.

<b>Activo</b>	<b>Método</b>
<b>Negociables</b>	<p>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 se carga o acredita al estado de resultados del intermediario financiero.</p>
<b>Disponibles para la venta</b>	<p>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.</p>
<b>Mantenidas al vencimiento</b>	<p>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.</p>

## 2g- 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, para la cual se toma en cuenta los intereses con un máximo de hasta 90 días.

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:

<b>Categoría</b>	<b>Días de Mora</b>	<b>% de Est.</b>
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%

## 2h- Inmuebles, mobiliario y equipo.

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 solo corresponde darlos de baja de las cuentas de este grupo cuando se retiran del uso.

La asignación de vida útil para la depreciación de activos es la siguiente:

<b>Categoría</b>	<b>Vida útil</b>
Edificios	50 años
Vehículos	10 años
Mobiliario y equipo	10 años
Equipo de computo	5 años

## **2i- Otros activos (cargos diferidos y amortizaciones).**

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

## **2j- 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.

## **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.

## **2l- 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:

<b>Reservas Obligatorias</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
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.

## **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 periodo.

<b>Por U.S. \$1,00</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Compra	604,39	566,42
Venta	611,75	572,56

## **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.**

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.

## **2r- Cambios en políticas contables.**

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

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

## **2s- Bienes realizables**

Al 31 de diciembre del 2018 se presenta un saldo de 8.087.673 colones el cual corresponde a que se formalizó un crédito hipotecario al señor Erick Ramírez Rodríguez con la cedula 109190961 el día 04/04/2014 por la suma de ¢28,500,000 con el número de operación PASH000008; no obstante, el señor termina su relación laboral con BN Corredora de Seguros en Marzo 2017. Debido a que el señor desea evitar tramite de cobro judicial ya que se encontraba moroso en sus operaciones luego de ese evento decide dar su casa de habitación ubicada en las Horquetas de Sarapiquí en dación de pago la cual funcionaba como garantía de dicho crédito. El Consejo de Administración desea que dicho bien se venda, se han realizado publicaciones y gestiones; no obstante, aún no se han concretado alguna oferta.

## **2t- 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 2018, 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.

***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 2018 las inversiones en equivalentes de efectivos se presentan como sigue:

Disponible para la venta						
Fec. Compra	Fec. Vencim	Operación	Emisor	Instrumento	Valor Mercado	Tasa nominal
20-ago-15	NO VENCE	0 COOPE	BN FONDOS	BN FONDEPOSITO COLONES-NO DIVERSIF	380 309 788	4,08%
19-jul-17	03/07/2019	17071800428	BCCR	BONO DE ESTABILIZACION MONETARIA	59 539 384	6,0996%
15-nov-17	03/07/2019	17111427887	BCCR	BONO DE ESTABILIZACION MONETARIA	118 086 445	6,0996%
9-mar-18	11/09/2019	18030856392	BCCR	BONO DE ESTABILIZACION MONETARIA	126 329 521	9,1080%
12-mar-18	11/09/2019	18030956507	BCCR	BONO DE ESTABILIZACION MONETARIA	126 329 521	9,1080%
21-mar-18	29/04/2020	18031959157	BCCR	BONO DE ESTABILIZACION MONETARIA	100 671 986	8,4916%
12-abr-18	29/04/2020	18040964237	BCCR	BONO DE ESTABILIZACION MONETARIA	100 671 986	8,4916%
13-abr-18	04/09/2019	18041265048	BCCR	BONO DE ESTABILIZACION MONETARIA	100 922 234	9,2000%
8-jun-18	10/07/2019	18060780145	BCCR	BONO DE ESTABILIZACION MONETARIA	297 393 594	5,7760%
22-jun-18	03/07/2019	18062183785	BCCR	BONO DE ESTABILIZACION MONETARIA	40 685 246	6,0996%
3-jul-18	04/09/2019	18070286532	BCCR	BONO DE ESTABILIZACION MONETARIA	126 152 793	9,2000%
7-ago-18	20/11/2019	18080696426	BCCR	BONO DE ESTABILIZACION MONETARIA	126 777 431	9,2000%
23-ago-18	04/03/2020	18082202925	BCCR	BONO DE ESTABILIZACION MONETARIA	52 800 654	6,2550%
27-ago-18	06/11/2019	18082403860	BCCR	BONO DE ESTABILIZACION MONETARIA	54 208 695	8,0868%
28-ago-18	10/07/2019	18082704243	BCCR	BONO DE ESTABILIZACION MONETARIA	69 391 839	5,7776%
7-sep-17	20/11/2019	18090607051	BCCR	BONO DE ESTABILIZACION MONETARIA	76 066 459	9,2000%
7-sep-17	11/09/2019	18090606866	BCCR	BONO DE ESTABILIZACION MONETARIA	5 154 244	9,1080%
2-oct-18	06/11/2019	18100214437	BCCR	BONO DE ESTABILIZACION MONETARIA	129 020 695	8,0868%
10-dic-18	04/03/2020	18121037591	BCCR	BONO DE ESTABILIZACION MONETARIA	98 142 479	6,2560%
4-dic-18	28/10/2020	18120435034	BCCR	BONO DE ESTABILIZACION MONETARIA	126 535 883	8,7492%
10-dic-18	20/11/2019	18121037144	BCCR	BONO DE ESTABILIZACION MONETARIA	101 421 945	9,2000%
10-ene-17	NO VENCE	32855	INS SAFI	INS LIQUIDEZ C	50 927 247	4,31%

15-dic-17	NO VENCE		8939	INS SAFI	INS PUBLICO BANCARIO C	10 965 265	4,13%
31-ago-18	NO VENCE		12490	INS SAFI	INS PUBLICO BANCARIO C	50 765 951	4,13%
12-dic-18	9-ene-19	1212201805055		BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	DEPOSITO A PLAZO - CENTRAL DIRECTO	100 000 000	5,70%
24-dic-18	7-ene-18	24122018050132		BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	DEPOSITO A PLAZO - CENTRAL DIRECTO	162 000 000	5,35%
<b>TOTAL</b>						<b>2 791 271 285</b>	

**Mantenidas al vencimiento**

<b>Fec. Compra</b>	<b>Fec. Vencim</b>	<b>Operación</b>	<b>Emisor</b>	<b>Instrumento</b>	<b>Valor Mercado</b>	<b>Tasa nominal</b>
5-dic-18	05/01/2019	27266	COOPENAE	CERTIFICADO DE INVERSION A PLAZO	125 000 000	6,60%
31-may-18	3/12/2018	125258	COOPESERVIDORES	CERTIFICADO DE INVERSION A PLAZO	125 000 000	7,60%
29-jun-18	29/12/2018	126321	COOPESERVIDORES	CERTIFICADO DE INVERSION A PLAZO	125 000 000	7,75%
13-nov-18	14/01/2019	688779	COOPEALIANZA	CERTIFICADO DE INVERSION A PLAZO	129 779 710	5,00%
8-ago-18	08/01/2019	680852	COOPEALIANZA	CERTIFICADO DE INVERSION A PLAZO	103 614 583	6,72%
<b>TOTAL</b>					<b>608 394 293</b>	

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017 las inversiones en instrumentos financieros se detallan como sigue:

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Fondos de Inversión Banco Nacional (a)	380.309.788	738.401.203
Fondos de Inversión BAC SAN JOSE (a)	210.464.877	315.515.774
Inversiones INS SAFI (b)	177.466.292	149.017.601
Inversiones B.C.C.R (c)	2.292.673.784	2.384.219.086
Inversiones Coopenae, R.L. (d)	125.000.000	0
Inversiones Coopemep, R.L. (e)	131.000.000	8.000.000
Inversiones Coopeservidores, R.L. (f)	129.829.167	111.935.283
Inversiones Coopealianza, R.L. (g)	230.635.417	225.568.472
<b>Subtotal</b>	<b>3.677.379.325</b>	<b>3.932.657.419</b>
Productos por Cobrar	59.882.950	40.980.997
<b>Total</b>	<b>3.737.262.275</b>	<b>3.973.638.416</b>

Al 31 de diciembre del 2018 las inversiones:

(a) Corresponden a fondos de inversión sin vencimiento, con tasas del 4,08% y del 4,12% respectivamente.

(b) Corresponden a dos fondos de inversión (INS liquidez) sin vencimiento, con tasa del 4.31% y un fondo de inversión (INS Financiero Abierto de Crecimiento) con una tasa del 4.13%. Dos fondos de inversión (INS Publico Bancario), sin vencimiento ambos con una tasa de interés del 4.13%.

(c) Corresponden a bonos de estabilización monetaria administrado por el puesto de bolsa BAC San José, la mayoría con vencimiento para el año 2019, con tasas que van desde 5,776% a 9,20%.

(d) Corresponde a un certificado de depósito a plazo personal con vencimiento en enero del 2019, con una tasa de interés del 5%.

(e) Corresponden a una inversión (ahorro vacacional) en Coopemep, R.L. con vencimiento en julio del 2019, con una tasa de 9,50%. Y un certificado de ahorro a la vista con vencimiento en enero 2019 con una tasa de interés de 3.3%.

(f) Corresponden a un certificado de inversión a plazo en Coopeservidores, R.L. con vencimiento en enero del 2019, con una tasa de 7,60%.

(g) Corresponden a dos certificados de inversión a plazo en Coopealianza, R.L, con vencimiento en enero del 201, con tasas de 5% y 6.72%.

### 3b- Cartera de crédito.

El detalle de la cartera de crédito al 31 de diciembre del 2018 y 2017, es el siguiente:

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Línea Ahorro	2.184.285.274	1.864.592.759
Línea Consumo Personal	4.568.546.717	4.999.636.441
Línea Especial Vencimiento	174.463.699	228.596.174
Línea Salud	19.318.594	25.666.694
Línea Vivienda	31.911.251	44.534.764
Línea Pasivos y Vehículos	100.846.404	177.808.292
Línea Facilita	1.103.081.187	874.147.447
Línea Marchamo	259	1.224.115
Crédito Refinanciamiento	4.263.862	3.190.968
Refundición de Pasivos	4.119.874.382	3.874.076.141
Crédito Capitalizable	234.141.329	330.859.085
Crédito Primer Ingreso	13.744.793	23.341.026
Credi - Estudio	320.290	1.309.889
Vivienda Patrimonial	79.187.373	108.117.793
Credi - Aguinaldo	5.026.462	7.791.221
Crédito - Excedentes	2.215	363.747
Crédito Capitalizable 3	1.169.895.596	1.538.799.523
Crédito Tecnológico	1.562.320	7.405.285
Vivienda Cooperativa	787.665.257	547.374.248
Línea de Crédito Bienes Adjudicados	45.448.406	45.967.115
Línea de Crédito Refundición Hipotecaria	506.561.244	105.825.455
Préstamos Ventanilla (Ex asociados)	---	331.728.589
Transferencia de saldo de Crédito Vigente a Vencido	(666.068.906)	(456.878.878)
Cartera de Crédito Vencida	666.068.906	456.878.878
Préstamos en Cobro Judicial	---	27.117.253
<b>Subtotal</b>	<b>15.150.146.914</b>	<b>15.169.474.024</b>
Productos por cobrar asociados a créditos vigentes	29.536.739	19.157.836
Estimación Cartera de Crédito	(333.301.501)	(276.566.470)
<b>Total</b>	<b>14.846.382.152</b>	<b>14.912.065.390</b>

A continuación se detalla el porcentaje de antigüedad de la cartera de crédito vigente al 31 de diciembre del 2018 y 2017:

<b>Días de Mora</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Al día	96%	97%
De 1 a 30 días	1%	1%
De 31 a 60 días	1%	1%
De 61 a 90 días	0%	0%
De 91 a 180 días	0%	0%
Más de 180 días	2%	1%

Seguidamente se detalla las tasas de interés y plazos máximos de cada línea de crédito al 31 de diciembre del 2018:

<b>Línea de Crédito</b>	<b>Tasa de interés</b>	<b>Plazo máximo</b>
Línea 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 2018 y 2017 se detallan de la siguiente manera:

Al 31 de diciembre 2017 y 2018:

	<b>2017</b>	<b>Adiciones</b>	<b>Venta y/o Retiros</b>	<b>2018</b>
<b>Costo</b>				
Mobiliario y equipo de oficina	25.396.186	1.523.837	(216.740)	26.703.283
Equipo de computo	16.585.806	5.079.463	(2.641.808)	19.023.461
<b>Total costo</b>	<b>41.981.992</b>	<b>6.603.300</b>	<b>(2.858.548)</b>	<b>45.726.744</b>
<b>Depreciación acumulada</b>				
Depreciación acumulada	(30.703.928)	(3.758.618)	2.716.799	(31.745.747)
<b>Total, neto</b>	<b>11.278.064</b>	<b>2.844.682</b>	<b>(141.749)</b>	<b>13.980.997</b>



Al 31 de diciembre 2016 y 2017:

	<b>2016</b>	<b>Adiciones</b>	<b>Venta y/o Retiros</b>	<b>2017</b>
<b>Costo</b>				
Mobiliario y equipo de oficina	24.240.576	2.285.786	(1.130.176)	25.396.186
Equipo de computo	17.603.810	429.213	(1.447.217)	16.585.806
<b>Total costo</b>	<b>41.844.386</b>	<b>2.714.999</b>	<b>(2.577.393)</b>	<b>41.981.992</b>
<b>Depreciación acumulada</b>				
Depreciación acumulada	(28.740.800)	(227.805)	(1.735.323)	(30.703.928)
<b>Total, neto</b>	<b>13.103.586</b>	<b>2.487.194</b>	<b>(-4.312.716)</b>	<b>11.278.064</b>

### 3d- Obligaciones con el público.

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

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
<b>Captaciones a la vista</b>		
Fondo de economías	194.029.988	217.596.085
Captaciones a plazo vencidas	3.070.203	44.477.138
<b>Captaciones a plazo</b>		
Ahorro fin de año	73.848.752	62.858.210
Ahorro fondo de inversión a largo plazo	11.801.525	16.631.571
Ahorro plan vacacional	28.330.338	22.650.000
Ahorro garantía	267.594.831	340.768.161
Certificados de inversión	6.917.403.011	7.087.853.633
<b>Intereses por pagar por obligaciones con el público</b>		
Intereses por pagar economías	444.667	337.293
Intereses por pagar certificados de inversión	169.793.724	192.395.297
Intereses por pagar ahorro fin de año	387.827	314.620
Intereses por pagar ahorro fondo de inversión a largo plazo	601.962	1.049.922
Intereses por pagar ahorro plan vacacional	402.309	241.314
Intereses por pagar ahorro garantía	1.001.254	994.921
<b>Total</b>	<b>7.668.710.391</b>	<b>7.988.168.165</b>

### 3e- Obligaciones con entidades.

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017 las obligaciones financieras se detallan de la siguiente manera:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Préstamos Banco Nacional de Costa Rica	1.932.915.561	2.109.319.983
<b>Total</b>	<b><u>1.932.915.561</u></b>	<b><u>2.109.319.983</u></b>

Numero de préstamo	Moneda	Saldo Original	Saldo Actual	Fecha inicio	Fecha Vencimiento	Plazo (meses)	Tasa actual	Garantias
001-208-003-20840435	Colones	100 000 000	56 497 652	14/7/2016	14/7/2021	60	8,91%	Pagares Coopebanacio
001-208-003-20841486	Colones	1 705 000 000	963 658 999	21/7/2016	21/7/2021	60	8,91%	Pagares Coopebanacio
001-208-003-30925901	Colones	250 000 000	227 162 796	27/11/2017	27/11/2025	96	8,91%	Pagares Coopebanacio
001-208-003-30925915	Colones	250 000 000	227 162 796	27/11/2017	27/11/2025	96	8,91%	Pagares Coopebanacio
001-208-003-30927027	Colones	250 000 000	227 162 796	5/12/2017	5/12/2025	96	8,91%	Pagares Coopebanacio
001-208-003-30932674	Colones	250 000 000	231 270 522	23/1/2018	23/1/2026	96	8,91%	Pagares Coopebanacio

### 3f- 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.

### 3g- Reservas patrimoniales.

Las Reservas patrimoniales al 31 de diciembre del 2018 y 2017, se detallan de la siguiente manera:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Reserva Legal	1.020.604.201	1.020.604.201
Reserva de Bienestar Social	109.590.168	199.453.816
Reserva de Educación	44.138.591	102.423.722
Reserva Educación Coopebanacio (40% de Cenecoop)	27.370.895	30.301.917
<b>Total</b>	<b><u>1.201.703.855</u></b>	<b><u>1.352.783.656</u></b>

Conforme a la normativa se debe trasladar el 40% de la carga para fiscal de Cenecoop para una reserva de educación para de capacitaciones a los empleados de COOPEBANACIO R.L.

Si el 95% de los empleados están asociados a la Cooperativa según ley de creación de nueva sede del INCAE art.11

El cálculo de las reservas y pasivos legales del periodo al 31 de diciembre del 2018 y 2017 es el siguiente:

		<b>2018</b>	<b>2017</b>
Excedente antes de participaciones		1.140.429.053	1.000.389.486
<b>Reservas legales y estatutarias</b>			
Reserva Legal	10,00%	114.042.905	100.038.949
Reserva de Educación	5,00%	57.021.453	50.019.474
Reserva de Bienestar Social	6,00%	68.425.743	60.023.369
<b>Subtotal</b>		<b>239.490.101</b>	<b>210.081.792</b>
Pasivos legales:			
Conacoop	1,00%	11.404.291	10.003.895
Fedeac	0,50%	5.702.145	5.001.947
Fecoopse	0,50%	5.702.145	5.001.947
Cenecoop	2,50%	28.510.726	25.010.238
<b>Subtotal</b>		<b>51.319.307</b>	<b>45.018.027</b>
<b>Total deducciones a los excedentes</b>		<b>290.809.408</b>	<b>255.099.819</b>
<b>Excedentes neto del periodo</b>		<b>849.619.645</b>	<b>745.289.667</b>

### 3h- Ingresos por Préstamos.

		<b>2018</b>	<b>2017</b>
Préstamos sobre Ahorros		242.480.973	217.602.054
Préstamos Personales		725.750.071	702.722.378
Préstamos Especiales (SEDI-B escolar-aguinaldo)		27.816.166	27.791.188
Préstamos Salud		2.992.318	2.735.077
Préstamos Vivienda		5.258.266	7.833.082
Cancelación de Pasivos y Vehículos		21.040.731	32.267.546
Préstamos Cobro por Ventanilla		24.505.169	44.508.437
Préstamos Cobro Judicial		11.426.751	0
Crédito Refinanciamiento		421.895	606.467
Refundición de Pasivos		484.985.794	506.903.583
Crédito Capitalizable		44.162.358	64.507.935
Línea Facilita		178.441.554	145.680.624
Línea Marchamo		99.127	600.238
Crédito Primer Ingreso		2.879.479	4.308.461
Productos Financieros Credi - Estudio		98.877	232.293
Vivienda Patrimonial		10.775.051	15.322.267
Credi - Aguinaldo		1.065.045	1.417.631
Productos Financieros Credi - Excedentes		15.628	126.820
Productos financieros Crédito Capitalizable 3		225.443.616	196.220.211
Producto Financiero Crédito Tecnológico		699.932	1.962.039
Producto Ganado Vivienda Cooperativa		53.758.378	32.126.476
Producto Financiamiento Bienes Adjudicados		2.102.907	2.126.157
Producto Financiamiento Refundición Hipotecaria		30.141.459	3.889.611
Productos por Cobrar		10.378.902	9.386.188
<b>Total</b>		<b>2.106.740.447</b>	<b>2.020.876.763</b>

### 3i- Ingresos por Inversiones en instrumentos Financieros.

Los ingresos por inversiones en instrumentos financieros por el periodo terminado al 31 de diciembre del 2018 y 2017, se detallan de la siguiente manera:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Inversiones B.C.C.R	158.911.926	115.899.022
Inversiones B.N.C.R	19.293.641	7.936.108
Inversiones BN Fondos	22.908.584	7.243.785
Inversiones BNCR - ECONOMIAS	160.944	199.151
Inversiones SAFI BAC	8.700.292	9.311.479
Inversiones COOPENAE, R L.	11.056.042	4.506.309
Inversiones INS SAFI	8.448.691	11.494.065
Inversiones COOPEMEP, R L.	13.170.214	17.722.558
Inversiones COOPESERVIDORES, R L.	13.939.295	15.992.842
Inversiones COOPEALIANZA, R.L.	18.780.971	16.996.552
<b>Total productos sobre inversiones</b>	<b><u>275.370.600</u></b>	<b><u>207.301.871</u></b>

### 3j- Gastos financieros por obligaciones con el público

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017 los gastos financieros por obligaciones con el público se detallan, de la siguiente manera:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Gastos por captaciones a la vista	28.007.516	20.411.956
Gastos captaciones a plazo	602.252.313	666.689.679
<b>Total</b>	<b><u>630.259.829</u></b>	<b><u>687.101.635</u></b>

### 3k- Gastos Administrativos.

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017 los gastos administrativos se detallan, de la siguiente manera:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Gastos de Personal	230.126.712	216.839.177
Gastos por Servicios Externos	42.810.115	39.073.947
Gastos de Movilidad y Comunicaciones	2.340.056	2.058.828
Gastos de Infraestructura	7.656.890	11.914.370
Gastos Generales	43.370.582	67.953.256
<b>Total</b>	<b><u>326.304.355</u></b>	<b><u>337.839.578</u></b>

#### **4- Riesgo de liquidez y de mercado.**

##### **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).

##### **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 la tasa 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***

Es 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 del diferencial cambiario.

##### ***Nota 5. Partidas extra-balance, contingencias, otras cuentas de orden***

###### **5a- 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 2018, que puedan afectar la situación financiera, u hechos posteriores de relevancia.

**Nota 6- Asuntos legales**

A la fecha de este informe, los asesores legales de COOPEBANACIO nos han confirmado que no existen litigios a favor o en contra que tenga la entidad que requieran de ajustes o revelaciones en los estados financieros.

**Nota 7- Hechos relevantes y posteriores**

A la fecha de este informe no existen otros hechos relevantes y posteriores a la fecha de cierre que tengan una incidencia en las cifras de los estados financieros o que deban ser revelados sus efectos en las notas a los estados financieros.

**Nota 8. Autorización de estados financieros**

Los estados financieros al 31 de diciembre del 2018 fueron aprobados por la Junta Directiva el 19 de marzo del 2019.