



CERTIFICACION DE ESTADOS FINANCIEROS TRIMESTRALES.

Señores:

Superintendencia General de Entidades Financieras.

Nuestro Despacho, debidamente autorizado por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, y conforme lo establece el artículo 7 del Reglamento a la Ley de esta Entidad Profesional, ha sido contratado por la Cooperativa de Ahorro y Crédito de Maestros y Profesores Pensionados Abierta a la Comunidad, R. L. -COOPEMAPRO, R. L.-, Cédula Jurídica No. 3-004-045197, con domicilio en Santa Cruz de Guanacaste, 50 metros al sur de Plaza López, Provincia de Guanacaste, teléfono 2680-0061, Fax 2688-5900, representada por el señor Sergio Somarribas Vallejo, cédula 5-236-0806, para verificar si el Balance General, Estado de Resultados, Estado de Flujo de Efectivo y el Estado de Cambios en el Patrimonio Neto **al 31 de marzo del 2013 y 2012**, fueron preparados de conformidad con los libros legales que lleva COOPEMAPRO, R. L.

El procedimiento utilizado consistió en verificar que cada una de las cuentas que integran los estados financieros que se indican fueron extraídos de los libros legales que COOPEMAPRO, R. L., lleva para la contabilización de sus registros.

El procedimiento descrito en el párrafo anterior es sustancialmente menor en alcance que en una auditoría de estados financieros. Consecuentemente, la presente certificación no constituye una opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros.

En virtud de lo anterior, certificamos que los estados financieros fueron preparados con base en la información contenida en los libros legales, por las fechas indicadas, para su efecto lleva COOPEMAPRO, R. L., de conformidad con las disposiciones legales, reglamentarias y normativa emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Entidades Financieras, relacionadas con la actividad de intermediación financiera, conforme con lo dispuesto en las Normas Internacionales de Información Financiera.

Correo Electrónico:

miguelao@agilizadoraempresarial.com
despacho@agilizadoraempresarial.com

Dirección:

Barrio El Carmen, del puente Bailey 500
metros al este, Urbanización Monte Alto casa
26 A., Cartago, Costa Rica.

Teléfonos:

Celular: 8709-5454
Oficina 2553-3874.
Página No.1



AGILIZADORA EMPRESARIAL M. M. & V. S. A.

Cédula Jurídica 3-101-271443,

Autorizado por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica; referencia: 500083.
Auditoría Externa Auditoría Interna; Control, Manejo y Monitoreo de Riesgos, Asesoría SUGEF

No nos alcanzan las limitaciones del artículo 9 a la Ley 1038 y de los artículos 20 y 21 del Reglamento a esa Ley y el artículo 11 del Código de Ética del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica para emitir esta certificación.

Documento emitido en la ciudad de Cartago, el 29 de abril del 2013.

AGILIZADORA EMPRESARIAL M. M. & V. S. A.

Víctor Cueva Alfaro, Socio
Contador Público Autorizado No. 2546
Póliza de Fidelidad No. 0116-FIG07
Vence el 30/09/2013

Miguel Alvarado Orlich, Socio
Gerente y Representante Legal



Exento de Timbre según artículo No.8, Ley No.6.663 y artículo. No. 7 Ley 1038

Correo Electrónico:

miguelao@agilizadoraempresarial.com
despacho@agilizadoraempresarial.com

Dirección:


Barrio El Carmen, del puente Bailey 500
metros al este, Urbanización Monte Alto casa
26 A., Cartago, Costa Rica.

Teléfonos:


Celular: 8709-5454
Oficina 2553-3874.
Página No.2

COOPEMAPRO, R. L.
 Balance General
 Al 31 de Marzo del 2013 y 2012.
 En colones costarricenses sin céntimos.

	NOTA	2013	2012
Disponibilidades		57,182,442	16,813,372
Efectivo		11,700,000	11,700,000
Entidades financieras del país		45,482,442	5,113,372
Inversiones en instrumentos financieros	2d, 3.1	350,810,998	387,309,380
Mantenidas para negociar		0	16,009,177
Disponibles para la venta		345,860,480	366,389,841
Productos por cobrar		4,950,518	4,910,362
Cartera de Créditos	3.7e;	2,119,224,370	1,880,904,039
Créditos vigentes	2e; 3.2	2,131,286,610	1,913,984,616
Créditos vencidos		37,183,262	14,564,051
Créditos en Cobro Judicial		803,019	5,642,669
Productos por cobrar		5,258,858	3,077,154
(Estimación por deterioro)	3.3	-55,307,379	-56,364,451
Cuentas y comisiones por cobrar	2o; 3.7a	5,710,240	3,252,055
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		683,331	322,610
Otras cuentas por cobrar		5,233,566	3,136,102
(Estimación por deterioro)		-206,657	-206,657
Bienes realizables		3,154,497	5,407,710
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		9,907,710	9,907,710
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		-6,753,213	-4,500,000
Participaciones en el capital de otras empresas (neto)	2q; 3.7b	121,537,050	130,930,162
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	2g; 3.7c	94,706,210	105,438,693
Otros activos	3.7d	17,423,955	21,889,263
Cargos diferidos	2h	1,309,300	1,399,562
Activos Intangibles		9,922,121	13,048,684
Otros activos		6,192,534	7,441,017


 Lic. Sergio Somarribas Vallejo
 Gerente General


 Licda Yalixa Peña Peña
 Contadora


 Carlos R. Peña Vallejo
 Comité de Vigilancia

Las notas son parte integrante de los estados financieros

COOPEMAPRO, R. L.
Balance General
Al 31 de Marzo del 2013 y 2012.
Página No. 2

<u>PASIVOS</u>	NOTA	2013	2012
Obligaciones con el público	3.6a; 3.7f	771,331,828	874,296,803
A la vista		44,440,785	50,130,626
A Plazo		726,296,074	818,203,381
Cargos financieros por pagar		594,969	5,962,795
Obligaciones con entidades	3.7g	910,598,566	668,699,337
A plazo		804,278,198	626,019,563
Otras obligaciones con entidades		105,032,775	41,756,359
Cargos financieros por pagar		1,287,593	923,414
Cuentas por pagar y provisiones	3.7h	68,674,808	54,665,081
Provisiones		22,903,811	24,989,186
Otras Cuentas por pagar diversas		45,770,997	29,675,895
Otros pasivos		5,845,129	3,698,920
Ingresos diferidos		5,845,129	3,698,920
TOTAL DE PASIVOS		1,756,450,331	1,601,360,141


PATRIMONIO

Capital social	3.7i	816,248,262	745,219,720
Capital pagado		816,248,262	745,219,720
Ajustes al patrimonio		24,846,557	23,057,096
Ajuste por valuación de Inversiones disponibles para la venta		681,162	-1,108,299
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas		24,165,395	24,165,395
Reservas patrimoniales	3.7j; 2j; 2k	148,999,066	170,021,530
Resultado del período		23,205,546	12,286,186

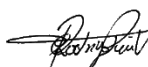
TOTAL DEL PATRIMONIO		1,013,299,431	950,584,532
-----------------------------	--	----------------------	--------------------

TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		2,769,749,762	2,551,944,674
--------------------------------------	--	----------------------	----------------------

OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		2,180,346,805	1,952,738,626
Cuenta de orden por cuenta por cuenta propia deudoras	4a	2,180,346,805	1,952,738,626


Lic. Sergio Somarribas Vallejo
Gerente General


Licda Yalixa Peña Peña
Contadora


Carlos R. Peña Vallejo
Comité de Vigilancia

Las notas son parte integrante de los estados financieros

COOPEMAPRO, R. L.

Estado de Resultados

Por el periodo del 1 de enero al 31 de Marzo del 2013 y 2012.

En colones costarricenses sin céntimos.


	NOTA	2013	2012
Ingresos Financieros	2b		
Por inversiones en instrumentos financieros	3,7k	7.845.970	7.227.831
Por cartera de créditos	3,7l	115.502.922	100.813.333
Por Diferencial cambiario		29.188	
Por otros ingresos financieros		4.629.516	9.012.739
Total de Ingresos Financieros		128.007.596	117.053.903
Gastos Financieros	2b		
Por Obligaciones con el Público	3,7m	21.343.995	24.004.153
Por Obligaciones con Entidades Financieras	3,7n	30.309.575	20.926.193
Total de Gastos Financieros		51.653.570	44.930.346
Por estimación de deterioro de activos			0
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones		1.665.800	190.000
RESULTADO FINANCIERO		78.019.826	72.313.557
Otros Ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios		3.657.488	4.545.606
Por ganancia por particip. en el capital de otras emp.		10.439.381,00	0,00
Por otros ingresos operativos		6.231.262	4.568.135
Total Otros Ingresos de Operación		20.328.131	9.113.742
Otros Gastos de Operación			
Por provision para incobrable		2.000.000	0
Por Diferencial cambiario		29.188	0
Por bienes realizables		1.351.928	0
Por bienes diversos		591.316	569.228
Por otros gastos operativos		129.179,00	475.623,50
Total Otros Gastos de Operación		4.101.611	1.044.852
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		94.246.346	80.382.447
Gastos Administrativos			
Por gastos de personal	2i	48.808.683	47.240.050
Por otros gastos de Administración		21.336.251	20.277.281
Total Gastos Administrativos	3,7o	70.144.934	67.517.331
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		24.101.412	12.865.116
Participaciones sobre la Utilidad		895.866	578.930
RESULTADO DEL PERIODO		23.205.546	12.286.186



Lic. Sergio Somarribas Vallejo
Gerente General



Licda Yalixa Peña Peña
Contadora

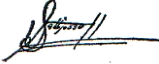


Carlos R. Peña Vallejo
Comité de Vigilancia


Las notas son parte integrante de los estados financieros

COOPEMAPRO, R. L.
 Estado de Flujo de Efectivo
 Por el periodo del 1 de enero al 31 de Marzo del 2013 y 2012.
 En colones costarricenses sin céntimos.

	Nota	2013	2012
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		23,205,546	12,286,186
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Pérdidas por otras estimaciones		76,079	2,861,848
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		9,679,140	7,843,728
Depreciaciones y amortizaciones		5,484,040	3,009,080
Variación en los activos (aumento), o disminución			
Créditos y avances de efectivo		-76,853,318	-101,851,565
Productos por cobrar		-1,098,046	-356,019
Cuentas por cobrar		1,004,423	12,448,520
Otros activos		-1,134,865	-1,027,351
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		31,005,679	31,470,055
Otras cuentas por pagar y provisiones		5,478,055	9,580,156
Productos por pagar		-3,698,427	-3,698,427
Otros pasivos		314,871	1,784,900
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:		-6,536,823	-25,648,889
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión			
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		27,435,088	53,654,318
Adquisición de inmuebles mobiliario y equipo.		-3,417,721	-3,009,080
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		-7,656,612	-2,862,869
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		16,360,755	47,782,369
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento			
Otras obligaciones financieras nuevas		6,484,352	9,420,615
Pago de dividendos		-37,266,634	-67,151,581
Aportes de capital recibidos en efectivo		37,724,957	27,631,471
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		6,942,675	-30,099,495
Aumento neto en efectivo y equivalentes		16,766,607	-7,966,015
Efectivo y equivalentes al inicio del año	2a	40,415,835	24,779,389
Efectivo y equivalentes al final del año		57,182,442	16,813,374


 Lic. Sergio Somarribas Vallejo
 Gerente General



 Licda Yalixa Peña Peña
 Contadora


 Carlos R. Peña Vallejo
 Comité de Vigilancia

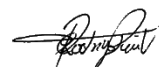
Las notas son parte integrante de los estados financieros

COOPEMAPRO, R. L.
 Estado de Cambios en el Patrimonio Neto
 Por el periodo del 1 de enero al 31 de Marzo del 2013 y 2012.
 En colones costarricenses sin céntimos.

Saldo al 1 de enero del 2012	717,588,249	22,711,564	166,521,932	0	0	906,821,745
Ajustes por conversión de estados financieros						
Resultado del Periodo 1					12,286,186	12,286,186
Dividendos por periodo 0						0
Reservas legales y otras reservas estatutarias			3,499,598			3,499,598
Aporte de Capital	27,631,471					27,631,471
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta		345,532				345,532
Otros						
Saldo al 31 de Marzo del 2012	745,219,720	0	23,057,096	170,021,530	0	12,286,186
Saldo al 1 de enero del 2013	778,523,305		23,961,082	146,875,189	0	949,359,576
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta			885,475			885,475
Otros						0
Resultado Periodo 2					23,205,546	23,205,546
Reservas legales y otras reservas estatutarias			2,123,877			2,123,877
Dividendos por periodo 1						
Aporte de Capital	37,724,957					37,724,957
Saldo al 31 de Marzo del 2013	816,248,262	0	24,846,557	148,999,066	0	23,205,546
						1,013,299,431


 Lic. Sergio Somarribas Vallejo
 Gerente General


 Licda Yalixa Peña Peña
 Contadora


 Carlos R. Peña Vallejo
 Comité de Vigilancia

Las notas son parte integrante de los estados financieros

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de Marzo del 2013 y 2012

i Domicilio y forma legal.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Maestros y Profesores Pensionados y en Servicio Abierto a la Comunidad, R. L (COOPEMAPRO, R. L.) de acuerdo con la Ley de Asociaciones Cooperativas estando inscrita mediante resolución No. 080 del 16 de febrero de 1965, en cumplimiento de lo dispuesto por del artículo 318 del Código de Trabajo y artículo 74 de la Ley Orgánica del Ministerio de Trabajo y Bienestar Social.

1ii. Constitución:

Constituida en Santa Cruz, distrito 13 de la provincia de Guanacaste, Costa Rica con la finalidad de:

- ✓ Promover el bienestar social y económico a sus asociados mediante la utilización de su capital y esfuerzos conjuntos.
- ✓ Brindar facilidades de ahorro a tipos de interés razonable, así como ofrecer orientación sobre el mejor uso de los créditos.
- ✓ Promocionar a sus asociados capacitación mediante una adecuada educación cooperativa.
- ✓ Estimular el ahorro entre sus asociados.
- ✓ Promover las actividades culturales, físicas, sociales y educativas entre los asociados.
- ✓ En general, cumplir con las disposiciones que establece la Ley de Asociaciones Cooperativas.

1iv. Nombre de la empresa controladora.

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

1v. Número de sucursales y agencias.

La cooperativa cuenta con una sucursal ubicada en Filadelfia, Guanacaste.

1vi. Número de cajeros automáticos bajo su control.

La cooperativa no tiene cajeros automáticos bajo su control.

1vii. Dirección del sitio Web.

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

1viii. Número de trabajadores al final del período.

El número de trabajadores de la cooperativa es de 13 funcionarios administrativos al 31 de Marzo del 2013 y 2012 respectivamente.

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

Las políticas contables significativas observadas durante el periodo que concluye el 31 de Marzo del 2013, están de acuerdo con la legislación aplicable, la reglamentación emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero y otras disposiciones de la Superintendencia General de Entidades Financieras y en los aspectos no previstos, con las Normas Internacionales de Información Financiera.

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

2a-Efectivo y equivalentes a efectivo.

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

En Colones	2013	2012
Efectivo	11.700.000	11.700.000
Cuentas Corrientes	45.482.442	5.113.372
Subtotal	57.182.442	16.813.372
Inversiones en Valores Disponibles para la venta	179.931.680	229.077.360
TOTAL	237.114.122	245.890.732

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

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

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

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

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

2c-Diferencias de cambio:

La cooperativa no realiza operaciones en moneda extranjera.

2d-Inversiones en Instrumentos Financieros.

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

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

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

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

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

2e- Cartera de crédito y estimación por deterioro.

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

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

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

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

Acuerdo SUGEF 1-05:

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

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

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

a. **Grupo 1:** Deudores cuya suma de los saldos totales adeudados a la entidad es mayor al límite que fije el Superintendente General de Entidades Financieras (en adelante “el Superintendente”) mediante resolución razonada.

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

Estimaciones por categoría de riesgo:

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

Análisis de la capacidad de pago

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

Análisis del comportamiento de pago histórico.

La entidad debe determinar el comportamiento de pago histórico del deudor con base en el nivel de comportamiento de pago histórico asignado al deudor por el Centro de Información Crediticia de la SUGEF. La entidad puede complementar lo anterior con referencias crediticias, comerciales o ambas. Estas referencias pueden ser generadas por la misma entidad, su grupo o conglomerado financiero o suministradas por otras entidades financieras, centrales de crédito u otros proveedores de información crediticia y comercial costarricenses o extranjeros.

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

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

2f-Bienes realizables y su estimación.

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

- ✓ El saldo registrado correspondiente al principal del crédito o cuenta por cobrar que se cancela.
- ✓ El valor de mercado del bien a la fecha de incorporación.

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

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

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

2g- Inmueble, Mobiliario y equipo.

Comprende aquellos bienes que están destinados al uso de la misma, y se espera utilizar durante más de un período económico. Se registran al costo, más todos los gastos necesarios para tener el activo en el lugar en condiciones para su uso.

Las erogaciones por mantenimiento y reparaciones menores se cargan a operaciones según se incurren, mientras que las mejoras de importancia se capitalizan.

La depreciación se calcula y registra mensualmente, por el método de línea recta, las tasas utilizadas se aplican siguiendo lo dispuesto en ese sentido por la Administración Tributaria, excepto si un perito hubiese determinado que la vida útil técnica es menor a la vida útil restante determinada según los porcentajes aplicados a efectos tributarios. La depreciación se registra a las tasas necesarias para amortizar el costo, según su vida útil estimada (50 años para el edificio; 10 años para mobiliario y equipo y 3 a 5 años para equipo de cómputo), y es computada por el método de línea recta.

En época inflacionaria, al menos anualmente, debe procederse a realizar una revaluación de propiedad, mobiliario y equipo. La revaluación del costo original, incluyendo las mejoras activables, se efectúa aplicando el porcentaje de variación del "Índice de precios al productor Industrial" (IPPI) proporcionado por el Banco Central de Costa Rica, respecto de la fecha de

revaluación anterior o la del cierre del mes de incorporación del bien, la que sea posterior. Esta revaluación debe calcularse y contabilizarse por lo menos anualmente, en el último trimestre de cada periodo. Las incorporaciones y las mejoras de bienes de uso también se deben revaluar anualmente tomando como índice base el IPPI. Se debe tomar el índice de precios correspondiente a la fecha más próxima que haya sido informado por el Banco Central de Costa Rica a la fecha de ajuste.

Independientemente de lo expresado anteriormente, por lo menos cada cinco años, las entidades financieras deberán contar con un informe de avalúo de un perito independiente, en el que conste el valor razonable de los inmuebles (terrenos más edificios) destinados al uso, lo cual viene a corregir el valor revaluado por el índice de precios al productor Industrial.

2h-Cargos diferidos y amortizaciones.

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

2i-Prestaciones legales.

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

2j-Reserva Legal.

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

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

2k-Reservas Estatutarias.

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

Reservas	
Reserva Legal	10%
Reserva de Educación	5%
Reserva de Bienestar Social	6%
Participaciones	
Conaccop	1%
Cocid, R. L.	0,20%
Urcozon, R. L.	0,20%
Fecoopse, R. L.	0,20%
Urcogua, R. L.	0,20%
Unacoop, R. L.	0,20%
Cenecoop	2,50%

2l-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.

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

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

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

Como se indicó en la nota 2c, la cooperativa no realiza operaciones en moneda extranjera.

2o-Cuentas y Comisiones por Cobrar.

Es el registro de los productos devengados por cobrar y las comisiones por cobrar que se originan en operaciones de fondos disponibles, inversiones en depósitos y valores y créditos directos concedidos a clientes y otras cuentas por cobrar diversas a favor de la entidad. La contabilización de los intereses por cobrar es por el método de devengado. En atención a la normativa 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

COPEMAPRO, 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.

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

3.1- Inversiones en Instrumentos Financieros:

Inversiones cuyo emisor es del País	2013	2012
Inversiones en Entidades Financieras del País	350.810.998	387.309.380
Inversiones cuyo emisor es del exterior	0	0
Totales	350.810.998	387.309.380
Menos estimación	0	0
Productos por Cobrar	0	0
TOTAL	350.810.998	387.309.380

3. 2 Cartera de Crédito.

	2013	2012
Cartera de crédito originada por la entidad	2.169.272.891	1.934.191.336
Cartera de crédito comprada por la entidad	0	0
Total	2.169.272.891	1.934.191.336
Estimación por Deterioro	-55.307.379	-56.364.451
Productos por Cobrar	5.258.858	3.077.154
TOTAL	2.119.224.370	1.880.904.039

3-3 Estimación para créditos incobrables:

Saldo al inicio del periodo 2012	53.502.603
Mas Estimación cargada a Resultados del año	2.861.848
Menos Estimación cargada a créditos insolutos o castigados	
Saldo al 31 de Marzo del 2012	56.364.451
Mas Estimación cargada a Resultados del año	
Menos Estimación cargada a créditos insolutos o castigados	1.057.072
Saldo al 31 de Marzo del 2013	55.307.379

i Concentración de la cartera por tipo de garantía:

Tipo de Garantía	Periodo 2013		Periodo 2012	
	Cantidad de	Monto	Monto	Cantidad de operaciones
Fiduciario	1.222	1.247.678.938	1.138.840.717	1.083
Prendaria	0	0	0	0
Hipoteca	5	20.069.118	19.024.876	4
Pignoracion	108	155.949.733	166.039.915	110
Efectivo	0	-	-	0
Ahorro Cooperativo	798	357.174.585	308.134.176	594
Certificado de inversiones	75	286.968.100	215.378.991	68
Sin fiador	242	95.342.420	83.589.933	200
Cedulas Hipotecarias	0	-	-	0
Letras y Pagares	2	6.089.997	3.182.728	1
SUBTOTAL	2.452	2.169.272.891	1.934.191.336	2.060
Productos por cobrar por cartera		5.258.858	3.077.154	
Estimacion por cartera		(55.307.379)	(56.364.451)	
Total	2.452	2.119.224.370	1.880.904.039	2.060

ii Concentración de la cartera por tipo de actividad económica:

Actividad	2013	Porcentaje	2012	Porcentaje
Comercial	2.169.272.891	100,00%	1.934.191.336	100,00%
Total	2.169.272.891	100,00%	1.934.191.336	100,00%
Estimación por Deterioro	-55.307.379		-56.364.451	
Productos por Cobrar	5.258.858		3.077.154	
Cartera de créditos neto	2.119.224.370		1.880.904.039	

iii. Morosidad de la Cartera:

Marzo 2013

Días de atraso	Principal	Intereses por Cobrar	Total
Al día	2.111.096.128	0	2.111.096.128
1-30 días	39.085.549	3.892.097	42.977.646
31-60 días	13.853.356	857.022	14.710.378
61-90 días	1.830.741	119.804	1.950.545
91-120 días	414.727	28.502	443.229
121-180 días	785.005	96.201	881.206
más de 181	1.404.366	160.740	1.565.106
Cobro Judicial	803.019	104.492	907.511
SUBTOTAL	2.169.272.891	5.258.858	2.174.531.749
Producto por cobrar	5.258.858	0	
Estimacion por cobra	-55.307.379	0	-55.307.379
TOTAL	2.119.224.370	5.258.858	2.119.224.370

Marzo 2012.

Días de atraso	Principal	Intereses por Cobrar	Total
Al día	1.865.175.403	0	1.865.175.403
1-30 días	55.930.399	1.371.216	57.301.615
31-60 días	3.453.814	174.570	3.628.384
61-90 días	316.947	20.675	337.622
91-120 días	78.376	4.216	82.592
121-180 días	594.894	70.108	665.002
más de 181	2.998.834	378.702	3.377.536
Cobro Judicial	5.642.669	1.057.667	6.700.336
SUBTOTAL	1.934.191.336	3.077.154	1.937.268.490
Producto por cobrar	3.077.154	0	
Estimacion por cobra	-56.364.451	0	-56.364.451
TOTAL	1.880.904.039	3.077.154	1.880.904.039

iv. Concentración de la cartera en deudores individuales o por grupo de interés económico.

No existe concentración de la cartera cuya amplitud está definida por el equivalente al 5% del capital y reservas.

v. Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses.

Monto de préstamos sin acumulación de intereses	Numero de prestamos	Monto de prestamos
Marzo 2013	¢ 120	¢60.370.805.00

Monto de préstamos sin acumulación de intereses	Numero de prestamos	Monto de prestamos
Marzo 2012	¢9	¢5.642.669.00

vi. Monto, número y porcentaje del total de los préstamos en proceso de cobro judicial.**Periodo 2013.**

Monto	Numero	Porcentaje
803.019.00	2	0.0003%

Periodo 2012.

Monto	Numero	Porcentaje
5.642.669.00	9	0.01%

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

Activo Restringido	2013	2012	Causa de Restricción
Cartera	78.832.671	34.608.972	Garantía Infocoop
Cartera	436.157.366	103.334.066	Garantía Coopavegra, R. L.
Cartera	535.012.852	313.485.064	Garantía BNCR
Total	1.050.002.889	451.428.102	

3.5-Fianzas, avales y garantías:

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

3.5a -Posición monetaria en moneda extranjera: No tiene registros en moneda extranjera.

3.6-Depósitos de clientes a la vista y a plazo:

a-Obligaciones con el público:

Marzo 2013

	Número de Clientes	Monto Acumulado
Depósitos del Público	93	726.296.074.00
Otras obligaciones con el publico	2429	44.440.785.00
Total	2522	770.736.859.00

Marzo 2012

	Número de Clientes	Monto Acumulado
Depósitos del Público	105	818.203.381.00
Otras obligaciones con el publico	2393	50.130.626.00
Total	2358	868.334.007.00

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

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

a Cuentas y Comisiones por Cobrar.

	2013	2012
Cuentas por cobrar por operaciones relacionadas	683.331	322.610
Cuentas por cobrar Diversas	5.233.566	3.136.102
Estimacion or deterioro de cuenta por cobrar	-206.657	-206.657
Total	5.710.240	3.252.055

b. Participación en el capital de otras empresas.

Detalle	2013	2012
Aporte a Fecoopse R.L	420.690	420.690
Aporte a Coopavegra R.L	21.448.395	18.192.902
Aporte a Coocique R.L	730.363	711.663
Aporte a Urcogua R.L	41.000	41.000
Aporte a Cocid R.L	2.159.600	2.039.600
Aporte a Cenecoop R.L	1.500.500	1.300.500
Aporte a Coopesparta R.L	260.500	205.500
Aporte a Coopesanramon R.L	161.676	127.676
Aporte a Coopegrecia R.L	213.156	170.156
Aporte a Coopemex R.L	0	0
Aporte a Coopetacares R.L	0	18.250
Aporte a Urcozon R.L	100.000	100.000
Aporte a Coopemep R.L	2.000	2.000
Aporte a Coopeaya R.L	4.500	4.500
Aporte a Unacoop R.L	622.923	622.923
Participacion en Almacoop R.L	93.871.747	106.972.802
Total Participaciones en el Capital de Otras Empresas	121.537.050	130.930.162

c. Inmuebles, Mobiliario y Equipo.

Marzo 2013.

	Saldo Inicial del periodo	más aumento	menos disminución	menos depreciación	Saldo Final del periodo
Edificio E Instalación	49.962.384.00	0.00	0.00	2.411.692.00	47.550.692.00
Equipo y Mobiliario	26.654.799.00	2.916.246.00	0.00	1.103.687.00	28.467.358.00
Equipo de Computación	18.925.505.00	384.992.00	1.234.917.00	1.377.347.00	16.698.233.00
Vehículo	2.581.243.00	0.00	00.0	591.316.00	1.989.927.00
Total	98.123.931.00	3.301.238.00	1.234.917.00	5.484.042.00	94.706.210.00

Marzo 2012.

	Saldo Inicial del periodo	más aumento	menos disminución	menos depreciación	Saldo Final del periodo
Edificio E Instalación	59.070.885.00	0.00	0.00	2.322.645.00	56.748.240.00
Equipo y Mobiliario	28.818.109.00	340.923.00	63.589.00	1.228.097.00	27.867.346.00
Equipo de Computación	15.810.640.00	1.218.124.00	0.00	547.287.00	16.481.477.00
Vehículo	4.748.139.00	162.720.00	00.0	569.229.00	4.341.630.00
Total	108.447.773.00	1.721.767.00	63.589.00	4.667.258.00	105.438.693.00

d.- Otros activos

Se detallan de la siguiente manera:

	2013	2012
Gastos Pagado por Anticipado	2.172.825.00	2.269.082.00
Cargos Diferidos	1.309.300.00	1.399.562.00
Bienes Diversos	3.819.708.00	4.971.936.00
Valor de origen del Software	9.922.122.00	13.048.683.00
Deposito en garantía	200.000.00	280.000.00
Total	17.423.955.00	21.889.263.00

e. Cartera de Créditos.

	2013	2012
Préstamos Ordinario	7.141.813	30.729.195
Préstamos Gerencia por ahorro	171.910.732	232.760.195
Préstamos Espaciales	251.740.568	163.891.095
Préstamos Línea Blanca	29.010.205	5.073.501
Préstamos de Gastos Medicos	1.396.536	0
Préstamos Readecuacion	34.829.020	104.577.605
Préstamos Línea Blanca 2	16.121.712	18.571.066
Préstamos de Iniciacion.	7.143.916	9.365.087
Préstamos Personales	238.262.206	633.936.007
Préstamos Navideño	365.380	1.506.491
Préstamos Ordinario Infocoop	4.567.095	7.394.175
Préstamos Refundicion	55.003.802	44.939.004
Préstamos Especial Infocoop	0	132.974
Préstamos Credi-Aguinaldo	1.504.130	14.309.067
Préstamos Credito de Vivienda	9.881.819	0
Préstamos Credi-Confianza	50.194.967	36.250.211
Préstamos Certi- Credito	114.387.636	102.403.337
Préstamos Especial Terremoto	487.500	0
Prestamo Parte relacionada	87.334.683	56.717.504
Préstamos Vencidos	37.183.262	14.564.051
Préstamos Cobro Judicial	803.020	5.642.669
Préstamos Restringidos	1.050.002.889	451.428.102
SUBTOTAL	2.169.272.891	1.934.191.336
ESTIMACION INCOBRABILIDAD	-55.307.379	-56.364.451
Producto por cobrar por cartera de credito	5.258.858	3.077.154
TOTAL CARTERA CREDITO	2.119.224.370	1.880.904.039

f- Obligaciones con el Público.

	2013	2012
Depósitos de Ahorro a la vista Colones	37.319.829	39.806.672
Depósitos de Ahorro a la Vista parte relacionada	824.708	6.522.625
Depósitos a Plazo Colones	726.296.074	818.203.381
Depósito a plazo vencido	0	0
Ahorro Navideño	2.824.014	2.245.266
Ahorro Vacacional	1.980.949	543.303
Ahorro Salario	786.621	134.266
Salario Escolar	681.224	738.432
Ahorro Marchamo	23.440	140.063
Cargos por pagar por obligaciones	594.969	5.962.795
Total Obligaciones con el Público	771.331.828	874.296.803

g. Obligaciones con Entidades Financieras.

	2013	2012
Préstamos Infocoop	105.032.775	41.756.359
Préstamo Banco Nacional	417.151.673	383.382.560
Préstamo Coopegrecia R.L	21.981.374	0
Préstamo Banco Popular	49.616.915	0
Préstamo Coopavegra R.L	315.528.236	242.637.004
Cargos por pagar por obligaciones	1.287.593	923.414
TOTAL	910.598.566	668.699.337

h. Cuentas por Pagar y Provisiones.

	2013	2012
Aportaciones patronales por pagar	2.442.744	2.164.958
Impuestos retenidos por pagar	283.994	295.674
Aportaciones laborales	1.171.782	1.066.368
Otras retenciones a tercero	14.926.632	23.634.983
Dividendos por pagar	3.350.904	
Acreedores varios	23.594.941	2.513.912
Provisiones	22.903.811	24.989.186
TOTAL	68.674.808	54.665.081

i- 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.

Capital Social.	2013	2012
	816.248.262.00	745.219.720.00

j. Reservas Patrimoniales.

	2013	2012
Reserva Legal	67.217.938	63.491.275
Reserva Bienestar Social	1.746.012	2.962.132
Reserva de Educación	13.470.481	11.286.589
Reserva por otras disposiciones	637.988	604.488
Reserva Voluntarias c/	65.926.647	91.677.046
Total Reservas	148.999.066	170.021.530

	Reserva Legal	Reserva de Bienestar Social	Reserva de Educación	Reserva por otras Disposiciones	Reservas Voluntarias	Total
Saldo al inicio del 2012	63.491.275.00	5.109.725.00	4.445.922.00	595.738.00	92.879.272.00	
Aumentos	0.00	0.00	26.574.154.00	9.000.00	1.251.283.00	
Disminuciones	0.00	2.147.593.00	19.733.487.00	250.00	2.453.509.00	
Saldo al 31 de Marzo 2012	63.491.275.00	2.962.182.00	11.286.589.00	604.488.00	91.677.046.00	170.021.530.00
Saldo inicial del 2013	65.566.330.00	1.308.742.00	1.087.652.00	630.238.00	78.282.226.00	
Aumentos	1.651.608.00	990.965.00	19.312.236.00	7.750.00	6.098.517.00	
Disminuciones	0.00	553.695.00	6.929.407.00	0.00	18.454.096.00	
Saldo al 31 de Marzo del 2013	67.217.938.00	1.746.012.00	13.470.481.00	637.988.00	65.926.647.00	148.999.066.00

k. Ingresos por Inversiones en Valores y Depósitos.

	2013	2012
Ingreso Inversiones en BNCR	7.845.970	7.227.831
Total	7.845.970	7.227.831

I. Ingresos por Cartera de Crédito.

	2013	2012
Ingreso Intereses ganados S/prestamo	115.288.464	100.554.128
Ingreso Intereses Préstamos Ordinarios	229	204
Ingreso Intereses Préstamos Gerencia X	58.006	16.605
Ingreso Intereses Préstamos Especiales	68.307	79.964
Ingreso Intereses Préstamos Línea Blanca	1.253	1.070
Ingreso Intereses Préstamos Readecuac	560	25.475
Ingreso Intereses Préstamos Línea Blanca2	3.702	1.377
Ingreso Intereses Préstamos Iniciacion	10.823	3.129
Ingreso Intereses Préstamos Personales	51.062	63.114
Ingreso Intereses Préstamos Navideño	2.655	147
Ingreso Intereses Préstamos Ordinario I	0	0
Ingreso Intereses Préstamos Aniversario	0	0
Ingreso Intereses Préstamos Refundicion	1.785	67.283
Ingreso Intereses Préstamos Especial Inf	0	0
Ingreso Intereses Préstamos Vencidos	16.076	837
Total	115.502.922	100.813.333

m. Gastos por Obligaciones con el Público

	2013	2012
Gasto Intereses Ahorro a la Vista	703.976	728.276
Gasto Intereses Ahorro a laPlazo	20.640.019	23.275.877
Total	21.343.995	24.004.153

n. Gastos Financieros por obligaciones con Entidades Financieras.

	2013	2012
Gastos por financiamiento en entidades	30.309.575	20.926.193
Total	30.309.575	20.926.193

o. Gastos Administrativos.

	2013	2012
Gastos de Personal	48.808.683	47.240.050
Gastos por Servicios Externos	1.071.670	2.330.661
Gastos de Movilidad y Cumincaciones	1.959.776	2.530.741
Gastos de Infraestructura	10.605.933	8.224.003
Gastos Generales	7.698.872	7.191.876
Total	70.144.934	67.517.331

p Otras concentraciones de activos y Pasivos.

No existen concentraciones de activos y pasivos que ameriten revelarse en esta nota.

q. Vencimiento de activo y pasivos:

Marzo 2013.(miles de colones)

CALCE	Vista	de 1 a 30 d	de 31 a 60 d	de 61 a 90 d	de 91 a 180 d	de 181 a 365 d	más 365	Vencidas a + de 30	TOTAL
Recuperación Activos	56.848,94	17.654,76	196.343,01	16.019,73	139.326,63	156.301,57	1.979.285,22	19.726,80	2.581.506,66
Vencimiento Pasivos	46.323,35	36.695,77	146.618,88	159.183,45	224.532,88	500.205,78	568.370,29	0,00	1.681.930,39
Diferencia	10.525,59	-19.041,01	49.724,12	-143.163,72	-85.206,24	-343.904,22	1.410.914,93	19.726,80	899.576,26

CALCE	Vista	de 1 a 30 d	de 31 a 60 d	de 61 a 90 d	de 91 a 180 d	de 181 a 365 d	más 365	Vencidas a + de 30	TOTAL
Recuperación de Activo ME	1,018.53								1,018.53
Diferencia Moneda Extranjera	1,018.53								1,018.53

Marzo 2012.(miles de colones)

CALCE	Vista	de 1 a 30 d	de 31 a 60 d	de 61 a 90 d	de 91 a 180 d	de 181 a 365 d	más 365	Vencidas a + de 30	TOTAL
Recuperación Activos	32.822,55	40.674,26	208.772,72	16.967,49	156.203,23	129.905,48	1.741.481,46	14.564,05	2.341.391,24
Vencimiento Pasivos	57.016,84	92.004,48	149.221,93	159.431,87	313.466,02	341.036,15	430.818,86	0,00	1.542.996,14
Diferencia	-24.194,29	-51.330,21	59.550,79	-142.464,37	-157.262,78	-211.130,67	1.310.662,60	14.564,05	798.395,10

r Riesgo de Liquidez. (en miles de colones).

Para la exposición al riesgo de liquidez la entidad monitorea y controla diariamente su comportamiento del Sistema de Información. Además se manejan calces de plazos en forma preliminar. Las inversiones se colocan a muy corto plazo por lo que los activos sobrepasen los pasivos en las bandas de 30, 60 y 90 días.

Con respecto a las captaciones la Cooperativa tiene políticas establecidas para mantener equilibrio con las colocaciones, y para casos fortuitos se cuenta con un plan contingente.

Marzo 2013. (en miles de colones)

	Vista	de 1 a 30 d	de 31 a 60 d	de 61 a 90 d	de 91 a 180 d	de 181 a 365 d	más 365	Vencidas a + de 30	TOTAL
Total recuperacion Activos	56.848,94	17.654,76	196.343,01	16.019,73	139.326,63	156.301,57	1.979.285,22	19.726,80	2.581.506,66
Disponibilidades	56.163,91	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	56.163,91
Cuenta de encaje con el BCCR	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Inversiones 121 hasta 128 y 161	685,03	0,00	179.246,65	0,00	89.379,72	49.691,55	31.808,04	0,00	350.811,00
Cartera Crédito	0,00	17.654,76	17.096,35	16.019,73	49.946,91	106.610,01	1.947.477,18	19.726,80	2.174.531,75
Total vencimiento pasivos	46.323,35	36.695,77	146.618,88	159.183,45	224.532,88	500.205,78	568.370,29	0,00	1.681.930,39
Obligaciones con el publico	44.440,79	10.501,63	120.666,61	132.650,00	145.130,67	317.347,16	0,00	0,00	770.736,86
Obligaciones con el BCCR	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Obligaciones con entidades financieras	0,00	26.194,14	25.952,27	26.533,45	79.402,20	182.858,62	568.370,29	0,00	909.310,97
Cargos por pagar	1.882,56	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.882,56
Acumulado recuperac.de activos (A)	56.848,94	17.654,76	196.343,01	16.019,73	139.326,63	156.301,57	1.979.285,22	19.726,80	2.581.506,66
Acumulado vencimiento pasivos (B)	46.323,35	36.695,77	146.618,88	159.183,45	224.532,88	500.205,78	568.370,29	0,00	1.681.930,39
DIFERENCIA	10.525,59	-19.041,01	49.724,12	-143.163,72	-85.206,24	-343.904,22	1.410.914,93	19.726,80	899.576,26
Diferencia en los acumulados (A-B)	10.525,59	-8.515,42	41.208,71	-101.955,01	-187.161,25	-531.065,47	879.849,46	899.576,26	899.576,26

CALCE	Vista	de 1 a 30 d	de 31 a 60 d	de 61 a 90 d	de 91 a 180 d	de 181 a 365 d	más 365	Vencidas a + de 30	TOTAL
Recuperación de Activo ME	1,018.53	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,018.53
Disponibilidades.	1,018.53	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,018.53
Diferencia Moneda Extranjera	1,018.53	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,018.53

Diferencia en los Acumulados A-B	1,018.53	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1,018.53
----------------------------------	----------	------	------	------	------	------	------	------	----------

Marzo 2012 (en miles de colones).

	Vista	de 1 a 30 d	de 31 a 60 d	de 61 a 90 d	de 91 a 180 d	de 181 a 365 d	más 365	Vencidas a + de 30	TOTAL
Total recuperacion Activos	32.822,55	40.674,26	208.772,72	16.967,49	156.203,23	129.905,48	1.741.481,46	14.564,05	2.341.391,24
Disponibilidades	16.813,37	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	16.813,37
Cuenta de encaje con el BCCR	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Inversiones 121 hasta 128 y 161	16.009,18	21.024,99	192.043,20	0,00	105.192,93	22.118,00	30.921,09	0,00	387.309,38
Cartera Crédito	0,00	19.649,28	16.729,52	16.967,49	51.010,30	107.787,48	1.710.560,37	14.564,05	1.937.268,49
Total vencimiento pasivos	57.016,84	92.004,48	149.221,93	159.431,87	313.466,02	341.036,15	430.818,86	0,00	1.542.996,14
Obligaciones con el publico	50.130,63	74.224,33	131.252,67	141.271,44	259.077,92	212.377,02	0,00	0,00	868.334,01
Obligaciones con el BCCR	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Obligaciones con entidades financieras	0,00	17.780,14	17.969,27	18.160,42	54.388,09	128.659,14	430.818,86	0,00	667.775,92
Cargos por pagar	6.886,21	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6.886,21
Acumulado recuperac. de activos (A)	32.822,55	40.674,26	208.772,72	16.967,49	156.203,23	129.905,48	1.741.481,46	14.564,05	2.341.391,24
Acumulado vencimiento pasivos (B)	57.016,84	92.004,48	149.221,93	159.431,87	313.466,02	341.036,15	430.818,86	0,00	1.542.996,14
Diferencia	-24.194,29	-51.330,21	59.550,79	-142.464,37	-157.262,78	-211.130,67	1.310.662,60	14.564,05	798.395,10
Diferencia en los acumulados (A-B)	-24.194,29	-75.524,50	-15.973,71	-158.438,09	-315.700,87	-526.831,55	783.831,05	798.395,10	798.395,10

s Riesgo de Mercado.

A- El riesgo por tasas de mercado se mantienen controlado mediante el procedimiento que contempla factores tales como tasas de mercado, diferencias de tasas activas y pasivas y el comportamiento del margen de intermediación financiera, de modo que se ajusten a los límites establecidos por la entidad en forma mensual.

Reporte de Brechas al 31 de Marzo 2013 (en miles de colones).

BRECHAS	0 a 30 días	31 a 90 días	91 a 180 días	181 a 360 días	361 a 720 días	más de 720 días	Total
Diferencia recuperación de activos menos vencimiento de pasivos	1.562.848,14	-73.077,32	-369.997,21	-267.292,42	1.966,22	42.752,03	897.199,44
Total recuperación de activos (sensibles a tasas)	2.167.132,50	180.239,29	90.661,70	50.054,75	1.966,22	42.752,03	2.532.806,49
Inversiones	685,03	180.239,29	90.661,70	50.054,75	1.966,22	42.752,03	366.359,01
Cartera de créditos	2.166.447,48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.166.447,48
Total vencimiento de pasivos	604.284,36	253.316,61	460.658,91	317.347,16	0,00	0,00	1.635.607,05
Obligaciones con el público	10.501,63	253.316,61	145.130,67	317.347,16	0,00	0,00	726.296,07
Obligaciones con BCCR	593.782,74	0,00	315.528,24	0,00	0,00	0,00	909.310,97
Obligaciones con entidades financieras	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Dif.Act-Pasi	1.562.848,14	-73.077,32	-369.997,21	-267.292,42	1.966,22	42.752,03	897.199,44
Total Recup. Actv	2.167.132,50	180.239,29	90.661,70	50.054,75	1.966,22	42.752,03	2.532.806,49

Reporte de Brechas al 31 de Marzo 2012 (en miles de colones).

BRECHAS	0 a 30 días	31 a 90 días	91 a 180 días	181 a 360 días	361 a 720 días	más de 720 días	Total
Diferencia recuperacion de activos menos vencimiento de pasivos	1.471.132,02	-79.100,85	-395.547,43	-188.330,87	1.960,16	40.413,69	850.526,73
Total recuperacion de activos (sensibles a tasas)	1.970.495,27	193.423,26	106.167,50	24.046,15	1.960,16	40.413,69	2.336.506,03
Inversiones	37.217,58	193.423,26	106.167,50	24.046,15	1.960,16	40.413,69	403.228,34
Cartera de créditos	1.933.277,70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.933.277,70
Total vencimiento de pasivos	499.363,25	272.524,11	501.714,93	212.377,02	0,00	0,00	1.485.979,30
Obligaciones con el público	74.224,33	272.524,11	259.077,92	212.377,02	0,00	0,00	818.203,38
Obligaciones con BCCR	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Obligaciones con entidades financieras	425.138,92	0,00	242.637,00	0,00	0,00	0,00	667.775,92
Dif.Act-Pasi	1.471.132,02	-79.100,85	-395.547,43	-188.330,87	1.960,16	40.413,69	850.526,73
Total Recup. Actv	1.970.495,27	193.423,26	106.167,50	24.046,15	1.960,16	40.413,69	2.336.506,03
Total Recup. Pasiv	499.363,25	272.524,11	501.714,93	212.377,02	0,00	0,00	1.485.979,30

t- Riesgo Cambiario. No se realizan operaciones en moneda extranjera.

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

a Otras Cuentas de Orden.

Detalle	2013	2012
Garantías Recibidas en Poder de Terceros	1.079.049.184	451.428.102
Cuentas Castigadas	24.520.494	18.013.166
Productos en Suspenso	253.552	534.123
Garantías Recibidas en Poder de Entidad	1.076.523.575	1.482.763.235
TOTAL	2.180.346.805	1.952.738.626

b- Hechos relevantes y subsecuentes. No se presentaron situaciones de esta naturaleza.

c-Discrepancias entre la normativa emitida por el CONASSIF o por la SUGEF y las NIIF.

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

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

Norma Internacional de Contabilidad No.1: Presentación de estados financieros

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

Norma Internacional de Contabilidad No. 7: Estado de flujos de efectivo. El CONASSIF requiere la aplicación del método indirecto para la elaboración del estado de flujos de efectivo, sin la opción de poder elegir el método directo, el cual también es permitido por las NIIF.

Norma Internacional de Contabilidad No. 16: Propiedades, Planta y Equipo. A partir del periodo 2008 el nuevo catálogo de cuentas homologado no incluye la posibilidad de utilizar índices de precios para las revaluaciones, como sí lo fue permitido en periodos anteriores. Las revaluaciones deben ser realizadas con base en avalúos elaborados por peritos independientes al menos cada cinco años.

Esto podría llevar a que los bienes revaluados no mantengan su valor razonable como lo es requerido por la NIC 16. La NIC 16 requiere que los activos que se encuentran en desuso se sigan depreciando. Las normas establecidas por SUGEF permiten el cese en el registro de la depreciación en los activos en desuso

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

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

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

a. Estimación por deterioro e incobrabilidad para cartera de créditos

La evaluación de cobrabilidad de créditos se efectúa considerando los parámetros y porcentajes de estimación definidos en el acuerdo de la Superintendencia General de Entidades Financieras 1-05 (SUGEF 1-05) que dejan por fuera otros aspectos significativos que son válidos en la determinación de las expectativas de cobrabilidad y realización de esos activos.

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

c. Estimación por deterioro de bienes realizables

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

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

U. L.