

## CERTIFICACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

Señores  
Superintendencia General de Entidades Financieras.  
Presente

El Despacho Vásquez & Asociados fue contratado por la Cooperativa de Ahorro y Crédito y Servicios Múltiples de Maestros y Profesores Pensionados y en Servicio Abierto a la Comunidad, R.L., COOPEMAPRO, R.L., con domicilio en la Provincia de Guanacaste, Santa Cruz 75 metros Sur de la Plaza López, telefax No. 2680-0061, representada por su Gerente General y apoderado generalísimo Lic. Sergio Somarribas Vallejo, para revisar información que nos permita certificar su balance general al 30 de setiembre de 2013 que se acompaña y el relativo estado de resultados integral, flujo de efectivo y de cambios en el patrimonio neto, por el período de nueve meses terminado en esa fecha y un resumen de las políticas contables importantes y otras notas aclaratorias. La administración es responsable por la preparación y presentación razonable de esta información financiera de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera. Nuestra responsabilidad es expresar una conclusión sobre esta información financiera con base a nuestra revisión

Condujimos nuestra revisión de acuerdo con la Norma Internacional 2410 Revisión de información financiera intermedia. Una revisión de información financiera consiste en hacer averiguaciones, principalmente con las personas responsables de los asuntos financieros y contables, y aplicar conocimientos analíticos y otros procedimientos de revisión. Una revisión es, sustancialmente, menor en alcance que una auditoría conducida de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría y, en consecuencia no nos faculta a obtener una seguridad de que conociéramos todos los asuntos importantes que pudieran identificarse en una auditoría. Consecuentemente la presente certificación no constituye una opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros arriba mencionados.

En virtud de lo anterior, el suscrito Contador Público Autorizado **CERTIFICA:** Que balance general al 30 de setiembre de 2013 que se acompaña y el relativo estado de resultados integral, flujo de efectivo y de cambios en el patrimonio neto, por el período de nueve meses corresponden a las operaciones realizadas por la Cooperativa y se encuentran anotados en los libros contables.



## **CERTIFICACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS - CONTINUACIÓN**

No me alcanza las limitaciones contenidas en el artículo 9 a la ley 1038 y los artículos 20 y 21 del Reglamento de dicha Ley, ni el artículo 11 del Código de Ética del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica para emitir esta certificación.

Se extiende la presente certificación a solicitud de la Cooperativa de Ahorro y Crédito y Servicios Múltiples de Maestros y Profesores Pensionados y en Servicio Abierto a la Comunidad, R.L., COPEMAPRO, R.L., y para fines de cumplimiento con las disposiciones de Superintendencia General de Entidades Financieras.

Póliza de Fidelidad N°0116FIG0007  
con vencimiento en  
Setiembre 30, 2014  
Timbre de ₡25,00 de Ley N°6663  
adherido y cancelado  
en el original

Lic. Lázaro Vásquez Mírez  
Contador Público Autorizado  
Colegiado No. 1508

Heredia, Costa Rica  
Octubre 21, 2013



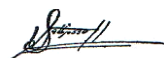
**COOPEMAPRO, R. L.**

## Balance General

Al 30 de Setiembre del 2013 y 2012.

En colones costarricenses sin céntimos

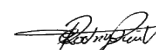
	Notas	2013	2012
<b>Disponibilidades</b>		¢ 55,777,306	¢ 68,832,803
Efectivo		11,700,000	11,700,000
Entidades financieras del país		44,077,306	57,132,803
<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>	2d, 3.1	<b>439,470,650</b>	<b>363,140,715</b>
Mantenciones para negociar		0	0
Disponibles para la venta		431,635,163	359,309,805
Productos por cobrar		7,835,487	3,830,910
<b>Cartera de Créditos</b>	3.7e;	<b>2,143,624,463</b>	<b>2,064,537,013</b>
Créditos vigentes	2e; 3.2	2,052,059,845	2,069,658,443
Créditos vencidos		143,678,401	50,545,132
Créditos en Cobro Judicial		7,409,182	5,322,264
Productos por cobrar		4,954,497	5,884,833
(Estimación por deterioro)	3.3	-64,477,462	-66,873,659
<b>Cuentas y comisiones por cobrar</b>	2o; 3.7a	<b>4,607,121</b>	<b>11,772,712</b>
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		37,900	222,820
Otras cuentas por cobrar		4,775,878	11,756,549
(Estimación por deterioro)		-206,657	-206,657
<b>Bienes realizables</b>		<b>0</b>	<b>5,407,710</b>
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		0	9,907,710
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		0	-4,500,000
<b>Participaciones en el capital de otras empresas (neto)</b>	2q; 3.7b	<b>121,761,252</b>	<b>131,088,662</b>
<b>Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)</b>	2g; 3.7c	<b>89,716,728</b>	<b>102,757,823</b>
<b>Otros activos</b>	3.7d	<b>19,770,782</b>	<b>17,349,531</b>
Cargos diferidos	2h	1,763,604	1,407,305
Activos Intangibles		9,596,945	11,033,979
Otros activos		8,410,233	4,908,247
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>		¢ <b>2,874,728,302</b>	¢ <b>2,764,886,969</b>



Lic. Sergio Somarribas Vallejo  
Gerente General



Licda Yalixa Peña Peña  
Contadora

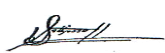



Carlos R. Peña Vallejo  
Comité de Vigilancia


**Las notas son parte integrante de los estados financieros**

**COOPEMAPRO, R. L.**  
 Balance General  
 Al 30 de Setiembre del 2013 y 2012.  
 Página No. 2

<b><u>PASIVOS</u></b>	Notas	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Obligaciones con el público</b>	3.6a; 3.7f	<b>1,001,357,527</b>	<b>864,833,276</b>
A la vista		75,531,289	74,042,947
A Plazo		923,576,891	788,368,608
Cargos financieros por pagar		2,249,347	2,421,721
<b>Obligaciones con entidades</b>	3.7g	<b>735,315,225</b>	<b>831,206,054</b>
A plazo		557,108,413	806,001,124
Otras obligaciones con entidades		176,014,374	24,065,335
Cargos financieros por pagar		2,192,438	1,139,595
<b>Cuentas por pagar y provisiones</b>	3.7h	<b>46,271,550</b>	<b>71,360,815</b>
Provisiones		24,302,186	20,178,301
Otras Cuentas por pagar diversas		21,969,364	51,182,514
<b>Otros pasivos</b>		<b>7,502,538</b>	<b>4,949,395</b>
Ingresos diferidos		7,502,538	4,949,395
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>		<b>1,790,446,840</b>	<b>1,772,349,540</b>
<b><u>PATRIMONIO</u></b>			
<b>Capital social</b>	3.7i	<b>869,539,717</b>	<b>793,200,226</b>
Capital pagado		869,539,717	793,200,226
<b>Ajustes al patrimonio</b>		<b>22,839,202</b>	<b>22,181,636</b>
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta		-1,326,193	-1,983,759
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas		24,165,395	24,165,395
<b>Reservas patrimoniales</b>	3.7j; 2j; 2k	<b>133,799,497</b>	<b>149,236,092</b>
<b>Resultado del período</b>		<b>58,103,046</b>	<b>27,919,475</b>
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>		<b>1,084,281,462</b>	<b>992,537,429</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>2,874,728,302</b>	<b>2,764,886,969</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>		<b>2,229,744,804</b>	<b>2,144,030,370</b>
Cuenta de orden por cuenta por cuenta propia deudoras	4a	2,229,744,804	2,144,030,370

  
 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**

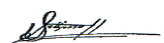
**COOPEMAPRO, R. L.**

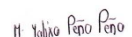
## Estado de Resultados

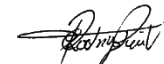
Por el periodo del 1 de enero al 30 de Setiembre del 2013 y 2012.

En colones costarricenses sin céntimos

	Notas	2013	2012
<b>Ingresos Financieros</b>	2b		
Por inversiones en instrumentos financieros	3,7k	21,982,548	20,922,065
Por cartera de créditos	3,7l	348,522,068	322,236,757
Por Diferencial cambiario		46,305	
Por otros ingresos financieros		13,649,825	18,262,855
<b>Total de Ingresos Financieros</b>		<b>384,200,746</b>	<b>361,421,677</b>
<b>Gastos Financieros</b>	2b		
Por Obligaciones con el Público	3,7m	69,613,927	73,307,068
Por Obligaciones con Entidades Financieras	3,7n	83,214,465	72,998,442
<b>Total de Gastos Financieros</b>		<b>152,828,392</b>	<b>146,305,510</b>
Por estimación de deterioro de activos			0
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones		2,038,428	380,000
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>		<b>233,410,782</b>	<b>215,496,167</b>
<b>Otros Ingresos de Operación</b>			
Por comisiones por servicios		11,284,810	12,634,392
Por ganancia por venta de bien adjudicado		14,000,000	
Por ganancia por participaciones en el capital de otras		12,517,702.00	0.00
Por otros ingresos operativos		28,681,674	6,600,000
<b>Total Otros Ingresos de Operación</b>		<b>66,484,186</b>	<b>19,234,392</b>
<b>Otros Gastos de Operación</b>			
Por provision para incobrable		7,500,000	5,000,000
Por Diferencial cambiario		36,714	
Por bienes realizables		4,506,425	0
Por bienes diversos		1,773,948	1,740,268
Por otros gastos operativos		2,123,944.00	693,759.00
<b>Total Otros Gastos de Operación</b>		<b>15,941,031</b>	<b>7,434,027</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>		<b>283,953,937</b>	<b>227,296,532</b>
<b>Gastos Administrativos</b>			
Por gastos de personal	2i	159,760,729	137,804,171
Por otros gastos de Administración		63,549,911	60,257,273
<b>Total Gastos Administrativos</b>	3,7o	<b>223,310,640</b>	<b>198,061,444</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b>		<b>60,643,297</b>	<b>29,235,088</b>
Participaciones sobre la Utilidad		2,540,251	1,315,613
<b>RESULTADO DEL PERIODO</b>		<b>58,103,046</b>	<b>27,919,475</b>

  
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 30 de Setiembre del 2013 y 2012.  
 En colones costarricenses sin céntimos.

	<u>Nota</u>	<u>2013</u>	<u>2012</u>
<b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>			
Resultados del período	¢	58,103,046	¢ 27,919,475
<b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>			
Pérdidas por otras estimaciones		9,094,002	13,370,855
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		8,672,354	19,715,196
Depreciaciones y amortizaciones		16,398,909	14,930,946
<b>Variación en los activos (aumento), o disminución</b>			
Créditos y avances de efectivo		-232,688,319	-254,421,332
Productos por cobrar		-3,738,538	-1,889,091
Cuentas por cobrar		2,107,742	3,927,862
Otros activos		-1,212,163	-5,567,083
<b>Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)</b>			
Obligaciones a la vista y a plazo		109,020,019	40,933,582
Otras cuentas por pagar y provisiones		27,881,314	7,115,578
Productos por pagar		-136,511	-2,940,937
Otros pasivos		1,972,281	3,035,374
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación:</b>		<b>-4,525,864</b>	<b>-133,869,575</b>
<b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión</b>			
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		61,224,564	77,822,983
Adquisición de inmuebles mobiliario y equipo.		-8,407,203	-5,689,950
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		-7,880,814	-3,021,369
<b>Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión</b>		<b>44,936,547</b>	<b>69,111,664</b>
<b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento</b>			
Otras obligaciones financieras nuevas		140,000,199	171,927,332
Pago de dividendos		-37,266,634	-67,151,581
Aportes de capital recibidos en efectivo		91,016,412	75,611,977
<b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento</b>		<b>193,749,977</b>	<b>180,387,728</b>
Aumento neto en efectivo y equivalentes		234,160,660	115,629,817
<b>Efectivo y equivalentes al inicio del año</b>	2a	<u>40,415,835</u>	<u>24,779,389</u>
<b>Efectivo y equivalentes al final del año</b>	¢	<u><b>274,576,495</b></u>	<u><b>140,409,206</b></u>

  
 Lic. Sergio Somarribas Vallejo  
 Gerente General


  
 Licda Yalixa Peña Peña  
 Contadora

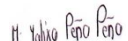
  
 Carlos R. Peña Vallejo  
 Comité de Vigilancia


**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 30 de Setiembre del 2013 y 2012.  
 En colones costarricenses sin céntimos.

Descripción	Notas	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Reservas Patrimoniales	Fondo del Financiamiento para el Desarrollo	Resultados acumulados al principio del periodo	TOTAL
<b>Saldo al 1 de enero del 2012</b>		<b>717,588,249</b>		<b>22,711,564</b>	<b>166,521,932</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>906,821,745</b>
Ajustes por conversión de estados financieros								
Resultado del Periodo 1							27,919,475	27,919,475
Dividendos por periodo 0							0	0
Reservas legales y otras reservas estatutarias					-17,285,840			-17,285,840
Aporte de Capital		75,611,977						75,611,977
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta				-529,928				-529,928
Otros								
<b>Saldo al 30 de Setiembre del 2012</b>		<b>793,200,226</b>	<b>0</b>	<b>22,181,636</b>	<b>149,236,092</b>	<b>0</b>	<b>27,919,475</b>	<b>992,537,429</b>
<b>Saldo al 1 de enero del 2013</b>		<b>778,523,305</b>		<b>23,961,082</b>	<b>146,875,189</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>949,359,576</b>
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta				-1,121,880				-1,121,880
Otros							0	0
Resultado Periodo 2							58,103,046	58,103,046
Reservas legales y otras reservas estatutarias					-13,075,692			-13,075,692
Dividendos por periodo 1								
Aporte de Capital		91,016,412						91,016,412
<b>Saldo al 30 de Setiembre del 2013</b>		<b>869,539,717</b>	<b>0</b>	<b>22,839,202</b>	<b>133,799,497</b>	<b>0</b>	<b>58,103,046</b>	<b>1,084,281,462</b>

  
 Lic. Sergio Somarribas Vallejo  
 Gerente General

  
 Licda Yalixa Peña Peña  
 Contadora  
**Las notas son parte integrante de los estados financieros**

  
 Carlos R. Peña Vallejo  
 Comité de Vigilancia

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**Al 30 de Setiembre 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 (COPEMAPRO, 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 el 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](http://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 30 de Setiembre 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.

<b>En Colones</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Efectivo	11,700,000	11,700,000
Cuentas Corrientes	44,077,306	56,819,423
<b>Subtotal</b>	<b>55,777,306</b>	<b>68,519,423</b>
Inversiones en Valores Disponibles para la venta	218,799,189	71,889,783
<b>TOTAL</b>	<b>274,576,495</b>	<b>140,409,206</b>

**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:

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

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

Las ganancias o pérdidas que surjan de la variación en el valor razonable de los fondos de inversión cerrados son llevadas al patrimonio neto a la cuenta 331.02 "Ajustes por 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:**

<b>Categoría de riesgo</b>	<b>Porcentaje de estimación</b>
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:

<b>Reservas</b>	
Reserva Legal	10%
Reserva de Educación	5%
Reserva de Bienestar Social	6%
<b>Participaciones</b>	
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**

COOPEMAPRO, 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:**

<b>Inversiones cuyo emisor es del País</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Inversiones en Entidades Financieras del País	439,470,650	363,140,715
Inversiones cuyo emisor es del exterior	0	0
<b>Totales</b>	<b>439,470,650</b>	<b>363,140,715</b>
Menos estimación	0	0
Productos por Cobrar	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>439,470,650</b>	<b>363,140,715</b>

**3.2 Cartera de Crédito.**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Cartera de crédito originada por la entidad	2,203,147,428	2,125,525,839
Cartera de crédito comprada por la entidad	0	0
<b>Total</b>	<b>2,203,147,428</b>	<b>2,125,525,839</b>
Estimación por Deterioro	(64,477,462)	(66,873,659)
Productos por Cobrar	4,954,497	5,884,833
<b>TOTAL</b>	<b>2,143,624,463</b>	<b>2,064,537,013</b>

**3-3 Estimación para créditos incobrables:**

<b>Saldo al inicio del periodo 2012</b>	<b>53,502,603</b>
Mas Estimación cargada a Resultados del año	13,371,056
Menos Estimación cargada a créditos insolutos o castigados	
<b>Saldo al 30 de Junio del 2012</b>	<b>66,873,659</b>
Mas Estimación cargada a Resultados del año	0
Menos Estimación cargada a créditos insolutos o castigados	2,396,197
<b>Saldo al 30 de Junio del 2013</b>	<b>64,477,462</b>



**i Concentración de la cartera por tipo de garantía:**

Tipo de Garantía	Periodo 2013		Periodo 2012	
	Cantidad de	Monto	Monto	Cantidad de operaciones
Fiduciario	1,172	1,234,853,235	1,242,572,887	1,184
Prendaria	0	0	0	0
Hipoteca	7	43,223,801	20,639,396	5
Pignoracion	103	158,258,138	156,261,400	112
Efectivo	0	-	-	0
Ahorro Cooperativo	838	358,335,125	333,805,713	671
Certificado de inversiones	87	302,152,574	269,378,674	71
Sin fiador	253	101,382,097	90,172,065	231
Cedulas Hipotecarias	0	-	5,493,798	1
Letras y Pagares	1	4,942,458	7,201,906	2
<b>SUBTOTAL</b>	<b>2,461</b>	<b>2,203,147,428</b>	<b>2,125,525,839</b>	<b>2,277</b>
Productos por cobrar por cartera		4,954,497	5,884,833	
Estimacion por cartera		(64,477,462)	(66,873,659)	
<b>Total</b>	<b>2,461</b>	<b>2,143,624,463</b>	<b>2,064,537,013</b>	<b>2,277</b>

**ii Concentración de la cartera por tipo de actividad económica:**

Actividad	2013	Porcentaje	2012	Porcentaje
Comercial	2,203,147,428	100.00%	2,125,525,839	100.00%
<b>Total</b>	<b>2,203,147,428</b>	<b>100.00%</b>	<b>2,125,525,839</b>	<b>100.00%</b>
Estimación por Deterioro	(64,477,462)		(66,873,659)	
Productos por Cobrar	4,954,497		5,884,833	
<b>Cartera de créditos neto</b>	<b>2,143,624,463</b>		<b>2,064,537,013</b>	

**iii. Morosidad de la Cartera:**

Setiembre 2013

Días de atraso	Principal	Intereses por Cobrar	Total
Al día	2,049,249,005	0	2,049,249,005
1-30 días	114,670,378	1,922,868	116,593,246
31-60 días	11,833,955	478,712	12,312,667
61-90 días	7,616,743	424,605	8,041,348
91-120 días	4,255,979	304,389	4,560,368
121-180 días	8,112,186	981,144	9,093,330
más de 181	0	0	0
Cobro Judicial	7,409,182	842,779	8,251,961
<b>SUBTOTAL</b>	<b>2,203,147,428</b>	<b>4,954,497</b>	<b>2,208,101,925</b>
Producto por cobrar	4,954,497		
Estimacion por cobra	-64,477,462		-64,477,462
<b>TOTAL</b>	<b>2,143,624,463</b>	<b>4,954,497</b>	<b>2,143,624,463</b>

**Setiembre 2012.**

<b>Días de atraso</b>	<b>Principal</b>	<b>Intereses por Cobrar</b>	<b>Total</b>
Al día	2,064,798,143	0	2,064,798,143
1-30 días	41,568,239	3,282,130	44,850,369
31-60 días	4,634,933	521,850	5,156,783
61-90 días	3,013,522	41,204	3,054,726
91-120 días	1,694,854	469,753	2,164,607
121-180 días	1,094,637	388,738	1,483,375
más de 181	3,399,247	425,156	3,824,403
Cobro Judicial	5,322,264	756,002	6,078,266
<b>SUBTOTAL</b>	<b>2,125,525,839</b>	<b>5,884,833</b>	<b>2,131,410,672</b>
Producto por cobrar	5,884,833	0	
Estimacion por cobra	-66,873,659	0	-66,873,659
<b>TOTAL</b>	<b>2,064,537,013</b>	<b>5,884,833</b>	<b>2,064,537,013</b>

**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.**

<b>Monto de préstamos sin acumulación de intereses</b>	<b>Numero de prestamos</b>	<b>Monto de prestamos</b>
Setiembre 2013	¢ 2264	¢2.044.019.358

<b>Monto de préstamos sin acumulación de intereses</b>	<b>Numero de prestamos</b>	<b>Monto de prestamos</b>
Setiembre 2012	¢2051	¢1.923.143.879

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

**Periodo 2013.**

<b>Monto</b>	<b>Numero</b>	<b>Porcentaje</b>
7.409.182.00	8	0.01%

**Periodo 2012.**

<b>Monto</b>	<b>Numero</b>	<b>Porcentaje</b>
5.884.833.00	12	0.01%

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

Activo Restringido	2013	2012	Causa de Restricción
Cartera	88,556,306	42,544,389	Garantía Infocoop
Cartera	331,356,459	346,847,511	Garantía Coopavegra, R. L.
Cartera	229,189,717	491,462,420	Garantía BNCR
<b>Total</b>	<b>649,102,482</b>	<b>880,854,320</b>	

### 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:

#### Setiembre 2013

	Número de Clientes	Monto Acumulado
Depósitos del Público	105	75.531.289.00
Otras obligaciones con el publico	2529	923.576.891.00
<b>Total</b>	<b>2634</b>	<b>999.108.180.00</b>

#### Setiembre 2012

	Número de Clientes	Monto Acumulado
Depósitos del Público	99	788.368.604.00
Otras obligaciones con el publico	2447	74.042.947.00
<b>Total</b>	<b>2546</b>	<b>862.411.555.00</b>

### 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	37,900	222,820
Cuentas por cobrar Diversas	4,775,878	11,756,549
Estimacion or deterioro de cuenta por cobrar	-206,657	-206,657
<b>Total</b>	<b>4,607,121</b>	<b>11,772,712</b>

#### b. Participación en el capital de otras empresas.

	2013	2012
Aporte a Fecoopse R.L	420,690	420,690
Aporte a Coopavegra R.L	21,463,494	18,222,902
Aporte a Coocique R.L	775,895	720,163
Aporte a Urcogua R.L	41,000	41,000
Aporte a Cocid R.L	2,209,600	2,099,600
Aporte a Cenecoop R.L	1,500,500	1,300,500
Aporte a Coopesparta R.L	325,465	230,500
Aporte a Coopesanramon R.L	186,282	142,676
Aporte a Coopegrecia R.L	237,156	190,156
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
<b>Total Obligaciones con el Público</b>	<b>121,761,252</b>	<b>131,088,662</b>

**c. Inmuebles, Mobiliario y Equipo.****Setiembre 2013.**

	Saldo Inicial del periodo	más aumento	menos disminución	menos depreciación	Saldo Final del periodo
Edificio E Instalación	49.962.384.00	1.081.696.00	0.00	7.235.075.00	43.809.005.00
Equipo y Mobiliario	26.654.799.00	6.088.376.00	0.00	3.272.768.00	29.470.407.00
Equipo de Computación	18.925.505.00	1.380.583.00	1.234.917.00	4.117.123.00	14.954.048.00
Vehículo	2.581.243.00	675.972.00	00.0	1.773.947.00	1.483.268.00
Total	98.123.931.00	9.226.627.00	1.234.917.00	16.398.912.00	89.716.728.00

**Setiembre 2012.**

	Saldo Inicial del periodo	más aumento	menos disminución	menos depreciación	Saldo Final del periodo
Edificio E Instalación	59.070.885.00	424.460.00	0.00	7.124.807.00	52.370.538.00
Equipo y Mobiliario	28.818.109.00	2.513.396.00	63.589.00	4.228.960.00	27.038.956.00
Equipo de Computación	15.810.640.00	7.519.619.00	1.313.906.00	1.838.646.00	20.177.707.00
Vehículo	4.748.139.00	162.720.00	00.0	1.740.237.00	3.170.622.00
Total	108.447.773.00	10.620.195.00	1.377.495.00	14.932.650.00	102.757.823.00

**d.- Otros activos**

Se detallan de la siguiente manera:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Gastos Pagado por Anticipado	4.017.139.00	21.899.524.00
Cargos Diferidos	1.763.604.00	1.407.305.00
Bienes Diversos	4.193.094.00	2.808.724.00
Valor de origen del Software	9.596.945.00	11.033.979.00
Deposito en garantía	200.000.00	200.000.00
Total	19.770.782.00	17.349.531.00

**e. Cartera de Créditos.**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Préstamos Ordinario	36,139,182	13,323,476
Préstamos Gerencia por ahorro	188,052,952	178,925,575
Préstamos Espaciales	173,397,907	214,026,262
Préstamos Línea Blanca	8,301,160	17,950,575
Préstamos de Gastos Medicos	0	0
Préstamos Readecuacion	80,546,333	49,500,280
Préstamos Línea Blanca 2	13,998,468	12,671,283
Préstamos de Iniciacion.	4,967,979	6,676,781
Préstamos Personales	383,143,602	356,168,126
Préstamos Navideño	300,136	441,110
Préstamos Ordinario Infocoop	4,281,162	4,986,147
Préstamos Refundicion	94,319,429	53,875,562
Préstamos Especial Infocoop	0	0
Préstamos Credi-Aguinaldo	1,474,280	1,531,429
Préstamos Credito de Vivienda	27,365,838	9,943,108
Préstamos Credi-Confianza	48,487,623	42,338,245
Préstamos Certi- Credito	228,793,221	139,189,199
Préstamos Especial Terremoto	0	502,203
Prestamo Parte relacionada	109,388,091	86,754,762
Préstamos Vencidos	143,678,401	50,545,132
Préstamos Cobro Judicial	7,409,182	5,322,264
Préstamos Restringidos	649,102,482	880,854,320
<b>SUBTOTAL</b>	<b>2,203,147,428</b>	<b>2,125,525,839</b>
ESTIMACION INCOBRABILIDAD	-64,477,462	-66,873,659
Producto por cobrar por cartera de credito	4,954,497	5,884,833
<b>TOTAL CARTERA CREDITO</b>	<b>2,143,624,463</b>	<b>2,064,537,013</b>

**f- Obligaciones con el Público.**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Depósitos de Ahorro a la vista Colones	57,233,809	48,668,119
Depósitos de Ahorro a la Vista parte relacionada	6,166,967	2,734,988
Depósitos a Plazo Colones	923,576,891	788,368,608
Depósito a plazo vencido	2,821,849	13,689,313
Ahorro Navideño	5,297,128	5,625,224
Ahorro Vacacional	1,728,662	2,249,497
Ahorro Salario	787,623	134,252
Salario Escolar	1,428,098	885,633
Ahorro Marchamo	67,153	55,921
Cargos por pagar por obligaciones	2,249,347	2,421,721
<b>Total Obligaciones con el Público</b>	<b>1,001,357,527</b>	<b>864,833,276</b>

#### g. Obligaciones con Entidades Financieras.

	2013	2012
Préstamos Infocoop	176,014,374	24,065,335
Préstamo Banco Nacional	125,615,776	466,123,913
Préstamo Coopegrecia R.L	0	23,721,561
Préstamo Banco Popular	133,235,585	0
Préstamo Coopavegra R.L	298,257,052	316,155,649
Cargos por pagar por obligaciones	2,192,438	1,139,596
<b>TOTAL</b>	<b>735,315,225</b>	<b>831,206,054</b>

#### h. Cuentas por Pagar y Provisiones.

	2013	2012
Aportaciones patronales por pagar	2,266,233	2,253,583
Impuestos retenidos por pagar	422,997	337,718
Aportaciones laborales	1,201,937	1,090,694
Otras retenciones a tercero	16,399,951	47,257,240
Dividendos por pagar	0	0
Acreedores varios	1,678,246	243,279
Provisiones	24,302,186	20,178,301
<b>TOTAL</b>	<b>46,271,550</b>	<b>71,360,815</b>

#### 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
	869.539.717.00	793.200.226.00

**j. Reservas Patrimoniales.**

	2013	2012
Reserva Legal	67,217,938	63,491,275
Reserva Bienestar Social	157,377	288,708
Reserva de Educación	2,786,114	389,010
Reserva por otras disposiciones	652,988	625,988
Reserva Voluntarias c/	62,985,080	84,441,111
<b>Total Reservas</b>	<b>133,799,497</b>	<b>149,236,092</b>

	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	88.935.00	30.840.144.00	31.000.00	3.453.728.00	
Disminuciones	0.00	4.909.952.00	34.897.056.00	750.00	11.891.889.00	
<b>Saldo al 30 de Setiembre 2012</b>	<b>63.491.275.00</b>	<b>288.708.00</b>	<b>389.010.00</b>	<b>625.988.00</b>	<b>84.441.111.00</b>	<b>149.236.092.00</b>
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	28.518.510.00	23.500.00	9.996.903.00	
Disminuciones	0.00	2.142.330.00	26.820.048.00	750.00	25.294.049.00	
<b>Saldo al 30 de Setiembre del 2013</b>	<b>67.217.938.00</b>	<b>157.377.00</b>	<b>2.786.114.00</b>	<b>652.988.00</b>	<b>62.985.080.00</b>	<b>133.799.497.00</b>

**k. Ingresos por Inversiones en Valores y Depósitos.**

	2013	2012
Ingreso Inversiones en BNCR	21,982,548	20,922,065
<b>Total</b>	<b>21,982,548</b>	<b>20,922,065</b>



## I. Ingresos por Cartera de Crédito.

	2013	2012
Ingreso Intereses ganados S/prestamo	347,826,777	321,625,317
Ingreso Intereses Préstamos Ordinarios	786	204
Ingreso Intereses Préstamos Gerencia X	240,017	46,811
Ingreso Intereses Préstamos Especiales	195,273	152,001
Ingreso Intereses Préstamos Línea Blanca	7,708	8,048
Ingreso Intereses Préstamos Readecuac	2,458	87,344
Ingreso Intereses Préstamos Línea Blanca2	6,713	11,535
Ingreso Intereses Préstamos Iniciación	19,080	111,044
Ingreso Intereses Préstamos Personales	109,000	112,123
Ingreso Intereses Préstamos Navideño	10,524	1,652
Ingreso Intereses Préstamos Ordinario I	0	0
Ingreso Intereses Préstamos Aniversario	0	0
Ingreso Intereses Préstamos Refundición	6,590	72,348
Ingreso Intereses Préstamos Especial Inf	0	3,196
Ingreso Intereses Préstamos Vencidos	97,142	5,134
<b>Total</b>	<b>348,522,068</b>	<b>322,236,757</b>

## m. Gastos por Obligaciones con el Público

	2013	2012
Gasto Intereses Ahorro a la Vista	2,457,897	2,615,771
Gasto Intereses Ahorro a la Plazo	67,156,030	70,691,297
<b>Total</b>	<b>69,613,927</b>	<b>73,307,068</b>

## n. Gastos Financieros por obligaciones con Entidades Financieras.

	2013	2012
Gastos por financiamiento en entidades	83,214,465	72,998,442
<b>Total</b>	<b>83,214,465</b>	<b>72,998,442</b>

## o. Gastos Administrativos.

	2013	2012
Gastos de Personal	159,760,729	137,804,170
Gastos por Servicios Externos	5,819,060	5,817,343
Gastos de Movilidad y Cumplimientos	5,936,181	6,272,754
Gastos de Infraestructura	30,322,192	26,000,852
Gastos Generales	21,472,478	22,166,325
<b>Total</b>	<b>223,310,640</b>	<b>198,061,444</b>

**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:**

**Setiembre 2013.**

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	77,986,702.45	19,822,123.00	210,446,719.74	37,192,791.00	79,068,507.33	200,443,939.13	2,041,600,145.98	36,417,205.40	2,702,978,134.03
Vencimiento Pasivos	79,973,073.62	28,708,227.48	64,205,296.58	63,516,881.05	190,462,698.83	760,324,495.41	549,482,078.77	0.00	1,736,672,751.74
Diferencia	-1,986,371.17	-8,886,104.48	146,241,423.16	-26,324,090.05	-111,394,191.50	-559,880,556.28	1,492,118,067.21	36,417,205.40	966,305,382.29

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	371.746.28								371.746.28
Diferencia Moneda Extranjera	371.746.28								371.746.28

**Setiembre 2012.**

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	71.890	22.214	67.316	16.462	97.179	337.374	1.900.404	50.545	2.563.384
Vencimiento Pasivos	77.604	61.644	147.917	52.795	258.429	636.182	461.467	0	1.696.039
Diferencia	-5.714	-39.430	-80.601	-36.333	-161.250	-298.809	1.438.937	50.545	867.345

**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.

Setiembre 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	77,986,702.45	19,822,123.00	210,446,719.74	37,192,791.00	79,068,507.33	200,443,939.13	2,041,600,145.98	36,417,205.40	2,702,978,134.03
Disponibilidades	55,405,559.36	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	55,405,559.36
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	22,581,143.09	1,098,420.00	195,119,625.74	20,357,520.00	27,106,918.33	95,944,803.13	77,262,219.24	0.00	439,470,649.53
Cartera Crédito	0.00	18,723,703.00	15,327,094.00	16,835,271.00	51,961,589.00	104,499,136.00	1,964,337,926.74	36,417,205.40	2,208,101,925.14
Total vencimiento pasivos	79,973,073.62	28,708,227.48	64,205,296.58	63,516,881.05	190,462,698.83	760,324,495.41	549,482,078.77	0.00	1,736,672,751.74
Obligaciones con el publico	75,531,289.26	14,883,000.00	50,117,490.10	49,356,576.40	148,359,858.30	660,859,966.47	0.00	0.00	999,108,180.53
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	13,825,227.48	14,087,806.48	14,160,304.65	42,102,840.53	99,464,528.94	549,482,078.77	0.00	733,122,786.85
Cargos por pagar	4,441,784.36	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4,441,784.36
Acumulado recuperac.de activos (A)	77,986,702.45	19,822,123.00	210,446,719.74	37,192,791.00	79,068,507.33	200,443,939.13	2,041,600,145.98	36,417,205.40	2,702,978,134.03
Acumulado vencimiento pasivos (B)	79,973,073.62	28,708,227.48	64,205,296.58	63,516,881.05	190,462,698.83	760,324,495.41	549,482,078.77	0.00	1,736,672,751.74
DIFERENCIA Diferencia en los acumulados (A-B)	-1,986,371.17	-8,886,104.48	146,241,423.16	-26,324,090.05	-111,394,191.50	-559,880,556.28	1,492,118,067.21	36,417,205.40	966,305,382.29
Diferencia en los acumulados (A-B)	-1,986,371.17	-10,872,475.65	135,368,947.51	109,044,857.46	-2,349,334.04	-562,229,890.32	929,888,176.89	966,305,382.29	966,305,382.29

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	371.746.28	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	371.746.28
Disponibilidades.	371.746.28	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	371.746.28
Diferencia Moneda Extranjera	371.746.28	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	371.746.28
Diferencia en los Acumulados A-B	371.746.28	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	371.746.28

Setiembre 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	71,890	22,214	67,316	16,462	97,179	337,374	1,900,404	50,545	2,563,384
Disponibilidades	68,833	0	0	0	0	0	0	0	68,833
Cuenta de encaje con el BCCR	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inversiones 121 hasta 128 y 161	3,057	0	51,003	0	46,691	231,409	30,980	0	363,141
Cartera Crédito	0	22,214	16,313	16,462	50,488	105,964	1,869,424	50,545	2,131,411
Total vencimiento pasivos	77,604	61,644	147,917	52,795	258,429	636,182	461,467	0	1,696,039
Obligaciones con el publico	74,043	33,581	119,569	24,438	173,555	437,226	0	0	862,412
Obligaciones con el BCCR	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades financieras	0	28,063	28,348	28,358	84,874	198,956	461,467	0	830,066
Cargos por pagar	3,561	0	0	0	0	0	0	0	3,561
Acumulado recuperac. de activos (A)	71,890	22,214	67,316	16,462	97,179	337,374	1,900,404	50,545	2,563,384
Acumulado vencimiento pasivos (B)	77,604	61,644	147,917	52,795	258,429	636,182	461,467	0	1,696,039
Diferencia	-5,714	-39,430	-80,601	-36,333	-161,250	-298,809	1,438,937	50,545	867,345
Diferencia en los acumulados (A-B)	-5,714	-39,430	-80,601	-36,333	-161,250	-298,809	1,438,937	50,545	867,345

## 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 30 de Setiembre 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	1,684,674,485.90	97,074,212.61	-443,976,409.70	-634,518,563.56	9,950,257.99	142,902,275.78	856,106,259.02
Total recuperación de activos (sensibles a tasas)	2,145,664,259.35	217,410,371.31	315,212,083.30	51,125,715.84	10,544,696.59	144,835,604.78	2,601,101,856.17
Inversiones	23,687,543.09	217,410,371.31	315,212,083.30	51,125,715.84	10,544,696.59	144,835,604.78	479,125,139.91
Cartera de créditos	2,121,976,716.26	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2,121,976,716.26
Total vencimiento de pasivos	460,989,773.45	120,336,158.70	475,497,618.00	685,644,279.40	594,438.60	1,933,329.00	1,744,995,597.15
Obligaciones con el público	26,124,038.20	120,336,158.70	177,240,566.40	685,644,279.40	594,438.60	1,933,329.00	1,011,872,810.30
Obligaciones con BCCR	434,865,735.25	0.00	298,257,051.60	0.00	0.00	0.00	733,122,786.85
Obligaciones con entidades financieras	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Dif.Act-Pasi	1,684,674,485.90	97,074,212.61	-443,976,409.70	-634,518,563.56	9,950,257.99	142,902,275.78	856,106,259.02
Total Recup. Actv	2,145,664,259.35	217,410,371.31	315,212,083.30	51,125,715.84	10,544,696.59	144,835,604.78	2,601,101,856.17
Total Recup. Pasiv	460,989,773.45	120,336,158.70	475,497,618.00	685,644,279.40	594,438.60	1,933,329.00	1,744,995,597.15

**Reporte de Brechas al 30 de Setiembre 2012 (en miles de colones).**

<b>BRECHAS</b>	<b>0 a 30 días</b>	<b>31 a 90 días</b>	<b>91 a 180 días</b>	<b>181 a 360 días</b>	<b>361 a 720 días</b>	<b>más de 720 días</b>	<b>Total</b>
Diferencia recuperacion de activos menos vencimiento de pasivos	1,577,541	-91,820	-441,776	-202,820	1,958	39,557	882,639
Total recuperacion de activos (sensibles a tasas)	2,125,033	52,186	47,934	234,406	1,958	39,557	2,501,074
Inversiones	3,056	52,186	47,934	234,406	1,958	39,557	379,097
Cartera de créditos	2,121,977	0	0	0	0	0	2,121,977
Total vencimiento de pasivos	547,492	144,006	489,710	437,226	0	0	1,618,435
Obligaciones con el público	33,581	144,006	173,555	437,226	0	0	788,369
Obligaciones con BCCR	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades financieras	513,911	0	316,156	0	0	0	830,066
Dif.Act-Pasi	1,577,541	-91,820	-441,776	-202,820	1,958	39,557	882,639
Total Recup. Actv	2,125,033	52,186	47,934	234,406	1,958	39,557	2,501,074
Total Recup. Pasiv	547,492	144,006	489,710	437,226	0	0	1,618,435

**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.**

<b>Detalle</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Garantías Recibidas en Poder de Terceros	649,102,482	880,854,320
Cuentas Castigadas	26,597,376	18,013,166
Productos en Suspense	0	491,366
Garantías Recibidas en Poder de Entidad	1,554,044,946	1,244,671,518
<b>TOTAL</b>	<b>2,229,744,804</b>	<b>2,144,030,370</b>

**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 reevaluaciones, como sí lo fue permitido en periodos anteriores. Las reevaluaciones deben ser realizadas con base en avalúos elaborados por peritos independientes al menos cada cinco años.

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

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

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

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

a. Estimación por deterioro e incobrabilidad para cartera de créditos

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

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

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

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

c. Estimación por deterioro de bienes realizables

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

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

\_\_\_\_\_  
**U. L.**