

Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad de Grecia, R. L.

COOPEGRECIA, R. L.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Marzo 2013 y 2012

Nota 1. Información general.

i. Domicilio y forma legal

La Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad de Grecia, R. L, COOPEGRECIA, R. L, cédula jurídica 3-004-045236, es una entidad cooperativa que se constituyó el 21 de Septiembre de 1965 de conformidad con lo dispuesto en la Ley de Asociaciones Cooperativas No. 6756 y sus reformas y en los artículos No. 318 del Código de Trabajo y No. 74 de la Ley Orgánica de Ministerio de Trabajo y Bienestar Social, resolución C-107 del 22 de setiembre de 1975, y la Ley 7391 del 27 de abril de 1994.

COOPEGRECIA, R. L es una organización cooperativa de ahorro y crédito de responsabilidad limitada, de capital variable e ilimitado y de duración indefinida, que se encuentra bajo la supervisión de la Superintendencia General de Entidades Financieras con siglas (SUGEF).

1ii. País de constitución.

Costa Rica., su sede central se localiza en Grecia, Alajuela.

1iii. Su creación se realizó básicamente para la intermediación financiera mediante la cual poder satisfacer las necesidades de crédito de sus asociados y estimular el ahorro y crédito sistemático como un medio para mejorar sus condiciones económicas y sociales. Asimismo fomentar el desarrollo de la comunidad.

1v. 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 no cuenta con sucursales, ni agencias.

1vi. Número de cajeros automáticos bajo su control.

La cooperativa no tiene un cajero automático bajo su control.

1vii. Dirección del sitio Web.

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

1viii. Número de trabajadores al final del período.

El número de trabajadores de la cooperativa al final de período es de 30 funcionarios en el periodo 2013 y 32 funcionarios en el periodo 2013.

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 de 2013 y 2012 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 |
|--|----------------------|----------------------|
| Disponibilidades | 134,860,608 | 63,619,001 |
| Inversiones en Valores Disponibles para la venta | 1,923,780,145 | 1,082,380,749 |
| Total | 2,058,640,752 | 1,145,999,750 |

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 individualmente.

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

2c-Disponibilidades.

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

2d-Diferencias de cambio:

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

2.e. 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. 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.

2f-Uso de estimaciones.

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 estimación importante que es particularmente susceptibles a cambios significativos es la estimación por deterioro e incobrabilidad para cartera de crédito que se realiza de acuerdo a los que indica el Acuerdo SUGEF 1-05 que rige para el mercado financiero regulado desde el 9 de octubre del 2006 derogando el Acuerdo SUGEF 1-95 que era la normativa que aplicaba antes de la fecha indicada

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 31 días | Nivel 1 | Nivel 1 |
| A2 | igual o menor a 31 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 ha definido los mecanismos adecuados para determinar la capacidad de pago de los deudores del Grupo 1; según se trate de personas físicas o jurídicas, estos mecanismos deben permitir la valoración de la situación financiera y flujos de efectivo esperados; experiencia en el giro del negocio y calidad de la administración; entorno empresarial; vulnerabilidad a cambios en la tasa de interés y el tipo de cambio y otros factores.

Análisis del comportamiento de pago histórico

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

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

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

2g-Bienes realizables.

Se registra al monto menor entre el valor de pago o el de la adjudicación mediante remate judicial, según corresponda.

2h-Inmuebles, mobiliario y equipo.

Se valúan al costo de adquisición o instalación. Su depreciación se calcula por el método de línea recta de acuerdo con la vida útil estimada de cada bien. Los costos de construcción son cargados a las cuentas transitorias y transferidas a las respectivas cuentas de activo al concluir éstas.

La ganancia o pérdida resultante de la venta o retiro de los bienes se reconocen en los resultados del periodo en que se realiza la transacción. Los gastos de reparación y mantenimiento que no extienden la vida útil del activo se cargan a resultados del periodo.

La administración considera que sus activos no experimentan un deterioro relevante que amerite estimar un ajuste al valor de los bienes de propiedad, planta y equipo, por lo que el registro de los mismos se encuentra acorde con lo que disponen las Normas de Información Financieras en la NIIF 36, deterioro del valor de los Activos.

2i-Cargos diferidos y amortizaciones

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

2j-Participaciones en el capital de otras empresas.

Están constituidas por las participaciones en otras empresas, según detalle:

| 2013 | 2012 | |
|----------------------|----------------------|-----------------------------|
| Participación | Participación | Nombre de la Empresa |
| 19.03% | 19.00% | COOPEGRECIA SEGUROS, S. A. |
| 0.00% | 3.24% | UNACOOOP R.L. |
| 1.05% | 10.49% | COCID |
| 0.00% | 1.53% | UNIBANC |
| 0.00% | 0.00% | COOPEALIANZA R.L. |
| 1.91% | 1.00% | COST S.A. |
| 0.00% | 0.00% | COOPESERVIDORES R.L. |
| 0.00% | 0.00% | COOPEANDE 1 |

Dichas participaciones se contabilizan mediante el “método de contabilización del interés participante”.

2k-Prestaciones legales.

Se reconocen mediante provisiones mensuales de acuerdo con las estipulaciones contenidas en el código de Trabajo y la Ley de Protección al Trabajador.

2l-Reserva legal.

Se rige bajo lo dispuesto en el artículo número 26 de la Ley de Regulación de la actividad de Intermediación Financiera, las Cooperativas de ahorro y crédito 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.

Esta reserva se utilizará en primera instancia para cubrir las eventuales pérdidas económicas de la respectiva entidad financiera.

2m-Reservas estatutarias.

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

| PERIODO | | 2013 | 2012 |
|--|--|-------|-------|
| Reservas Obligatorias: | | | |
| | Reserva Legal | 10% | 10% |
| | Reserva de Educación | 5% | 5% |
| | Reserva de Bienestar Social | 6% | 6% |
| Reservas Voluntarias: | | | |
| | Reserva de Protección Créditos S/Créditos < ó = ¢200 mil | 2% | 2% |
| | Reserva de Tecnología | 5% | 5% |
| | Reserva Fortalecimiento Económico | 10% | 10% |
| Participación sobre Excedentes: | | | |
| | Cenecoop | 2.50% | 2.50% |
| | Coonacoop | 1% | 1% |
| | Cocid, Fecoopse (1/2 c/u) | 1% | 1% |

2n-Tratamiento contable del impuesto sobre la renta.

Según lo dispuesto en el artículo 78 de la Ley de Asociaciones Cooperativas y Creación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo No.4179 del 22 de agosto de 1968 y sus reformas, así como lo establece el artículo 3, inciso e de la Ley del Impuesto Sobre la Renta. las cooperativas no están sujetas al pago del impuesto sobre la renta.

No obstante, conforme la ley 7293 del 03 de abril de 1992, las cooperativas están obligadas a retener a sus asociados por concepto de impuesto sobre renta el 5% sobre los excedentes distribuidos.

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

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

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

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

| Tipo de Cambio | 2013 | 2012 |
|----------------|--------|--------|
| Compra | 492.72 | 502.58 |
| Venta | 504.65 | 513.58 |

Nota 3. Información sobre partidas presentadas en los estados financieros, así como las políticas contables específicas seleccionadas y aplicadas para las transacciones y sucesos significativos.

3.1- Inversiones en valores:

| Inversiones cuyo emisor es del País | 2013 | 2012 |
|---|----------------------|----------------------|
| Inversiones en Entidades Financieras del País | 4,189,159,331 | 3,307,454,797 |
| Intereses por Cobrar Inversiones | 51,763,949 | 45,671,010 |
| Estimación para Inversiones | 0 | 0 |
| Totales | 4,240,923,280 | 3,353,125,807 |

3.2.- Inversiones cuyo emisor es el exterior

No presenta operaciones de esta naturaleza.

3.3- Cartera de crédito.

| Detalle | 2013 | 2012 |
|---|----------------------|----------------------|
| Cartera de crédito originada por la entidad | 9,091,079,788 | 8,493,759,649 |
| Estimación para Créditos Incobrables | -61,136,592 | -48,232,242 |
| Productos por Cobrar | 153,578,479 | 122,874,048 |
| Total | 9,183,521,675 | 8,568,401,455 |

Estimación por deterioro de la cartera de crédito:

| Detalle | 2013 | 2012 |
|---|-------------------|-------------------|
| Saldo al inicio del periodo | 61,136,592 | 45,522,453 |
| Más o menos: | | |
| Más Estimación cargada a Resultados del año | 0 | 4,500,000 |
| Menos Estimación cargada a créditos insolutos o castigados | 0 | -1,790,211 |
| Saldo al final del periodo examinado Marzo 2012-2011 | 61,136,592 | 48,232,242 |

i Concentración de la cartera por tipo de garantía:

| Tipo de garantía | 2013 | Porcentaje | 2012 | Porcentaje |
|--------------------------------|----------------------|----------------|----------------------|----------------|
| Hipotecaria | 8,467,240,454 | 93.14% | 7,684,438,838 | 90.47% |
| Capital Social | 0 | 0.00% | 0 | 0.00% |
| Fiduciaria | 306,619,244 | 3.37% | 457,582,010 | 5.39% |
| Certificado de Inversión | 295,117,010 | 3.25% | 351,738,801 | 4.14% |
| Prendaria | 22,103,079 | 0.24% | 0 | 0.00% |
| Otros | 0 | 0.00% | 0 | 0.00% |
| Total | 9,091,079,788 | 100.00% | 8,493,759,649 | 100.00% |
| Estimación de Incobrabilidad | -61,136,592 | | -48,232,242 | |
| Productos por Cobrar | 153,578,479 | | 122,874,048 | |
| Cartera de credito neto | 9,183,521,675 | | 8,568,401,455 | |

ii Concentración de la cartera por tipo de actividad económica:

| Actividad | 2013 | Porcentaje | 2012 | Porcentaje |
|---------------------------------|----------------------|----------------|----------------------|----------------|
| Comercio | 8,491,735,343 | 93.41% | 8,018,983,278 | 94.41% |
| Industria | 221,978,778 | 2.44% | 49,113,210 | 0.58% |
| Banca de Desarrollo | 97,125,560 | 1.07% | 164,745,249 | 1.94% |
| Vivienda | 280,240,107 | 3.08% | 260,917,911 | 3.07% |
| Otros | 0 | 0.00% | 0 | 0.00% |
| Total | 9,091,079,788 | 100.00% | 8,493,759,649 | 100.00% |
| Estimación incobrabilidad | -61,136,592 | | -48,232,242 | |
| Productos por Cobrar | 153,578,479 | | 122,874,048 | |
| Cartera de créditos neto | 9,183,521,675 | | 8,568,401,455 | |

iii. Morosidad de la cartera:

| Clasificación | 2013 | Porcentaje | 2012 | Porcentaje |
|---------------------------------|----------------------|-------------------|----------------------|-------------------|
| Al día | 49,424,209 | 0.54% | 5,332,348,073 | 62.78% |
| De 1 a 30 días | 7,285,078,700 | 80.13% | 1,523,863,372 | 17.94% |
| De 31 a 60 días | 518,074,908 | 5.70% | 670,242,231 | 7.89% |
| De 61 a 90 días | 1,106,999,623 | 12.18% | 386,652,412 | 4.55% |
| De 91 a 120 días | 70,476,960 | 0.78% | 559,776,213 | 6.59% |
| De 121 a 180 días | 178,760 | 0.00% | 1,418,333 | 0.02% |
| Más de 180 días | 0 | 0.00% | 0 | 0.00% |
| Cobro Judicial | 60,846,627 | 0.67% | 19,459,016 | 0.23% |
| Total | 9,091,079,788 | 100.00% | 8,493,759,649 | 100.00% |
| Estimación incobrabilidad | -61,136,592 | | -48,232,242 | |
| Productos | 153,578,479 | | 122,874,048 | |
| Cartera de créditos neto | 9,183,521,675 | | 8,568,401,455 | |

iv. Concentración de la cartera en deudores individuales.

| Rango de Clase | 2013 | | 2012 | |
|--------------------------------|----------------------|--------------|----------------------|--------------|
| | Principal | No. Op. | Principal | No. Op. |
| De 0% al 5% | 8,528,885,090 | 1,397 | 7,356,381,002 | 1,254 |
| De 5% al 10% | 562,194,698 | 13 | 1,137,378,647 | 42 |
| De 10% al 15% | 0 | 8 | 0 | 4 |
| De 15% al 20% | 0 | 0 | 0 | 3 |
| Más de 20% | 0 | 0 | 0 | 2 |
| Subtotal | 9,091,079,788 | 1,418 | 8,493,759,649 | 1,305 |
| Estimación Incobrabilidad | -61,136,592 | | -48,232,242 | |
| Productos por Cobrar | 153,578,479 | | 122,874,048 | |
| Cartera de crédito neto | 9,183,521,675 | | 8,568,401,455 | |

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

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

v. Préstamos sin acumulación de intereses.

| 2013 | | 2012 | |
|---------------|--------------|---------------|--------------|
| Número | Monto | Número | Monto |
| 135 | 871,013,171 | 98 | 522,406,631 |

vi. Préstamos en cobro judicial.

| Detalle | 2013 | 2012 |
|---|------------|------------|
| Monto operaciones en Cobro judicial | 60,846,627 | 19,459,016 |
| Número de Operaciones en Cobro Judicial | 10 | 4 |
| Porcentaje Sobre Cartera | 0.6693% | 0.22910% |

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

| Activo Restringido | 2013 | 2012 | Causa de Restricción |
|-----------------------------|--------------------|--------------------|------------------------|
| Terreno | 617,000,000 | 617,000,000 | OBLIGACION FINANCIERAS |
| Inversiones Bco Popular | | | |
| Banco Central de Costa Rica | 0 | 0 | SERVICIOS PUBLICOS |
| Inversiones Lafise | 0 | 0 | RECOMPRA |
| Inversiones Sama | 50,000,000 | 46,786,000 | RECOMPRA |
| Inversiones Bco Popular | 14,550,000 | 82,825,000 | SERVICIOS PUBLICOS |
| Inversiones B.C.C.R. | | 0 | |
| Inversiones Citibank | 0 | 0 | RECOMPRA |
| | | | |
| Total | 681,550,000 | 746,611,000 | |

3.5-Fianzas, avales y garantías.

Se tienen avales:

| | | | |
|-----------------------|----------------|-------------|-------------|
| Kerby Rojas Alfaro | ¢2,500,000.00 | | |
| Humberto Gómez A. (2) | ¢5,000,000.00 | | |
| Lilliam Mora D (2) | ¢5,000,000.00 | | |
| Logistica ALCA S.A. | ¢21,086,940.00 | \$42,000.00 | T.c.¢502.07 |
| Logistica ALCA S.A. | ¢10,041,400.00 | \$20,000.00 | T.c.¢502.07 |
| Finca 101162-B-000 | ¢15,000,000.00 | | |

3.5a -Posición monetaria.

Valuación de activos y pasivos en moneda extranjera

| Activo/ Pasivo | Valuación | Criterio |
|----------------|-----------------------------------|-------------------|
| Activos | Tipo de cambio de compra del BCCR | Correcto y cumple |
| Pasivos | al cierre. | Correcto y cumple |

La posición en moneda extranjera (Dólares de los Estados Unidos de América).

| | <u>2013</u> | <u>2013</u> | <u>2012</u> | <u>2012</u> |
|--------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Compra | | 492.72 | | 502.58 |
| Venta | | 504.65 | | 513.58 |
| | Colones | Dólares | Colones | Dólares |
| Activos | 577,405,617 | 1,171,874 | 622,651,067 | 1,238,909 |
| Pasivos | 447,973,259 | 909,184 | 571,909,919 | 1,137,948 |
| Posición Monetaria | 129,432,358 | 262,689 | 50,741,148 | 100,961 |
| Posición Monetaria | 1.29% | 1.29% | 1.09% | 1.09% |

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

a-Obligaciones con el público:

| Obligaciones con el público | <u>2013</u> | | <u>2012</u> | |
|---|---------------|-----------------------|---------------|-----------------------|
| | Cantidad | Monto | Cantidad | Monto |
| Depósitos del Público | 13,945 | 11,783,969,989 | 12,893 | 10,293,104,593 |
| Captaciones a la vista | 11,656 | 1,828,225,294 | 10,705 | 1,692,216,915 |
| Captaciones a Plazo | 2,289 | 9,942,029,576 | 2,188 | 8,581,883,424 |
| Otras Captaciones a la vista | 322 | 13,715,119 | | 19,004,254 |
| Depósito de Otros Bancos | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Depósitos de Entidades Estatales | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Depósitos restringidos e inactivos | 1 | 43,548,151 | 1 | 40,996,128 |
| LAFISE VALORES S.F.I. | 0 | 0 | 0 | 0 |
| SAMA INVERSIONES S.A. | 1 | 43,548,151 | 1 | 40,996,128 |
| VALORES CUSCATLAN DE COSTA RICA | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Otras Obligaciones con el público | 0 | 0 | 1 | 1,386,301 |
| Cargos financieros por pagar | 0 | 331,612,408 | 0 | 198,126,674 |
| Total | 13,946 | 12,159,130,549 | 12,895 | 10,533,613,696 |

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

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

a- Disponibilidades.

| COLONES | 2013 | 2012 |
|--|--------------------|-------------------|
| Efectivo | 47,931,750 | 36,991,701 |
| Depositos a la vista entidades financ. | 86,928,858 | 26,627,299 |
| Depositos a la vista en B.C.C.R. | 0 | 0 |
| Total Disponibilidades | 134,860,608 | 63,619,001 |

b- Inversiones.

| Detalle | 2013 | 2012 |
|---|----------------------|----------------------|
| Lafise Valores | 201,162,500 | 0 |
| PopularValores | 90,646,093 | 0 |
| Banco de Costa Rica | 240,926,630 | 177,929,407 |
| Banco Popular y Desarrollo Comunal | 235,940,000 | 134,229,000 |
| Banco Nacional de Costa Rica | 85,000,000 | 0 |
| Banco Central de Costa Rica | 2,516,986,907 | 2,183,930,554 |
| Gobierno de Costa Rica | 418,497,201 | 616,479,381 |
| Inversiones Sama S.A. | 0 | 0 |
| Coopenae | 100,000,000 | 101,002,500 |
| Coopeservidores R.L. | 200,000,000 | 0 |
| Coopeande 1 | 100,000,000 | 93,883,954 |
| SUBTOTAL | 4,189,159,331 | 3,307,454,797 |
| Productos por Cobrar | 51,763,949 | 45,671,010 |
| Estimación por Deterioro en Inversiones | 0.00 | 0 |
| TOTAL | 4,240,923,280 | 3,353,125,807 |

c- Cartera de crédito.

| Detalle | 2013 | 2012 |
|------------------------------|----------------------|----------------------|
| Documentos Descontados | 0 | 18,422,945 |
| Préstamos con Otros recursos | 6,375,212,512 | 5,931,453,504 |
| Tarjetas de Crédito | 84,640,466 | 81,546,528 |
| Tarjetas de Crédito Vigentes | 49,709,203 | 61,917,633 |
| Tarjetas de Crédito Vencidos | 34,931,262 | 19,628,895 |
| Créditos Vencidos | 2,570,380,183 | 2,312,877,656 |
| Créditos en Cobro Judicial | 60,846,627 | 149,459,016 |
| SUBTOTAL | 9,091,079,788 | 8,493,759,649 |
| Estimación para Incobrables | -61,136,592 | -48,232,242 |
| Productos por Cobrar | 153,578,479 | 122,874,048 |
| TOTAL | 9,183,521,675 | 8,568,401,455 |

d- Cuentas y comisiones por cobrar.

| Detalle | 2013 | 2012 |
|--|-------------------|-------------------|
| Comisiones por Cobrar | 1,547,799 | 1,681,999 |
| Cuentas por cobrar empleados y funcionarios | 214,043 | 376,029 |
| Otras Partidas por cobrar | 28,128,948 | 14,084,986 |
| Cuentas por cobrar tarjetas de credito | 0 | 0 |
| Otras cuentas por cobrar (Cheques devueltos-Recaudación INS) | 28,128,948 | 14,084,986 |
| Estimación por deterioro de incobrabilidad | 0 | -66,971 |
| Total | 29,890,791 | 16,076,044 |

e- Bienes realizables.

| Detalle | 2013 | 2012 |
|---|-------------------|-------------------|
| Recibidos en dación de pago | 97,757,284 | 28,057,438 |
| Bienes adjudicados en remate judicial | 0 | 11,880,402 |
| Otros bienes realizables | 0 | 0 |
| (Estimacion por deterioro bienes realizables) | -28,227,260 | -10,000,000 |
| Total | 69,530,024 | 29,937,841 |

f- Participaciones en el capital de otras empresas.

| Detalle | % Participación | 2013 | 2012 |
|--------------------------------|------------------------|-------------------|-------------------|
| Unacoop | 0.00% | 0 | 1,500,000 |
| Cocid Aportaciones | 10.58% | 5,901,300 | 5,781,300 |
| Coopegrecia Seguros, S. A. | 19.03% | 6,660,000 | 15,660,000 |
| Unibanc | 0.00% | 0 | 1,372,455 |
| Coopeservidores R.L. | 0.00% | 2,500 | 0 |
| Cost S.A. | 1.91% | 8,148,900 | 5,000,000 |
| Ceccop | 0.00% | 0 | 15,368,076 |
| Coopealianza, R. L. | 0.00% | 13,801 | 13,105 |
| Coopeande 1 R.L. | 0.00% | 1,500 | 0 |
| (Estimación S/Participaciones) | | 0 | -11,526,057 |
| Totales | | 20,728,001 | 33,168,880 |

g- Propiedad, mobiliario y equipo en uso.

| Detalle | 2013 | 2012 |
|--------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Edificio e Instalaciones | 585,967,290 | 557,940,940 |
| Revaluación Edificio e Instalaciones | 171,078,466 | 85,816,479 |
| Mobiliario y Equipo | 77,893,731 | 70,556,934 |
| Equipo de Computo | 96,622,970 | 86,014,578 |
| Vehículos | 14,143,783 | 14,143,783 |
| | 945,706,241 | 814,472,714 |
| Depreciación Acumulada | -231,766,142 | -189,648,101 |
| | -231,766,142 | -189,648,101 |
| Terreno | 5,945,250 | 5,945,250 |
| Revaluación del Terreno | 855,730,884 | 445,294,424 |
| | 861,676,133 | 451,239,674 |
| Total | 1,575,616,232 | 1,076,064,288 |

| A Marzo 2012 | Terreno | Terreno Rev. | Edificio | Edificio Rev. | Mob.y equipo | Computo | Vehiculos | Total |
|-------------------------|-----------|--------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|----------------------|
| Saldo Neto inicio 12 | 5,945,250 | 445,294,424 | 557,940,940 | 85,816,480 | 70,087,683 | 84,382,649 | 14,143,783 | 1,263,611,209 |
| Adiciones | 0 | 0 | 0 | | 469,251 | 1,631,929 | 0 | 2,101,180 |
| Retiros | 0 | 0 | | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Subtotal | 5,945,250 | 445,294,424 | 557,940,940 | 85,816,480 | 70,556,934 | 86,014,578 | 14,143,783 | 1,265,712,389 |
| Depreciación | 0 | 0 | 55,112,301 | 49,075,724 | 36,211,163 | 46,492,129 | 2,756,784 | 189,648,101 |
| Saldo Neto 31 Marzo 12 | 5,945,250 | 445,294,424 | 502,828,639 | 36,740,756 | 34,345,771 | 39,522,449 | 11,386,999 | 1,076,064,288 |
| A Marzo 2013 | Terreno | Terreno Rev. | Edificio | Edificio Rev. | Mob.y equipo | Computo | Vehiculos | Total |
| Saldo inicio periodo 13 | 5,945,250 | 855,730,884 | 585,967,290 | 171,078,466 | 77,893,731 | 144,928,305 | 14,143,783 | 1,855,687,709 |
| Adiciones | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 74,260 | 0 | 74,260 |
| Retiros | 0 | 0 | | | 0 | 48,379,594 | 0 | 48,379,594 |
| Total bruto | 5,945,250 | 855,730,884 | 585,967,290 | 171,078,466 | 77,893,731 | 96,622,970 | 14,143,783 | 1,807,382,374 |
| Depreciación | 0 | 0 | 67,235,124 | 52,778,360 | 48,143,430 | 59,533,433 | 4,075,796 | 231,766,142 |
| Saldo Neto 31 Marzo 13 | 5,945,250 | 855,730,884 | 518,732,166 | 118,300,107 | 29,750,302 | 37,089,537 | 10,067,987 | 1,575,616,232 |

h- Otros activos.

| Detalle | 2013 | 2012 |
|-----------------------------------|--------------------|--------------------|
| Gastos pagados por anticipado | 58,000,221 | 78,699,543 |
| Bienes diversos | 49,086,305 | 92,252,792 |
| Operaciones pendientes Imputación | 46,593,479 | 49,313,025 |
| Activos intangibles | 93,684,160 | 37,120,555 |
| Otros activos restringidos | 3,302,863 | 1,602,863 |
| | | |
| Total | 250,667,027 | 258,988,778 |

i- Obligaciones con el público.

| Detalle | 2013 | 2012 |
|-----------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Depósitos de Ahorro a la Vista | 1,828,225,294 | 1,692,217,215 |
| Otras captaciones a la vista | 13,715,119 | 19,004,254 |
| Captaciones a Plazo | 9,942,029,576 | 8,581,883,424 |
| Otras obligaciones por reporto | 43,548,151 | 40,996,128 |
| Otras obligaciones con el publico | 0 | 1,386,301 |
| Intereses por pagar | 331,612,408 | 198,126,674 |
| Total | 12,159,130,549 | 10,533,613,996 |

j- Obligaciones con entidades.

| Detalle | Tasact | fchform | fchvenc | Garantía | 2013 | 2012 |
|---------------------------|--------|------------|------------|----------------------------|--------------------|--------------------|
| Infocoop | 12.00% | 15/01/2010 | 15/12/2014 | Cédula Hipotecaria | 294,414,082 | 433,115,263 |
| SUBTOTAL | | | | | 294,414,082 | 433,115,263 |
| Banco Popular | 8.45% | 20/07/2007 | 20/09/2013 | 5 y 4 Cédulas Hipotecarias | 18,097,401 | 74,877,883 |
| Sobregiro Bancario BCR | 0.00% | 30/06/2012 | 01/07/2012 | Contrato Bancario | 0 | 0 |
| Citibank | 16.25% | 20/10/2008 | 20/09/2013 | Pagaré | 0 | 38,043,519 |
| Coopenae | 12.00% | 14/10/2011 | 30/10/2019 | Pagaré | 44,237,869 | 48,405,211 |
| Banco Créd. Agric.Cartago | 7.75% | 05/07/2010 | 05/07/2015 | Pagares e Hipotecas | 105,369,365 | 145,274,553 |
| SUBTOTAL | | | | | 167,704,635 | 306,601,167 |
| | | | | | 462,118,716 | 739,716,430 |
| Cargos por Pagar | | | | | 0 | 458,612 |
| TOTAL | | | | | 462,118,716 | 740,175,042 |

k- Cuentas por pagar y provisiones.

| Detalle | 2013 | 2012 |
|--|--------------------|--------------------|
| Cuentas por Pagar Diversas | 39,170,883 | 53,322,323 |
| Acreeedores por adquis.de bienes | 3,767,535 | 2,768,485 |
| Aportaciones patronales por pagar | 4,681,708 | 3,632,158 |
| Impuestos retenidos por pagar | 229,921 | 186,001 |
| Aportaciones laborales por pagar | 1,531,927 | 1,227,137 |
| Otras retenciones a terceros por pagar | 1,299,443 | 4,604,041 |
| Remuneraciones por pagar | 575,351 | 615,791 |
| Participaciones por pagar | 8,840,655 | 13,641,528 |
| Otras cuentas y comisiones | 18,244,344 | 26,647,181 |
| Provisiones | 98,349,832 | 76,230,405 |
| Total | 137,520,715 | 129,552,728 |

l- Otros pasivos

Nos revela las partidas que corresponden a **ingresos diferidos** y las **operaciones pendientes de imputación**.

| Detalle | 2013 | 2012 |
|-----------------------------------|--------------------|--------------------|
| Ingresos Diferidos | 93,217,182 | 96,555,251 |
| Operaciones Pendientes Imputación | 36,952,253 | 9,357,743 |
| Total | 130,169,435 | 105,912,993 |

m- 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 y está compuesto por:

| Detalle | 2013 | 2012 |
|----------------|----------------------|--------------------|
| Capital Pagado | 1,054,468,190 | 922,328,777 |
| Capital Donado | 4,936,787 | 4,936,787 |
| Total | 1,059,404,977 | 927,265,564 |

n- Ajustes al patrimonio.

| Ajustes al Patrimonio | 2013 | 2012 |
|------------------------------|----------------------|--------------------|
| Ajustes al valor activos | 1,016,033,524 | 455,602,576 |
| Ajustes por Revaluación | | 0 |
| Inmuebles | 23,956,990 | 23,956,294 |
| | | |
| Total | 1,039,990,514 | 479,558,871 |

Asciende a **€1,039,990,514.00** y **€479,558,871.00** respectivamente y corresponden a diferentes revaluaciones de activos realizados por la Cooperativa.

o- Reservas patrimoniales.

| Saldos Acumulados al: | 2013 | 2012 |
|---|--------------------|--------------------|
| Reserva Legal | 145,002,631 | 125,506,421 |
| Reserva de Educación | 8,987,102 | 11,039,592 |
| Reserva de Bienestar Social | 9,426,934 | 12,795,551 |
| Reserva Protección de Crédito S/Créditos < ó = ¢200 mil | 5,448,808 | 5,401,808 |
| Reserva Eventualidades Económicas | 121,744,029 | 102,247,819 |
| Reserva de Tecnología | 58,276,087 | 48,527,982 |
| Total | 348,885,592 | 305,519,174 |

| | <u>Reserva</u> | <u>Reserva</u> | <u>Reserva</u> | <u>Reserva</u> | <u>Reserva</u> | <u>Reserva</u> | <u>Totales</u> |
|--------------------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-----------------------|-------------------|--------------------|
| | <u>Legal</u> | <u>Educación</u> | <u>B.social</u> | <u>Protección</u> | <u>Eventualidades</u> | <u>Tecnología</u> | |
| | | | | <u>Créditos</u> | <u>Economicas</u> | | |
| Saldo inicio Enero 2012 | 105,255,731 | 3,492,821 | 1,806,811 | 5,393,008 | 81,997,129 | 38,402,637 | 236,348,138 |
| Aumentos | 20,250,690 | 10,276,595 | 12,301,664 | 8,800 | 20,250,690 | 10,125,345 | 73,213,784 |
| Disminuciones | 0 | 2,729,824 | 1,312,924 | 0 | 0 | 0 | 4,042,748 |
| Saldo al 31 Marzo 2012 | 125,506,422 | 11,039,592 | 12,795,551 | 5,401,808 | 102,247,819 | 48,527,982 | 305,519,174 |
| | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Saldo inicio Enero 2013 | 145,002,631 | 11,437,762 | 12,016,281 | 5,428,508 | 121,744,029 | 58,276,087 | 353,905,299 |
| Aumentos | 0 | 177,500 | 177,500 | 20,300 | 0 | 0 | 375,300 |
| Disminuciones | 0 | 2,628,160 | 2,766,846 | 0 | 0 | 0 | 5,395,006 |
| Saldo al 31 Marzo 2013 | 145,002,631 | 8,987,102 | 9,426,934 | 5,448,808 | 121,744,029 | 58,276,087 | 348,885,592 |

p- Ingresos financieros.

| Detalle | 2013 | 2012 |
|--|--------------------|--------------------|
| Por Disponibilidades (511.00) | 492,193 | 922,286 |
| Por Inversiones en valores y dep. (512.00) | 71,137,107 | 46,330,381 |
| Por Créditos Vigentes, Vencidas y C. Judicial | 366,895,533 | 319,915,311 |
| por créditos vencidos y cobro jud. | 0 | 0 |
| Por diferencial cambiario neto (518) | 1,062,022 | 1,524,043 |
| Por otros ingresos financieros (519-00-(519.00)) | 11,644,470 | 11,503,967 |
| Total | 451,231,325 | 380,195,988 |

q- Gastos financieros.

| Detalle | 2013 | 2012 |
|---------------------------------|--------------------|--------------------|
| Por Obligaciones con el público | 278,374,100 | 206,543,379 |
| Por Obligaciones Financieras | 15,499,159 | 23,296,502 |
| Por Diferencial Cambiario neto | 0 | 0 |
| Por otros gastos financieros | 5,663,839 | 7,565,975 |
| Total | 299,537,098 | 237,405,856 |

r- Gastos por deterioro de activos.

| Detalle | 2013 | 2012 |
|------------------------------------|-------------------|------------------|
| Gastos por Estimación de deterioro | 12,219,660 | 7,842,019 |
| Total | 12,219,660 | 7,842,019 |

s- Otros ingresos operativos.

| Detalle | 2013 | 2012 |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Comisiones por servicios | 11,633,963 | 9,560,038 |
| Ingresos por Bienes Realizables | 0 | 0 |
| Ingresos por Inversiones Permanentes | 0 | 0 |
| Otros Ingresos operativos | 30,936,055 | 39,603,681 |
| Total | 42,570,018 | 49,163,719 |

t- Otros gastos de operación.

| Detalle | 2013 | 2012 |
|--------------------------|-------------------|-------------------|
| Comisiones por Servicios | 2,850,265 | 2,507,157 |
| Otros Gastos Operativos | 19,672,698 | 41,764,452 |
| Total | 22,522,963 | 44,271,609 |

u- Gastos administrativos:

| DETALLE | 2013 | 2012 |
|----------------------------|--------------------|-------------------|
| Gastos de Personal | 77,018,610 | 57,860,778 |
| Servicios Externos | 3,684,557 | 3,272,279 |
| Movilidad y Comunicaciones | 2,797,266 | 3,288,224 |
| Infraestructura | 19,076,667 | 17,886,466 |
| Generales | 11,142,014 | 9,353,167 |
| | 36,700,503 | 33,800,137 |
| Total | 113,719,112 | 91,660,915 |

w- Gastos por participaciones

| Detalle | 2013 | 2012 |
|------------------------|------------------|------------------|
| Participaciones | | 9,507,811 |
| Unacoop | 0 | 704,282 |
| Conacoop | 458,025 | 2,112,847 |
| Cenecoop | 1,145,063 | 5,282,117 |
| Cocid | 229,013 | 704,282 |
| Unibanc | 0 | 704,282 |
| Fecoopse | 229,013 | 0 |
| Total | 2,061,113 | 9,507,811 |

3-8- Otras concentraciones de activos y pasivos.

No se determinaron concentraciones a revelar en esta nota.

3-9- . Vencimientos de activos y pasivos: (en miles de colones). (Ver anexo No. 1)

3-10-. Riesgo de liquidez y de mercado

3-10-1-Riesgo de liquidez (Anexo No.2)

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

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

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

3.10.2-Riesgo de mercado

a- Riesgo de tasas de interés (Anexo No. 3)

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

Para minimizar este riesgo, la cooperativa a procedido a establecer en todos los contratos de crédito (Pagarés, Prendas e Hipotecas) que la tasa de interés sea ajustable cada mes.

b- Riesgo cambiario. (Anexo No. 4)

La Cooperativa evidencia un indicador de riesgo normal, la política de la administración para cubrir el riesgo cambiario es destinar el 90% como mínimo de las obligaciones con el público en moneda extranjera a inversiones en la misma moneda.

La Cooperativa no se encuentra expuesta a un riesgo cambiario debido a que sus inversiones en moneda extranjera superan el 10% las obligaciones en la misma moneda.

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

4.1- Fideicomisos y comisiones de confianza.

No se administran fideicomisos. En este caso Coopegrecia, R. L. únicamente se encarga del cobro y liquidación de los recibos correspondientes a la Fundación Costa Rica Canadá, no representando ello ningún riesgo para la entidad, por este servicio se percibe un ingreso de comisión por cobranza.

4-2- Cuentas de orden.

| Detalle | 2013 | 2012 |
|---------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Garantías recibidas en poder entidad | 8,564,935,907 | 8,317,853,455 |
| Garantías recibidas en poder terceros | 310,000,000 | 310,000,000 |
| Cuentas Castigadas | 30,600,009 | 21,451,589 |
| Productos en Suspenseo. | 12,498,069 | 57,296 |
| Otras Cuentas de Registro | 56,643,888 | 75,936,720 |
| Total | 8,974,677,872 | 8,725,299,060 |

4.3- Hechos relevantes y subsecuentes.

No se presentaron situaciones de esta naturaleza.

4.4-Discrepancias entre la normativa emitida por el CONASSIF o por 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.

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 se debe registrar una estimación equivalente a su valor contable.

Sin excepción, el registro contable de la estimación deberá constituirse gradualmente a razón de un veinticuatroavo mensual hasta completar el ciento por ciento del valor contable del bien. Este registro contable iniciará a partir del cierre del mes en que el bien fue I) adquirido II) producido para su venta o arrendamiento o III) dejado de utilizar.

Sin perjuicio del plazo de veinticuatro meses para el registro de la estimación, el plazo de venta de los bienes y valores recibidos en dación en pago de obligaciones o adjudicados en remates judiciales, podrá ser ampliado por el Superintendente General de Entidades Financieras por periodos iguales, a solicitud de la entidad respectiva.

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

****Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad de Grecia, R. L.****

COOPEGRECIA, R. L.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de Junio 2013 y 2012

Nota 1. Información general.

i. Domicilio y forma legal

La Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad de Grecia, R. L, COOPEGRECIA, R. L, cédula jurídica 3-004-045236, es una entidad cooperativa que se constituyó el 21 de Septiembre de 1965 de conformidad con lo dispuesto en la Ley de Asociaciones Cooperativas No. 6756 y sus reformas y en los artículos No. 318 del Código de Trabajo y No. 74 de la Ley Orgánica de Ministerio de Trabajo y Bienestar Social, resolución C-107 del 22 de setiembre de 1975, y la Ley 7391 del 27 de abril de 1994.

COOPEGRECIA, R. L es una organización cooperativa de ahorro y crédito de responsabilidad limitada, de capital variable e ilimitado y de duración indefinida, que se encuentra bajo la supervisión de la Superintendencia General de Entidades Financieras con siglas (SUGEF).

1ii. País de constitución.

Costa Rica., su sede central se localiza en Grecia, Alajuela.

1iii. Su creación se realizó básicamente para la intermediación financiera mediante la cual poder satisfacer las necesidades de crédito de sus asociados y estimular el ahorro y crédito sistemático como un medio para mejorar sus condiciones económicas y sociales. Asimismo fomentar el desarrollo de la comunidad.

1v. 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 no cuenta con sucursales, ni agencias.

1vi. Número de cajeros automáticos bajo su control.

La cooperativa no tiene un cajero automático bajo su control.

1vii. Dirección del sitio Web.

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

1viii. Número de trabajadores al final del período.

El número de trabajadores de la cooperativa al final de período es de 30 funcionarios en el periodo 2013 y 32 funcionarios en el periodo 2013.

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 de 2013 y 2012 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 |
|--|----------------------|--------------------|
| Disponibilidades | 137,870,096 | 59,743,606 |
| Inversiones en Valores Disponibles para la venta | 1,411,632,577 | 645,853,582 |
| Total | 1,549,502,672 | 705,597,189 |

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 individualmente.

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

2c-Disponibilidades.

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

2d-Diferencias de cambio:

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

2.e. 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. 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.

2f-Uso de estimaciones.

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 estimación importante que es particularmente susceptibles a cambios significativos es la estimación por deterioro e incobrabilidad para cartera de crédito que se realiza de acuerdo a los que indica el Acuerdo SUGEF 1-05 que rige para el mercado financiero regulado desde el 9 de octubre del 2006 derogando el Acuerdo SUGEF 1-95 que era la normativa que aplicaba antes de la fecha indicada

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 | 0,50% | Igual o menor a 30 días | Nivel 1 | Nivel 1 |
| A2 | 2% | Igual o menor a 30 días | Nivel 2 | Nivel 1 |
| B1 | 5% | Igual o menor a 60 días | Nivel 1 | Nivel 1 o Nivel 2 |
| B2 | 10% | Igual o menor a 60 días | Nivel 2 | Nivel 1 o Nivel 2 |
| C1 | 25% | Igual o menor a 90 días | Nivel 1 | Nivel 1, Nivel 2 o Nivel 3 |
| C2 | 50% | Igual o menor a 90 días | Nivel 1 o Nivel 2 | Nivel 1, Nivel 2 o Nivel 3 |
| D | 75% | 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 ha definido los mecanismos adecuados para determinar la capacidad de pago de los deudores del Grupo 1; según se trate de personas físicas o jurídicas, estos mecanismos deben permitir la valoración de la situación financiera y flujos de efectivo esperados; experiencia en el giro del negocio y calidad de la administración; entorno empresarial; vulnerabilidad a cambios en la tasa de interés y el tipo de cambio y otros factores.

Análisis del comportamiento de pago histórico

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

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

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

2g-Bienes realizables.

Se registra al monto menor entre el valor de pago o el de la adjudicación mediante remate judicial, según corresponda.

2h-Inmuebles, mobiliario y equipo.

Se valúan al costo de adquisición o instalación. Su depreciación se calcula por el método de línea recta de acuerdo con la vida útil estimada de cada bien. Los costos de construcción son cargados a las cuentas transitorias y transferidas a las respectivas cuentas de activo al concluir éstas.

La ganancia o pérdida resultante de la venta o retiro de los bienes se reconocen en los resultados del periodo en que se realiza la transacción. Los gastos de reparación y mantenimiento que no extienden la vida útil del activo se cargan a resultados del periodo.

La administración considera que sus activos no experimentan un deterioro relevante que amerite estimar un ajuste al valor de los bienes de propiedad, planta y equipo, por lo que el registro de los mismos se encuentra acorde con lo que disponen las Normas de Información Financieras en la NIIF 36, deterioro del valor de los Activos.

2i-Cargos diferidos y amortizaciones

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

2j-Participaciones en el capital de otras empresas.

Están constituidas por las participaciones en otras empresas, según detalle:

| 2013 | 2012 | |
|----------------------|----------------------|-----------------------------|
| Participación | Participación | Nombre de la Empresa |
| 19.03% | 19.00% | COOPEGRECIA SEGUROS, S. A. |
| 0.00% | 3.24% | UNACOOOP R.L. |
| 13.78% | 10.49% | COCID |
| 0.00% | 1.53% | UNIBANC |
| 0.00% | 0.00% | COOPEALIANZA R.L. |
| 1.91% | 1.00% | COST S.A. |
| 0.00% | 0.00% | COOPESERVIDORES R.L. |
| 0.00% | 0.00% | COOPEANDE 1 |

Dichas participaciones se contabilizan mediante el “método de contabilización del interés participante”.

2k-Prestaciones legales.

Se reconocen mediante provisiones mensuales de acuerdo con las estipulaciones contenidas en el código de Trabajo y la Ley de Protección al Trabajador.

2l-Reserva legal.

Se rige bajo lo dispuesto en el artículo número 26 de la Ley de Regulación de la actividad de Intermediación Financiera, las Cooperativas de ahorro y crédito 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.

Esta reserva se utilizará en primera instancia para cubrir las eventuales pérdidas económicas de la respectiva entidad financiera.

2m-Reservas estatutarias.

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

| PERIODO | | 2013 | 2012 |
|--|--|-------|-------|
| Reservas Obligatorias: | | | |
| | Reserva Legal | 10% | 10% |
| | Reserva de Educación | 5% | 5% |
| | Reserva de Bienestar Social | 6% | 6% |
| Reservas Voluntarias: | | | |
| | Reserva de Protección Créditos S/Créditos < ó = ¢200 mil | 2% | 2% |
| | Reserva de Tecnología | 5% | 5% |
| | Reserva Fortalecimiento Económico | 10% | 10% |
| Participación sobre Excedentes: | | | |
| | Cenecoop | 2.50% | 2.50% |
| | Coonacoop | 1% | 1% |
| | Cocid, Fecoopse (1/2 c/u) | 1% | 1% |

2n-Tratamiento contable del impuesto sobre la renta.

Según lo dispuesto en el artículo 78 de la Ley de Asociaciones Cooperativas y Creación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo No.4179 del 22 de agosto de 1968 y sus reformas, así como lo establece el artículo 3, inciso e de la Ley del Impuesto Sobre la Renta. las cooperativas no están sujetas al pago del impuesto sobre la renta.

No obstante, conforme la ley 7293 del 03 de abril de 1992, las cooperativas están obligadas a retener a sus asociados por concepto de impuesto sobre renta el 5% sobre los excedentes distribuidos.

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

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

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

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

| Tipo de Cambio | 2013 | 2012 |
|----------------|--------|--------|
| Compra | 493.03 | 492.57 |
| Venta | 504.53 | 503.85 |

Nota 3. Información sobre partidas presentadas en los estados financieros, así como las políticas contables específicas seleccionadas y aplicadas para las transacciones y sucesos significativos.

3.1- Inversiones en valores:

| Inversiones cuyo emisor es del País | 2013 | 2012 |
|---|----------------------|----------------------|
| Inversiones en Entidades Financieras del País | 3,819,736,663 | 2,813,091,375 |
| Intereses por Cobrar Inversiones | 52,726,735 | 21,205,594 |
| Estimación para Inversiones | 0 | 0 |
| Totales | 3,872,463,398 | 2,834,296,969 |

3.2.- Inversiones cuyo emisor es el exterior

No presenta operaciones de esta naturaleza.

3.3- Cartera de crédito.

| Detalle | 2013 | 2012 |
|---|-----------------------|----------------------|
| Cartera de crédito originada por la entidad | 10,021,058,923 | 9,119,603,591 |
| Estimación para Créditos Incobrables | -61,136,592 | -48,232,242 |
| Productos por Cobrar | 146,927,661 | 131,818,019 |
| Total | 10,106,849,992 | 9,203,189,369 |

Estimación por deterioro de la cartera de crédito:

| Detalle | 2013 | 2012 |
|---|-------------------|-------------------|
| Saldo al inicio del periodo | 61,136,592 | 45,522,453 |
| Más o menos: | | |
| Más Estimación cargada a Resultados del año | 0 | 4,500,000 |
| Menos Estimación cargada a créditos insolutos o castigados | 0 | -1,790,211 |
| Saldo al final del periodo examinado Junio 2012-2011 | 61,136,592 | 48,232,242 |

i Concentración de la cartera por tipo de garantía:

| Tipo de garantía | 2013 | Porcentaje | 2012 | Porcentaje |
|--------------------------------|-----------------------|----------------|----------------------|----------------|
| Hipotecaria | 9,309,900,533 | 92.90% | 8,315,534,830 | 91.18% |
| Capital Social | 0 | 0.00% | 0 | 0.00% |
| Fiduciaria | 365,240,380 | 3.64% | 407,027,747 | 4.46% |
| Certificado de Inversión | 323,982,802 | 3.23% | 397,041,014 | 4.35% |
| Prendaria | 21,935,209 | 0.22% | 0 | 0.00% |
| Otros | 0 | 0.00% | 0 | 0.00% |
| Total | 10,021,058,924 | 100.00% | 9,119,603,591 | 100.00% |
| Estimación de Incobrabilidad | -61,136,592 | | -48,232,242 | |
| Productos por Cobrar | 146,927,661 | | 131,818,019 | |
| Cartera de credito neto | 10,106,849,992 | | 9,203,189,369 | |

ii Concentración de la cartera por tipo de actividad económica:

| Actividad | 2013 | Porcentaje | 2012 | Porcentaje |
|---------------------------------|-----------------------|----------------|----------------------|----------------|
| Comercio | 9,373,362,629 | 93.54% | 8,432,535,019 | 92.47% |
| Industria | 278,292,323 | 2.78% | 257,185,778 | 2.82% |
| Banca de Desarrollo | 89,445,960 | 0.89% | 157,304,369 | 1.72% |
| Vivienda | 279,958,012 | 2.79% | 272,578,425 | 2.99% |
| Otros | 0 | 0.00% | 0 | 0.00% |
| Total | 10,021,058,924 | 100.00% | 9,119,603,591 | 100.00% |
| Estimación incobrabilidad | -61,136,592 | | -48,232,242 | |
| Productos por Cobrar | 146,927,661 | | 131,818,019 | |
| Cartera de créditos neto | 10,106,849,992 | | 9,203,189,369 | |

iii. Morosidad de la cartera:

| Clasificación | 2013 | Porcentaje | 2012 |
|---------------------------------|-----------------------|-------------------|----------------------|
| Al día | 7,386,698,398 | 73.71% | 5,618,360,305 |
| De 1 a 30 días | 1,362,023,243 | 13.59% | 2,126,931,344 |
| De 31 a 60 días | 357,737,073 | 3.57% | 534,984,436 |
| De 61 a 90 días | 801,408,334 | 8.00% | 322,678,351 |
| De 91 a 120 días | 5,212,126 | 0.05% | 406,503,949 |
| De 121 a 180 días | 32,215,938 | 0.32% | 35,339,122 |
| Más de 180 días | 0 | 0.00% | 21,397,816 |
| Cobro Judicial | 75,763,812 | 0.76% | 53,408,268 |
| Total | 10,021,058,924 | 100.00% | 9,119,603,591 |
| Estimación incobrabilidad | -61,136,592 | | -48,232,242 |
| Productos | 146,927,661 | | 131,818,019 |
| Cartera de créditos neto | 10,106,849,992 | | 9,203,189,369 |

iv. Concentración de la cartera en deudores individuales.

| Rango de Clase | 2013 | | 2012 | |
|--------------------------------|-----------------------|--------------|----------------------|--------------|
| | Principal | No. Op. | Principal | No. Op. |
| De 0% al 5% | 8,688,592,653 | 1,467 | 7,982,878,273 | 1,254 |
| De 5% al 10% | 1,332,466,271 | 7 | 966,351,367 | 42 |
| De 10% al 15% | 0 | 0 | 170,373,951 | 4 |
| De 15% al 20% | 0 | 0 | 0 | 3 |
| Más de 20% | 0 | 0 | 0 | 2 |
| Subtotal | 10,021,058,924 | 1,474 | 9,119,603,591 | 1,305 |
| Estimación Incobrabilidad | -61,136,592 | | -48,232,242 | |
| Productos por Cobrar | 146,927,661 | | 131,818,019 | |
| Cartera de crédito neto | 10,106,849,992 | | 9,203,189,369 | |

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

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

v. Préstamos sin acumulación de intereses.

| 2013 | | 2012 | |
|---------------|--------------|---------------|--------------|
| Número | Monto | Número | Monto |
| 78 | 418,804,728 | 113 | 516,883,329 |

vi. Préstamos en cobro judicial.

| Detalle | 2013 | 2012 |
|---|-------------|-------------|
| Monto operaciones en Cobro judicial | 75,763,812 | 53,408,268 |
| Número de Operaciones en Cobro Judicial | 12 | 12 |
| Porcentaje Sobre Cartera | 0.7560% | 0.58564% |

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

| Activo Restringido | 2013 | 2012 | Causa de Restricción |
|-----------------------------|--------------------|--------------------|-----------------------------|
| Terreno | 617,000,000 | 617,000,000 | OBLIGACION FINANCIERAS |
| Inversiones Bco Popular | | | |
| Banco Central de Costa Rica | 0 | 1,000,000 | SERVICIOS PUBLICOS |
| Inversiones Lafise | 0 | 0 | RECOMPRA |
| Inversiones Sama | 47,951,500 | 46,530,000 | RECOMPRA |
| Inversiones Bco Popular | 14,550,000 | 72,000,000 | SERVICIOS PUBLICOS |
| Inversiones B.C.C.R. | | 0 | |
| Inversiones Citibank | 0 | 0 | RECOMPRA |
| | | | |
| Total | 679,501,500 | 736,530,000 | |

3.5-Fianzas, avales y garantías.

Se tienen avales:

| | | |
|-----------------------|----------------|-------------------------|
| Kerby Rojas Alfaro | ¢2,500,000.00 | |
| Humberto Gómez A. (2) | ¢5,000,000.00 | |
| Lilliam Mora D (2) | ¢5,000,000.00 | |
| Logistica ALCA S.A. | ¢21,086,940.00 | \$42,000.00 T.c.¢502.07 |
| Logistica ALCA S.A. | ¢10,041,400.00 | \$20,000.00 T.c.¢502.07 |
| Finca 101162-B-000 | ¢15,000,000.00 | |

3.5a -Posición monetaria.

Valuación de activos y pasivos en moneda extranjera

| Activo/ Pasivo | Valuación | Criterio |
|-----------------------|-----------------------------------|-------------------|
| Activos | Tipo de cambio de compra del BCCR | Correcto y cumple |
| Pasivos | al cierre. | Correcto y cumple |

La posición en moneda extranjera (Dólares de los Estados Unidos de América).

| | <u>2013</u> | <u>2013</u> | <u>2012</u> | <u>2012</u> |
|--------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Compra | | 493.03 | | 492.57 |
| Venta | | 504.53 | | 503.85 |
| | Colones | Dólares | Colones | Dólares |
| Activos | 589,739,573 | 1,196,154 | 552,555,496 | 1,121,781 |
| Pasivos | 421,389,625 | 854,694 | 533,109,808 | 1,082,303 |
| Posición Monetaria | 168,349,948 | 341,460 | 19,445,688 | 39,478 |
| Posición Monetaria | 1.40% | 1.40% | 1.04% | 1.04% |

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

a-Obligaciones con el público:

| Obligaciones con el público | <u>2013</u> | | <u>2012</u> | |
|---|---------------|-----------------------|---------------|-----------------------|
| | Cantidad | Monto | Cantidad | Monto |
| Depósitos del Público | 14,365 | 12,305,983,447 | 13,149 | 10,452,598,817 |
| Captaciones a la vista | 11,919 | 1,770,322,583 | 10,908 | 1,633,212,085 |
| Captaciones a Plazo | 2,446 | 10,535,660,864 | 2,241 | 8,804,966,071 |
| Otras Captaciones a la vista | 0 | 0 | | 14,420,661 |
| Depósito de Otros Bancos | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Depósitos de Entidades Estatales | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Depósitos restringidos e inactivos | 1 | 44,121,782 | 1 | 41,905,079 |
| LAFISE VALORES S.F.I. | 0 | 0 | 0 | 0 |
| SAMA INVERSIONES S.A. | 1 | 44,121,782 | 1 | 41,905,079 |
| VALORES CUSCATLAN DE COSTA RICA | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Otras Obligaciones con el público | 0 | 0 | 1 | 1,442,506 |
| Cargos financieros por pagar | 0 | 367,527,614 | 0 | 234,896,140 |
| Total | 14,366 | 12,717,632,843 | 13,151 | 10,730,842,542 |

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

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

a- Disponibilidades.

| COLONES | 2013 | 2012 |
|--|--------------------|-------------------|
| Efectivo | 47,171,364 | 38,443,429 |
| Depositos a la vista entidades financ. | 90,698,732 | 21,300,178 |
| Depositos a la vista en B.C.C.R. | 0 | 0 |
| Total Disponibilidades | 137,870,096 | 59,743,606 |

b- Inversiones.

| Detalle | 2013 | 2012 |
|---|----------------------|----------------------|
| Banco Lafise Valores | 204,060,891 | 0 |
| PopularValores | 90,402,277 | 91,759,585 |
| Banco de Costa Rica | 147,777,903 | 140,199,758 |
| Banco Popular y Desarrollo Comunal | 154,589,480 | 140,825,000 |
| Banco Nacional de Costa Rica | 250,000,000 | |
| Banco Central de Costa Rica | 1,898,146,110 | 2,033,202,607 |
| Gobierno de Costa Rica | 421,342,945 | 407,104,426 |
| Banco Crédito Agrícola de Cartago | 250,000,000 | 0 |
| Coopenae | 100,000,000 | 0 |
| Coopeservidores R.L. | 202,300,428 | 0 |
| Coopeande 1 | 101,116,630 | 0 |
| SUBTOTAL | 3,819,736,663 | 2,813,091,375 |
| Productos por Cobrar | 52,726,735 | 21,205,594 |
| Estimación por Deterioro en Inversiones | 0.00 | 0 |
| TOTAL | 3,872,463,398 | 2,834,296,969 |

c- Cartera de crédito.

| Detalle | 2013 | 2012 |
|--------------------------------|-----------------------|----------------------|
| Documentos Descontados | 0 | 18,767,538 |
| Préstamos con Otros recursos | 7,202,269,420 | 6,392,569,545 |
| Tarjetas de Crédito | 86,948,057 | 90,169,910 |
| Tarjetas de Crédito Vigentes | 61,869,640 | 54,148,886 |
| Tarjetas de Crédito Vencidos | 25,078,416 | 36,021,024 |
| Créditos Vencidos | 2,604,636,422 | 2,564,688,330 |
| Créditos en Cobro Judicial | 75,763,812 | 53,408,268 |
| Créditos con Garantías Cedidas | 51,441,212 | |
| SUBTOTAL | 10,021,058,924 | 9,119,603,591 |
| Estimación para Incobrables | -61,136,592 | -48,232,242 |
| Productos por Cobrar | 146,927,661 | 131,818,019 |
| TOTAL | 10,106,849,992 | 9,203,189,369 |

d- Cuentas y comisiones por cobrar.

| Detalle | 2013 | 2012 |
|--|-------------------|-------------------|
| Comisiones por Cobrar | 1,403,959 | 1,397,775 |
| Cuentas por cobrar empleados y funcionarios | 604,915 | 994,025 |
| Otras Partidas por cobrar | 28,526,646 | 23,883,708 |
| Cuentas por cobrar tarjetas de credito | 0 | 0 |
| Otras cuentas por cobrar (Cheques devueltos-Recaudación INS) | 28,526,646 | 23,883,708 |
| Estimación por deterioro de incobrabilidad | 0 | 0 |
| Total | 30,535,520 | 26,275,508 |

e- Bienes realizables.

| Detalle | 2013 | 2012 |
|---|-------------------|-------------------|
| Recibidos en dación de pago | 97,763,503 | 50,001,677 |
| Bienes adjudicados en remate judicial | 0 | 0 |
| Otros bienes realizables | 0 | 0 |
| (Estimacion por deterioro bienes realizables) | -30,389,403 | -3,507,180 |
| Total | 67,374,100 | 46,494,497 |

f- Participaciones en el capital de otras empresas.

| Detalle | % Participación | 2013 | 2012 |
|--------------------------------|-----------------|-------------------|-------------------|
| Unacoop | 0.00% | 0 | 1,500,000 |
| Cocid Aportaciones | 13.78% | 5,931,300 | 5,811,300 |
| Coopegrecia Seguros, S. A. | 19.03% | 6,660,000 | 6,660,000 |
| Unibanc | 0.00% | 0 | 1,372,455 |
| Coopeservidores R.L. | 0.00% | 2,500 | 0 |
| Cost S.A. | 1.91% | 8,148,900 | 5,000,000 |
| Ceccop | 0.00% | 0 | 15,368,076 |
| Coopealianza, R. L. | 0.00% | 13,801 | 13,105 |
| Coopeande 1 R.L. | 0.00% | 1,500 | 0 |
| (Estimación S/Participaciones) | | 0 | -15,368,076 |
| Totales | | 20,758,001 | 20,356,861 |

g- Propiedad, mobiliario y equipo en uso.

| Detalle | 2013 | 2012 |
|--------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Edificio e Instalaciones | 590,263,905 | 569,342,108 |
| Revaluación Edificio e Instalaciones | 171,078,466 | 85,816,479 |
| Mobiliario y Equipo | 79,082,407 | 71,311,300 |
| Equipo de Computo | 100,194,624 | 86,014,578 |
| Vehículos | 14,143,783 | 14,143,783 |
| | 954,763,186 | 826,628,249 |
| Depreciación Acumulada | -243,341,111 | -199,289,460 |
| | -243,341,111 | -199,289,460 |
| Terreno | 5,945,250 | 5,945,250 |
| Revaluación del Terreno | 855,730,884 | 445,294,424 |
| | 861,676,133 | 451,239,674 |
| Total | 1,573,098,208 | 1,078,578,463 |

| A Junio 2012 | Terreno | Terreno Rev. | Edificio | Edificio Rev. | Mob.y equipo | Computo | Vehiculos | Total |
|------------------------|-----------|--------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|----------------------|
| Saldo Neto Inicio 2012 | 5,945,250 | 445,294,424 | 557,940,940 | 85,816,480 | 70,087,683 | 84,382,649 | 14,143,783 | 1,263,611,209 |
| Adiciones | 0 | 0 | 11,401,168 | | 1,223,618 | 1,631,929 | 0 | 14,256,715 |
| Retiros | 0 | 0 | | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Subtotal | 5,945,250 | 445,294,424 | 569,342,108 | 85,816,480 | 71,311,301 | 86,014,578 | 14,143,783 | 1,277,867,924 |
| Depreciación | 0 | 0 | 58,037,840 | 49,462,569 | 39,127,113 | 49,575,402 | 3,086,537 | 199,289,461 |
| Saldo Neto 30 Junio 12 | 5,945,250 | 445,294,424 | 511,304,268 | 36,353,911 | 32,184,188 | 36,439,176 | 11,057,246 | 1,078,578,463 |
| A Junio 2013 | Terreno | Terreno Rev. | Edificio | Edificio Rev. | Mob.y equipo | Computo | Vehiculos | Total |
| Saldo Neto Inicio 2013 | 5,945,250 | 855,730,884 | 585,967,290 | 171,078,466 | 77,893,731 | 144,928,305 | 14,143,783 | 1,855,687,709 |
| Adiciones | 0 | 0 | 4,296,615 | 0 | 1,188,676 | 3,720,174 | 0 | 9,205,465 |
| Retiros | 0 | 0 | | | 0 | 48,453,854 | 0 | 48,453,854 |
| Total bruto | 5,945,250 | 855,730,884 | 590,263,905 | 171,078,466 | 79,082,407 | 100,194,624 | 14,143,783 | 1,816,439,319 |
| Depreciación | 0 | 0 | 70,375,132 | 54,088,886 | 51,454,796 | 63,016,748 | 4,405,549 | 243,341,111 |
| Saldo Neto 30 Junio 13 | 5,945,250 | 855,730,884 | 519,888,772 | 116,989,580 | 27,627,611 | 37,177,877 | 9,738,234 | 1,573,098,208 |

h- Otros activos.

| Detalle | 2013 | 2012 |
|-----------------------------------|--------------------|--------------------|
| Gastos pagados por anticipado | 58,542,040 | 71,915,717 |
| Bienes diversos | 42,072,768 | 83,675,814 |
| Operaciones pendientes Imputación | 67,468,141 | 53,763,095 |
| Activos intangibles | 102,504,138 | 41,873,121 |
| Otros activos restringidos | 3,302,863 | 1,602,863 |
| | | |
| Total | 273,889,950 | 252,830,610 |

i- Obligaciones con el público.

| Detalle | 2013 | 2012 |
|-----------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Depósitos de Ahorro a la Vista | 1,770,322,583 | 1,691,912,212 |
| Otras captaciones a la vista | 0 | 0 |
| Captaciones a Plazo | 10,535,660,864 | 8,762,129,111 |
| Otras obligaciones por reporto | 44,121,782 | 41,905,079 |
| Otras obligaciones con el publico | 0 | 0 |
| Intereses por pagar | 367,527,614 | 234,896,140 |
| Total | 12,717,632,843 | 10,730,842,542 |

j- Obligaciones con entidades.

| Detalle | Tasact | fchform | fchvenc | Garantía | 2013 | 2012 |
|---------------------------|--------|------------|------------|----------------------------|--------------------|--------------------|
| Infocoop | 12.00% | 15/01/2010 | 15/12/2014 | Cédula Hipotecaria | 256,615,773 | 400,228,353 |
| SUBTOTAL | | | | | 256,615,773 | 400,228,353 |
| Banco Popular | 8.10% | 20/07/2007 | 20/09/2013 | 5 y 4 Cédulas Hipotecarias | 7,315,477 | 52,874,175 |
| Sobregiro Bancario BCR | | 30/06/2012 | 01/07/2012 | Contrato Bancario | 0 | 2,328,136 |
| Citibank | 0.00% | 20/10/2008 | 20/09/2013 | Pagaré | 0 | 32,309,477 |
| Coopenae | 12.00% | 14/10/2011 | 30/10/2019 | Pagaré | 43,115,933 | 47,409,551 |
| Banco Créd. Agric.Cartago | 7.25% | 05/07/2010 | 05/07/2015 | Pagares e Hipotecas | 94,999,475 | 135,551,306 |
| SUBTOTAL | | | | | 145,430,885 | 270,472,644 |
| | | | | | 402,046,658 | 670,700,997 |
| Cargos por Pagar | | | | | 0 | 573,975 |
| TOTAL | | | | | 402,046,658 | 671,274,972 |

k- Cuentas por pagar y provisiones.

| Detalle | 2013 | 2012 |
|--|--------------------|--------------------|
| Cuentas por Pagar Diversas | 90,761,295 | 46,230,826 |
| Acreeedores por adquis.de bienes | 6,651,509 | 1,879,638 |
| Aportaciones patronales por pagar | 4,657,836 | 4,087,622 |
| Impuestos retenidos por pagar | 515,592 | 429,388 |
| Aportaciones laborales por pagar | 1,525,573 | 1,388,999 |
| Otras retenciones a terceros por pagar | 5,264,959 | 5,584,336 |
| Remuneraciones por pagar | 727,450 | 708,644 |
| Participaciones por pagar | 3,269,960 | 8,226,838 |
| Otras cuentas y comisiones | 68,148,417 | 23,925,360 |
| Provisiones | 103,255,782 | 80,865,774 |
| Total | 194,017,077 | 127,096,600 |

l- Otros pasivos

Nos revela las partidas que corresponden a **ingresos diferidos** y las **operaciones pendientes de imputación**.

| Detalle | 2013 | 2012 |
|-----------------------------------|--------------------|--------------------|
| Ingresos Diferidos | 107,729,262 | 99,472,125 |
| Operaciones Pendientes Imputación | 7,618,073 | 23,835,337 |
| Total | 115,347,335 | 123,307,462 |

m- 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 y está compuesto por:

| Detalle | 2013 | 2012 |
|----------------|----------------------|--------------------|
| Capital Pagado | 1,122,330,009 | 990,173,655 |
| Capital Donado | 4,936,787 | 4,936,787 |
| Total | 1,127,266,796 | 995,110,441 |

n- Ajustes al patrimonio.

| Ajustes al Patrimonio | 2013 | 2012 |
|------------------------------|----------------------|--------------------|
| Ajustes al valor activos | 1,018,371,289 | 405,108,006 |
| Ajustes por Revaluación | | 0 |
| Inmuebles | 23,956,990 | 23,956,294 |
| | | |
| Total | 1,042,328,279 | 429,064,300 |

Asciende a **€1,042,328,279.00** y **€429,064,300.00** respectivamente y corresponden a diferentes revaluaciones de activos realizados por la Cooperativa.

o- Reservas patrimoniales.

| Saldos Acumulados al: | 2013 | 2012 |
|---|--------------------|--------------------|
| Reserva Legal | 145,900,447 | 125,506,421 |
| Reserva de Educación | 5,740,218 | 6,924,224 |
| Reserva de Bienestar Social | 6,681,164 | 10,476,258 |
| Reserva Protección de Crédito S/Créditos < ó = ¢200 mil | 5,467,448 | 5,413,408 |
| Reserva Eventualidades Económicas | 122,641,845 | 102,247,819 |
| Reserva de Tecnología | 58,724,995 | 48,527,982 |
| Reserva de Capital Institucional | 10,197,013 | 0 |
| Total | 355,353,131 | 299,096,112 |

| | Reserva | Reserva | Reserva | Reserva | Reserva | Reserva | Reserva | Totales |
|--------------------------------|--------------------|-------------------|-------------------|------------------|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| | Legal | Educación | B.social | Protección | Eventualidades | Tecnología | Capital | |
| | | | | Créditos | Economicas | | Institucional | |
| Saldo inicio Enero 2012 | 105,255,731 | 3,492,821 | 1,806,811 | 5,393,008 | 81,997,129 | 38,402,637 | | 236,348,138 |
| Aumentos | 20,250,690 | 10,417,845 | 12,355,414 | 20,400 | 20,250,690 | 10,125,345 | | 73,420,383 |
| Disminuciones | 0 | 6,986,442 | 3,685,967 | 0 | 0 | 0 | | 10,672,409 |
| Saldo al 30 Junio 2012 | 125,506,421 | 6,924,224 | 10,476,258 | 5,413,408 | 102,247,819 | 48,527,982 | 0 | 299,096,112 |
| Saldo inicio Enero 2013 | 145,002,631 | 11,437,762 | 12,016,281 | 5,428,508 | 121,744,029 | 58,276,087 | 0 | 353,905,299 |
| Aumentos | 897,816 | 765,158 | 854,940 | 38,940 | 897,816 | 448,908 | 10,197,013 | 14,100,590 |
| Disminuciones | 0 | 6,462,702 | 6,190,056 | 0 | 0 | 0 | 0 | 12,652,758 |
| Saldo al 30 Junio 2013 | 145,900,447 | 5,740,218 | 6,681,164 | 5,467,448 | 122,641,845 | 58,724,995 | 10,197,013 | 355,353,131 |

p- Ingresos financieros.

| Detalle | 2013 | 2012 |
|--|--------------------|--------------------|
| Por Disponibilidades (511.00) | 1,036,622 | 1,261,945 |
| Por Inversiones en valores y dep. (512.00) | 146,739,845 | 93,318,391 |
| Por Créditos Vigentes, Vencidas y C. Judicial | 734,192,431 | 658,221,843 |
| por créditos vencidos y cobro jud. | 0 | 0 |
| Por diferencial cambiario neto (518) | 1,594,090 | 2,704,353 |
| Por otros ingresos financieros (519-00-(519-01)) | 22,732,184 | 23,211,474 |
| Total | 906,295,172 | 778,718,007 |

q- Gastos financieros.

| Detalle | 2013 | 2012 |
|---------------------------------|--------------------|--------------------|
| Por Obligaciones con el público | 563,038,815 | 435,513,502 |
| Por Obligaciones Financieras | 28,256,020 | 44,260,239 |
| Por Diferencial Cambiario neto | 0 | 0 |
| Por otros gastos financieros | 14,836,423 | 14,696,987 |
| Total | 606,131,258 | 494,470,728 |

r- Gastos por deterioro de activos.

| Detalle | 2013 | 2012 |
|------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Gastos por Estimación de deterioro | 24,439,580 | 16,191,218 |
| Total | 24,439,580 | 16,191,218 |

s- Otros ingresos operativos.

| Detalle | 2013 | 2012 |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Comisiones por servicios | 17,823,638 | 16,087,498 |
| Ingresos por Bienes Realizables | 10,057,776 | 0 |
| Ingresos por Inversiones Permanentes | 0 | 0 |
| Otros Ingresos operativos | 60,879,716 | 83,241,597 |
| Total | 88,761,130 | 99,329,095 |

t- Otros gastos de operación.

| Detalle | 2013 | 2012 |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|
| Comisiones por Servicios | 5,315,012 | 4,990,282 |
| Gastos por Bienes Realizables | 64,286 | 0 |
| Otros Gastos Operativos | 40,074,993 | 75,830,790 |
| Total | 45,454,290 | 80,821,072 |

u- Gastos administrativos:

| DETALLE | 2013 | 2012 |
|----------------------------|--------------------|--------------------|
| Gastos de Personal | 153,130,979 | 121,615,980 |
| Servicios Externos | 7,330,241 | 6,538,779 |
| Movilidad y Comunicaciones | 5,843,740 | 5,915,580 |
| Infraestructura | 38,202,965 | 36,002,784 |
| Generales | 22,545,695 | 18,144,273 |
| | 73,922,641 | 66,601,416 |
| Total | 227,053,620 | 188,217,396 |

w- Gastos por participaciones

| Detalle | 2013 | 2012 |
|------------------------|------------------|----------|
| Participaciones | | 0 |
| Unacoop | 0 | 0 |
| Conacoop | 919,778 | 0 |
| Cenecoop | 2,299,446 | 0 |
| Cocid | 459,889 | 0 |
| Unibanc | 0 | 0 |
| Fecoopse | 459,889 | 0 |
| Total | 4,139,002 | 0 |

3-8- Otras concentraciones de activos y pasivos.

No se determinaron concentraciones a revelar en esta nota.

3-9- . Vencimientos de activos y pasivos: (en miles de colones). (Ver anexo No. 1)

3-10-. Riesgo de liquidez y de mercado

3-10-1-Riesgo de liquidez (Anexo No.2)

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

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

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

3.10.2-Riesgo de mercado

a- Riesgo de tasas de interés (Anexo No. 3)

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

Para minimizar este riesgo, la cooperativa a procedido a establecer en todos los contratos de crédito (Pagares, Prendas e Hipotecas) que la tasa de interés sea ajustable cada mes.

b- Riesgo cambiario. (Anexo No. 4)

La Cooperativa evidencia un indicador de riesgo normal, la política de la administración para cubrir el riesgo cambiario es destinar el 90% como mínimo de las obligaciones con el público en moneda extranjera a inversiones en la misma moneda.

La Cooperativa no se encuentra expuesta a un riesgo cambiario debido a que sus inversiones en moneda extranjera superan el 10% las obligaciones en la misma moneda.

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

4.1- Fideicomisos y comisiones de confianza.

No se administran fideicomisos. En este caso Coopegrecia, R. L. únicamente se encarga del cobro y liquidación de los recibos correspondientes a la Fundación Costa Rica Canadá, no representando ello ningún riesgo para la entidad, por este servicio se percibe un ingreso de comisión por cobranza.

4-2- Cuentas de orden.

| Detalle | 2013 | 2012 |
|---------------------------------------|-----------------------|----------------------|
| Garantías recibidas en poder entidad | 9,835,762,391 | 8,901,580,343 |
| Garantías recibidas en poder terceros | 310,000,000 | 310,000,000 |
| Cuentas Castigadas | 30,600,009 | 21,451,589 |
| Productos en Suspenseo. | 8,944,112 | 2,516,878 |
| Otras Cuentas de Registro | 98,348,476 | 109,085,801 |
| Total | 10,283,654,987 | 9,344,634,610 |

4.3- Hechos relevantes y subsecuentes.

No se presentaron situaciones de esta naturaleza.

4.4-Discrepancias entre la normativa emitida por el CONASSIF o por 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.

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 se debe registrar una estimación equivalente a su valor contable.

Sin excepción, el registro contable de la estimación deberá constituirse gradualmente a razón de un veinticuatroavo mensual hasta completar el ciento por ciento del valor contable del bien. Este registro contable iniciará a partir del cierre del mes en que el bien fue I) adquirido II) producido para su venta o arrendamiento o III) dejado de utilizar.

Sin perjuicio del plazo de veinticuatro meses para el registro de la estimación, el plazo de venta de los bienes y valores recibidos en dación en pago de obligaciones o adjudicados en remates judiciales, podrá ser ampliado por el Superintendente General de Entidades Financieras por periodos iguales, a solicitud de la entidad respectiva.

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

Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad de Grecia, R. L.

COOPEGRECIA, R. L.

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de Septiembre 2013 y 2012

Nota 1. Información general.

i. Domicilio y forma legal

La Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad de Grecia, R. L, COOPEGRECIA, R. L, cédula jurídica 3-004-045236, es una entidad cooperativa que se constituyó el 21 de Septiembre de 1965 de conformidad con lo dispuesto en la Ley de Asociaciones Cooperativas No. 6756 y sus reformas y en los artículos No. 318 del Código de Trabajo y No. 74 de la Ley Orgánica de Ministerio de Trabajo y Bienestar Social, resolución C-107 del 22 de setiembre de 1975, y la Ley 7391 del 27 de abril de 1994.

COOPEGRECIA, R. L es una organización cooperativa de ahorro y crédito de responsabilidad limitada, de capital variable e ilimitado y de duración indefinida, que se encuentra bajo la supervisión de la Superintendencia General de Entidades Financieras con siglas (SUGEF).

1ii. País de constitución.

Costa Rica., su sede central se localiza en Grecia, Alajuela.

1iii. Su creación se realizó básicamente para la intermediación financiera mediante la cual poder satisfacer las necesidades de crédito de sus asociados y estimular el ahorro y crédito sistemático como un medio para mejorar sus condiciones económicas y sociales. Asimismo fomentar el desarrollo de la comunidad.

1v. 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 no cuenta con sucursales, ni agencias.

1vi. Número de cajeros automáticos bajo su control.

La cooperativa no tiene un cajero automático bajo su control.

1vii. Dirección del sitio Web.

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

1viii. Número de trabajadores al final del período.

El número de trabajadores de la cooperativa al final de período es de 30 funcionarios en el periodo 2013 y 32 funcionarios en el periodo 2012.

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

Las políticas contables significativas observadas durante el periodo que concluye el 30 de Septiembre de 2013 y 2012 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 |
|--|----------------------|----------------------|
| Disponibilidades | 164,926,883 | 64,696,221 |
| Inversiones en Valores Disponibles para la venta | 1,194,658,379 | 1,071,442,816 |
| Total | 1,359,585,262 | 1,136,139,037 |

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 individualmente.

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

2c-Disponibilidades.

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

2d-Diferencias de cambio:

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

2.e. 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. 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.

2f-Uso de estimaciones.

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 estimación importante que es particularmente susceptible a cambios significativos es la estimación por deterioro e incobrabilidad para cartera de crédito que se realiza de acuerdo a los que indica el Acuerdo SUGEF 1-05 que rige para el mercado financiero regulado desde el 9 de octubre del 2006 derogando el Acuerdo SUGEF 1-95 que era la normativa que aplicaba antes de la fecha indicada

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 | 0,50% | Igual o menor a 30 días | Nivel 1 | Nivel 1 |
| A2 | 2% | Igual o menor a 30 días | Nivel 2 | Nivel 1 |
| B1 | 5% | Igual o menor a 60 días | Nivel 1 | Nivel 1 o Nivel 2 |
| B2 | 10% | Igual o menor a 60 días | Nivel 2 | Nivel 1 o Nivel 2 |
| C1 | 25% | Igual o menor a 90 días | Nivel 1 | Nivel 1, Nivel 2 o Nivel 3 |
| C2 | 50% | Igual o menor a 90 días | Nivel 1 o Nivel 2 | Nivel 1, Nivel 2 o Nivel 3 |
| D | 75% | 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 ha definido los mecanismos adecuados para determinar la capacidad de pago de los deudores del Grupo 1; según se trate de personas físicas o jurídicas, estos mecanismos deben permitir la valoración de la situación financiera y flujos de efectivo esperados; experiencia en el giro del negocio y calidad de la administración; entorno empresarial; vulnerabilidad a cambios en la tasa de interés y el tipo de cambio y otros factores.

Análisis del comportamiento de pago histórico

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

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

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

2g-Bienes realizables.

Se registra al monto menor entre el valor de pago o el de la adjudicación mediante remate judicial, según corresponda.

2h-Inmuebles, mobiliario y equipo.

Se valúan al costo de adquisición o instalación. Su depreciación se calcula por el método de línea recta de acuerdo con la vida útil estimada de cada bien. Los costos de construcción son cargados a las cuentas transitorias y transferidas a las respectivas cuentas de activo al concluir éstas.

La ganancia o pérdida resultante de la venta o retiro de los bienes se reconocen en los resultados del periodo en que se realiza la transacción. Los gastos de reparación y mantenimiento que no extienden la vida útil del activo se cargan a resultados del periodo.

La administración considera que sus activos no experimentan un deterioro relevante que amerite estimar un ajuste al valor de los bienes de propiedad, planta y equipo, por lo que el registro de los mismos se encuentra acorde con lo que disponen las Normas de Información Financieras en la NIIF 36, deterioro del valor de los Activos.

2i-Cargos diferidos y amortizaciones

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

2j-Participaciones en el capital de otras empresas.

Están constituidas por las participaciones en otras empresas, según detalle:

| 2013 | 2012 | |
|----------------------|----------------------|-----------------------------|
| Participación | Participación | Nombre de la Empresa |
| 19.03% | 19.03% | COOPEGRECIA SEGUROS, S. A. |
| 13.67% | 10.49% | COCID |
| 0.00% | 0.00% | COOPEALIANZA R.L. |
| 1.91% | 1.91% | COST S.A. |
| 0.00% | 0.00% | COOPESERVIDORES R.L. |
| 0.00% | 0.00% | COOPEANDE 1 |
| 0.00% | 0.00% | COOCIQUE R.L. |

Dichas participaciones se contabilizan mediante el “método de contabilización del interés participante”.

2k-Prestaciones legales.

Se reconocen mediante provisiones mensuales de acuerdo con las estipulaciones contenidas en el código de Trabajo y la Ley de Protección al Trabajador.

2l-Reserva legal.

Se rige bajo lo dispuesto en el artículo número 26 de la Ley de Regulación de la actividad de Intermediación Financiera, las Cooperativas de ahorro y crédito 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.

Esta reserva se utilizará en primera instancia para cubrir las eventuales pérdidas económicas de la respectiva entidad financiera.

2m-Reservas estatutarias.

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

| PERIODO | 2013 | 2012 |
|--|-------|-------|
| Reservas Obligatorias: | | |
| Reserva Legal | 10% | 10% |
| Reserva de Educación | 5% | 5% |
| Reserva de Bienestar Social | 6% | 6% |
| Reservas Voluntarias: | | |
| Reserva de Protección Créditos S/Créditos < ó = ¢200 mil | 2% | 2% |
| Reserva de Tecnología | 5% | 5% |
| Reserva Fortalecimiento Económico | 10% | 10% |
| Participación sobre Excedentes: | | |
| Cenecoop | 2.50% | 2.50% |
| Coonacoop | 1% | 1% |
| Cocid, Fecoopse (1/2 c/u) | 1% | 1% |

2n-Tratamiento contable del impuesto sobre la renta.

Según lo dispuesto en el artículo 78 de la Ley de Asociaciones Cooperativas y Creación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo No.4179 del 22 de agosto de 1968 y sus reformas, así como lo establece el artículo 3, inciso e de la Ley del Impuesto Sobre la Renta. las cooperativas no están sujetas al pago del impuesto sobre la renta.

No obstante, conforme la ley 7293 del 03 de abril de 1992, las cooperativas están obligadas a retener a sus asociados por concepto de impuesto sobre renta el 5% sobre los excedentes distribuidos.

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

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

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

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

| Tipo de Cambio | 2013 | 2012 |
|----------------|--------|--------|
| Compra | 493.51 | 492.42 |
| Venta | 505.57 | 503.31 |

Nota 3. Información sobre partidas presentadas en los estados financieros, así como las políticas contables específicas seleccionadas y aplicadas para las transacciones y sucesos significativos.

3.1- Inversiones en valores:

| Inversiones cuyo emisor es del País | 2013 | 2012 |
|---|----------------------|----------------------|
| Inversiones en Entidades Financieras del País | 3,699,075,739 | 2,927,547,990 |
| Intereses por Cobrar Inversiones | 43,121,060 | 56,137,796 |
| Estimación para Inversiones | 0 | 0 |
| Totales | 3,742,196,799 | 2,983,685,786 |

3.2.- Inversiones cuyo emisor es el exterior

No presenta operaciones de esta naturaleza.

3.3- Cartera de crédito.

| Detalle | 2013 | 2012 |
|---|-----------------------|----------------------|
| Cartera de crédito originada por la entidad | 10,592,290,268 | 9,331,025,265 |
| Estimación para Créditos Incobrables | -71,136,592 | -61,136,592 |
| Productos por Cobrar | 156,481,423 | 137,528,447 |
| Total | 10,677,635,100 | 9,407,417,120 |

Estimación por deterioro de la cartera de crédito:

| Detalle | 2013 | 2012 |
|--|-------------------|-------------------|
| Saldo al inicio del periodo | 61,136,592 | 45,522,453 |
| Más o menos: | | |
| Más Estimación cargada a Resultados del año | 10,000,000 | 17,404,350 |
| Menos Estimación cargada a créditos insolutos o castigados | 0 | -1,790,211 |
| Saldo al final del periodo examinado | 71,136,592 | 61,136,592 |

i Concentración de la cartera por tipo de garantía:

| Tipo de garantía | 2013 | Porcentaje | 2012 | Porcentaje |
|--------------------------------|-----------------------|----------------|----------------------|----------------|
| Hipotecaria | 9,947,051,503 | 93.91% | 8,776,956,158 | 94.06% |
| Capital Social | 0 | 0.00% | 0 | 0.00% |
| Fiduciaria | 359,815,147 | 3.40% | 155,311,316 | 1.66% |
| Certificado de Inversión | 263,681,619 | 2.49% | 398,757,791 | 4.27% |
| Prendaria | 21,741,999 | 0.21% | 0 | 0.00% |
| Otros | 0 | 0.00% | 0 | 0.00% |
| Total | 10,592,290,268 | 100.00% | 9,331,025,265 | 100.00% |
| Estimación de Incobrabilidad | -71,136,592 | | -61,136,592 | |
| Productos por Cobrar | 156,481,423 | | 137,528,447 | |
| Cartera de credito neto | 10,677,635,100 | | 9,407,417,120 | |

ii Concentración de la cartera por tipo de actividad económica:

| Actividad | 2013 | Porcentaje | 2012 | Porcentaje |
|---------------------------------|-----------------------|----------------|----------------------|----------------|
| Comercio | 10,232,340,382 | 96.60% | 8,686,251,590 | 93.09% |
| Industria | 0 | 0.00% | 205,291,034 | 2.20% |
| Banca de Desarrollo | 81,528,762 | 0.77% | 148,601,936 | 1.59% |
| Vivienda | 278,421,125 | 2.63% | 290,880,705 | 3.12% |
| Otros | 0 | 0.00% | 0 | 0.00% |
| Total | 10,592,290,268 | 100.00% | 9,331,025,265 | 100.00% |
| Estimación incobrabilidad | -71,136,592 | | -61,136,592 | |
| Productos por Cobrar | 156,481,423 | | 137,528,447 | |
| Cartera de créditos neto | 10,677,635,100 | | 9,407,417,120 | |

iii. Morosidad de la cartera:

| Clasificación | 2013 | Porcentaje | 2012 | Porcentaje |
|---------------------------------|-----------------------|----------------|----------------------|----------------|
| Al día | 8,367,985,151 | 79.00% | 6,893,073,768 | 73.87% |
| De 1 a 30 días | 1,254,002,955 | 11.84% | 1,172,334,964 | 12.56% |
| De 31 a 60 días | 925,443 | 0.01% | 494,082,452 | 5.30% |
| De 61 a 90 días | 859,505,634 | 8.11% | 706,509,016 | 7.57% |
| De 91 a 120 días | 18,315,429 | 0.17% | 3,984,335 | 0.04% |
| De 121 a 180 días | 20,237,870 | 0.19% | 3,893,471 | 0.04% |
| Más de 180 días | 0 | 0.00% | 558,067 | 0.01% |
| Cobro Judicial | 71,317,786 | 0.67% | 56,589,192 | 0.61% |
| Total | 10,592,290,268 | 100.00% | 9,331,025,265 | 100.00% |
| Estimación incobrabilidad | -71,136,592 | | -61,136,592 | |
| Productos | 156,481,423 | | 137,528,447 | |
| Cartera de créditos neto | 10,677,635,100 | | 9,407,417,120 | |

iv. Concentración de la cartera en deudores individuales.

| Rango de Clase | 2013 | | 2012 | |
|--------------------------------|-----------------------|--------------|----------------------|--------------|
| | Principal | No. Op. | Principal | No. Op. |
| De 0% al 5% | 9,259,823,998 | 1,467 | 8,762,359,668 | 1,397 |
| De 5% al 10% | 1,332,466,270 | 7 | 568,665,597 | 13 |
| De 10% al 15% | 0 | 0 | 0 | 8 |
| De 15% al 20% | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Más de 20% | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Subtotal | 10,592,290,268 | 1,474 | 9,331,025,265 | 1,418 |
| Estimación Incobrabilidad | -71,136,592 | | -61,136,592 | |
| Productos por Cobrar | 156,481,423 | | 137,528,447 | |
| Cartera de crédito neto | 10,677,635,100 | | 9,407,417,120 | |

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

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

v. Préstamos sin acumulación de intereses.

| | 2013 | | 2012 | |
|--|--------|-------------|--------|-------------|
| | Número | Monto | Número | Monto |
| | 77 | 362,208,997 | 116 | 579,197,556 |

vi. Préstamos en cobro judicial.

| Detalle | 2013 | 2012 |
|---|------------|------------|
| Monto operaciones en Cobro judicial | 71,317,786 | 56,589,192 |
| Número de Operaciones en Cobro Judicial | 13 | 12 |
| Porcentaje Sobre Cartera | 0.6733% | 0.6065% |

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

| <u>Activo Restringido</u> | <u>2013</u> | <u>2012</u> | <u>Causa de Restricción</u> |
|-----------------------------|--------------------|--------------------|-----------------------------|
| Terreno | 617,000,000 | 617,000,000 | OBLIGACION FINANCIERAS |
| Inversiones Bco Popular | | | |
| Banco Central de Costa Rica | 0 | 0 | SERVICIOS PUBLICOS |
| Inversiones Lafise | 0 | 0 | RECOMPRA |
| Inversiones Sama | 49,020,500 | 50,000,000 | RECOMPRA |
| Inversiones Bco Popular | 18,550,000 | 15,825,000 | SERVICIOS PUBLICOS |
| Inversiones B.C.C.R. | | 0 | |
| Inversiones Citibank | 0 | 0 | RECOMPRA |
| Total | 684,570,500 | 682,825,000 | |

3.5-Fianzas, avales y garantías.

Se tienen avales:

Kerby Rojas Alfaro ¢2,500,000.00
 Humberto Gómez A. (2) ¢5,000,000.00
 Lilliam Mora D (2) ¢5,000,000.00
 Logistica ALCA S.A. ¢21,086,940.00 \$42,000.00 T.c.¢502.07
 Logistica ALCA S.A. ¢10,041,400.00 \$20,000.00 T.c.¢502.07
 BP.Finca 101162-B-000 ¢15,000,000.00
 Marvin Oviedo Quesada ¢2,000,000.00 Garantía de Participación

3.5a -Posición monetaria.

Valuación de activos y pasivos en moneda extranjera

| Activo/ Pasivo | Valuación | Criterio |
|----------------|-----------------------------------|-------------------|
| Activos | Tipo de cambio de compra del BCCR | Correcto y cumple |
| Pasivos | al cierre. | Correcto y cumple |

La posición en moneda extranjera (Dólares de los Estados Unidos de América).

| | <u>2013</u> | <u>2013</u> | <u>2012</u> | <u>2012</u> |
|---------------------------|--------------------|----------------|--------------------|----------------|
| <u>Compra</u> | | <u>493.51</u> | | <u>492.42</u> |
| <u>Venta</u> | | <u>505.57</u> | | <u>503.31</u> |
| | <u>Colones</u> | <u>Dólares</u> | <u>Colones</u> | <u>Dólares</u> |
| <u>Activos</u> | <u>595,717,609</u> | 1,207,103 | <u>572,218,549</u> | 1,162,054 |
| <u>Pasivos</u> | <u>411,733,588</u> | 834,296 | <u>534,404,547</u> | 1,085,262 |
| <u>Posición Monetaria</u> | <u>183,984,021</u> | <u>372,807</u> | <u>37,814,002</u> | <u>76,792</u> |
| <u>Posición Monetaria</u> | <u>1.45%</u> | <u>1.45%</u> | <u>1.07%</u> | <u>1.07%</u> |

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

a-Obligaciones con el público:

| Obligaciones con el público | 2013 | | 2012 | |
|---|---------------|-----------------------|---------------|-----------------------|
| | Cantidad | Monto | Cantidad | Monto |
| Depósitos del Público | 14,611 | 12,713,101,823 | 13,468 | 10,773,899,715 |
| Captaciones a la vista | 12,094 | 1,700,480,726 | 11,146 | 1,447,027,164 |
| Captaciones a Plazo | 2,517 | 11,012,621,097 | 2,322 | 9,313,228,356 |
| Otras Captaciones a la vista | 0 | 0 | | 13,644,195 |
| Depósito de Otros Bancos | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Depósitos de Entidades Estatales | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Depósitos restringidos e inactivos | 1 | 45,262,819 | 1 | 43,140,615 |
| LAFISE VALORES S.F.I. | 0 | 0 | 0 | 0 |
| SAMA INVERSIONES S.A. | 1 | 45,262,819 | 1 | 43,140,615 |
| VALORES CUSCATLAN DE COSTA RICA | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Otras Obligaciones con el público | 0 | 0 | 1 | 972,191 |
| Cargos financieros por pagar | 0 | 397,022,755 | 0 | 278,877,836 |
| Total | 14,612 | 13,155,387,397 | 13,470 | 11,096,890,356 |

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

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

a- Disponibilidades.

| COLONES | 2013 | 2012 |
|--|--------------------|-------------------|
| Efectivo | 49,951,791 | 45,648,019 |
| Depositos a la vista entidades financ. | 114,975,091 | 19,048,201 |
| Depositos a la vista en B.C.C.R. | 0 | 0 |
| Total Disponibilidades | 164,926,883 | 64,696,221 |

b- Inversiones.

| Detalle | 2013 | 2012 |
|---|----------------------|----------------------|
| PopularValores | 89,946,639 | 90,718,537 |
| Banco de Costa Rica | 233,842,285 | 193,878,799 |
| Banco Popular y Desarrollo Comunal | 119,942,000 | 144,177,605 |
| Banco Nacional de Costa Rica | 228,000,000 | |
| Banco Central de Costa Rica | 1,899,814,370 | 2,090,593,062 |
| Gobierno de Costa Rica | 414,113,322 | 408,179,987 |
| Banco Crédito Agrícola de Cartago | 200,000,000 | 0 |
| Subtotal Públicas mn y me | 3,185,658,616 | |
| Banco Lafise Valores | 206,245,286 | 0 |
| Coopenae | 105,781,944 | 0 |
| Coopeservidores R.L. | 100,354,167 | 0 |
| Desyfin S.A. | 101,035,726 | 0 |
| Subtotal Privadas mn y me | 513,417,123 | |
| Subtotal General de Inversiones Transitorias | 3,699,075,739 | 2,927,547,990 |
| Productos por Cobrar | 43,121,060 | 56,137,796 |
| Estimación por Deterioro en Inversiones | 0.00 | 0 |
| Total General de Inversiones Transitorias | 3,742,196,799 | 2,983,685,786 |

c- Cartera de crédito.

| Detalle | 2013 | 2012 |
|--------------------------------|-----------------------|----------------------|
| Documentos Descontados | 0 | 0 |
| Préstamos con Otros recursos | 7,606,032,534 | 6,839,867,372 |
| Tarjetas de Crédito | 98,562,864 | 94,083,103 |
| Tarjetas de Crédito Vigentes | 74,955,459 | 64,362,538 |
| Tarjetas de Crédito Vencidos | 23,607,405 | 29,720,565 |
| Créditos Vencidos | 2,761,728,716 | 2,340,485,598 |
| Créditos en Cobro Judicial | 71,317,786 | 56,589,192 |
| Créditos con Garantías Cedidas | 54,648,368 | |
| SUBTOTAL | 10,592,290,268 | 9,331,025,265 |
| Estimación para Incobrables | -71,136,592 | -61,136,592 |
| Productos por Cobrar | 156,481,423 | 137,528,447 |
| TOTAL | 10,677,635,100 | 9,407,417,120 |

d- Cuentas y comisiones por cobrar.

| Detalle | 2013 | 2012 |
|---|-------------------|-------------------|
| Comisiones por Cobrar | 1,348,644 | 1,331,493 |
| Cuentas por cobrar empleados y funcionarios | 2,782,764 | 524,465 |
| Otras Partidas por cobrar | 42,256,319 | 28,956,242 |
| Cuentas por cobrar tarjetas de credito | 0 | 0 |
| Otras cuentas por cobrar (Cheques devueltos-Recaudación INS | 42,256,319 | 28,956,242 |
| Estimación por deterioro de incobrabilidad | 0 | 0 |
| Total | 46,387,727 | 30,812,200 |

e- Bienes realizables.

| Detalle | 2013 | 2012 |
|---|----------|-------------------|
| Recibidos en dación de pago | 0 | 50,001,677 |
| Bienes adjudicados en remate judicial | 0 | 0 |
| Otros bienes realizables | 0 | 0 |
| (Estimacion por deterioro bienes realizables) | 0 | -9,757,389 |
| Total | 0 | 40,244,287 |

f- Participaciones en el capital de otras empresas.

| Detalle | % Participación | 2013 | 2012 |
|--------------------------------|-----------------|-------------------|-------------------|
| Unacoop | 0.00% | 0 | 0 |
| Cocid Aportaciones | 13.67% | 5,961,300 | 5,841,300 |
| Coopegrecia Seguros, S. A. | 19.03% | 6,660,000 | 6,660,000 |
| Coocique R.L. | 0.00% | 41,500 | 0 |
| Coopeservidores R.L. | 0.00% | 2,500 | 0 |
| Cost S.A. | 1.91% | 8,148,900 | 8,148,900 |
| Ceccop | 0.00% | 0 | 15,368,076 |
| Coopealianza, R. L. | 0.00% | 13,801 | 13,801 |
| Coopeande 1 R.L. | 0.00% | 1,500 | 0 |
| (Estimación S/Participaciones) | | 0 | -15,368,076 |
| Totales | | 20,829,501 | 20,664,001 |

g- Propiedad, mobiliario y equipo en uso.

| Detalle | 2013 | 2012 |
|--------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Edificio e Instalaciones | 590,263,905 | 569,342,108 |
| Revaluación Edificio e Instalaciones | 171,078,466 | 171,078,466 |
| Mobiliario y Equipo | 80,368,285 | 78,814,252 |
| Equipo de Computo | 100,194,624 | 86,437,469 |
| Vehículos | 27,787,908 | 14,143,783 |
| | 969,693,188 | 919,816,079 |
| Depreciación Acumulada | -254,032,856 | -209,331,957 |
| | -254,032,856 | -209,331,957 |
| Terreno | 5,945,250 | 5,945,250 |
| Revaluación del Terreno | 855,730,884 | 855,730,884 |
| | 861,676,133 | 861,676,133 |
| Total | 1,577,336,466 | 1,572,160,255 |

| A Septiembre 2012 | Terreno | Terreno Rev. | Edificio | Edificio Rev. | Mob.y equipo | Computo | Vehiculos | Total |
|------------------------------------|-----------|--------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|----------------------|
| Saldo Neto Inicio 2012 | 5,945,250 | 445,294,424 | 557,940,940 | 85,816,480 | 70,087,683 | 84,382,649 | 14,143,783 | 1,263,611,209 |
| Adiciones | 0 | 410,436,459 | 11,401,168 | 85,261,987 | 8,726,785 | 2,054,819 | 0 | 517,881,218 |
| Retiros | 0 | 0 | 0 | 0 | 215 | 0 | 0 | 215 |
| Subtotal | 5,945,250 | 855,730,884 | 569,342,108 | 171,078,466 | 78,814,253 | 86,437,469 | 14,143,783 | 1,781,492,212 |
| Depreciación | 0 | 0 | 61,074,434 | 50,157,307 | 41,952,944 | 52,730,982 | 3,416,290 | 209,331,957 |
| Saldo Neto 30 Septiembre 12 | 5,945,250 | 855,730,884 | 508,267,674 | 120,921,159 | 36,861,309 | 33,706,487 | 10,727,493 | 1,572,160,255 |
| A Septiembre 2013 | Terreno | Terreno Rev. | Edificio | Edificio Rev. | Mob.y equipo | Computo | Vehiculos | Total |
| Saldo Neto Inicio 2013 | 5,945,250 | 855,730,884 | 585,967,290 | 171,078,466 | 77,893,731 | 144,928,305 | 14,143,783 | 1,855,687,709 |
| Adiciones | 0 | 0 | 4,296,615 | 0 | 2,474,553 | 3,720,174 | 13,644,125 | 24,135,467 |
| Retiros | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 48,453,854 | 0 | 48,453,854 |
| Total bruto | 5,945,250 | 855,730,884 | 590,263,905 | 171,078,466 | 80,368,285 | 100,194,624 | 27,787,908 | 1,831,369,322 |
| Depreciación | 0 | 0 | 73,523,098 | 55,237,191 | 54,172,791 | 66,364,474 | 4,735,302 | 254,032,856 |
| Saldo Neto 30 Septiembre 13 | 5,945,250 | 855,730,884 | 516,740,807 | 115,841,276 | 26,195,493 | 33,830,150 | 23,052,606 | 1,577,336,466 |

h- Otros activos.

| Detalle | 2013 | 2012 |
|-----------------------------------|--------------------|--------------------|
| Gastos pagados por anticipado | 67,460,466 | 67,929,690 |
| Bienes diversos | 41,995,919 | 99,658,460 |
| Operaciones pendientes Imputación | 56,054,021 | 49,516,129 |
| Activos intangibles | 100,628,583 | 48,877,380 |
| Otros activos restringidos | 3,302,863 | 2,102,863 |
| Total | 269,441,852 | 268,084,522 |

i- Obligaciones con el público.

| Detalle | 2013 | 2012 |
|-----------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Depósitos de Ahorro a la Vista | 1,684,764,232 | 1,447,027,164 |
| Otras captaciones a la vista | 15,716,495 | 13,644,195 |
| Captaciones a Plazo | 11,012,621,097 | 9,313,228,356 |
| Otras obligaciones por reporto | 45,262,819 | 43,140,615 |
| Otras obligaciones con el publico | 0 | 972,191 |
| Intereses por pagar | 397,022,755 | 278,877,836 |
| Total | 13,155,387,397 | 11,096,890,356 |

j- Obligaciones con entidades.

| Detalle | Tasact | fchform | fchvenc | Garantía | 2013 | 2012 |
|---------------------------|--------|------------|------------|-------------------------------|--------------------|--------------------|
| Infocoop | 12.00% | 15/01/2010 | 15/12/2014 | Cédula Hipotecaria | 217,479,030 | 366,176,920 |
| SUBTOTAL | | | | | 217,479,030 | 366,176,920 |
| Banco Popular | 8.10% | 20/07/2007 | 20/09/2013 | 5 y 4 Cédulas Hipotecarias | 0 | 38,798,229 |
| Sobregiro Bancario BCR | | 30/06/2012 | 01/07/2012 | Contrato Bancario | 0 | 0 |
| Citibank | 0.00% | 20/10/2008 | 20/09/2013 | Pagaré | 0 | 26,446,331 |
| Coopenae | 12.00% | 14/10/2011 | 30/10/2019 | Pagaré | 41,960,003 | 46,383,722 |
| Banco Créd. Agric.Cartago | 7.25% | 05/07/2010 | 05/07/2015 | Pagares e Hipotecas | 84,340,328 | 125,650,757 |
| SUBTOTAL | | | | | 126,300,331 | 237,279,039 |
| | | | | | 343,779,360 | 603,455,958 |
| Cargos por Pagar | | | | | 0 | 242,429 |
| TOTAL | | | | | 343,779,360 | 603,698,388 |

k- Cuentas por pagar y provisiones.

| Detalle | 2013 | 2012 |
|--|--------------------|--------------------|
| Cuentas por Pagar Diversas | 50,779,651 | 48,725,755 |
| Acreedores por adquis.de bienes | 7,077,834 | 8,848,220 |
| Aportaciones patronales por pagar | 4,862,879 | 4,301,894 |
| Impuestos retenidos por pagar | 329,808 | 298,333 |
| Aportaciones laborales por pagar | 1,583,932 | 1,462,388 |
| Otras retenciones a terceros por pagar | 6,090,228 | 4,354,958 |
| Remuneraciones por pagar | 759,545 | 800,012 |
| Participaciones por pagar | 5,225,842 | 5,078,159 |
| Otras cuentas y comisiones | 24,849,585 | 23,581,791 |
| Provisiones | 118,125,375 | 90,345,847 |
| Total | 168,905,026 | 139,071,602 |

l- Otros pasivos

Nos revela las partidas que corresponden a **ingresos diferidos** y las **operaciones pendientes de imputación**.

| Detalle | 2013 | 2012 |
|-----------------------------------|--------------------|--------------------|
| Ingresos Diferidos | 117,216,091 | 99,859,588 |
| Operaciones Pendientes Imputación | 9,852,864 | 31,869,200 |
| Total | 127,068,955 | 131,728,789 |

m- 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 y está compuesto por:

| Detalle | 2013 | 2012 |
|----------------|----------------------|----------------------|
| Capital Pagado | 1,132,561,024 | 1,000,351,960 |
| Capital Donado | 4,936,787 | 4,936,787 |
| Total | 1,137,497,811 | 1,005,288,746 |

n- Ajustes al patrimonio.

| <u>Ajustes al Patrimonio</u> | <u>2013</u> | <u>2012</u> |
|-------------------------------------|----------------------|--------------------|
| Ajustes al valor activos | 1,017,834,979 | 915,944,414 |
| Ajustes por Revaluación | | 0 |
| Inmuebles | 23,956,990 | 23,956,990 |
| Total | 1,041,791,970 | 939,901,404 |

Asciende a **¢1,041,791,970.00** y **¢939,901,404.00** respectivamente y corresponden a diferentes revaluaciones de activos realizados por la Cooperativa.

o- Reservas patrimoniales.

| Saldos Acumulados al: | 2013 | 2012 |
|---|--------------------|--------------------|
| Reserva Legal | 145,900,447 | 125,506,421 |
| Reserva de Educación | 1,300,520 | 3,604,039 |
| Reserva de Bienestar Social | 1,421,119 | 5,844,581 |
| Reserva Protección de Crédito S/Créditos < ó = ¢200 mil | 5,477,448 | 5,413,408 |
| Reserva Eventualidades Económicas | 122,641,845 | 102,247,819 |
| Reserva de Tecnología | 58,724,995 | 48,527,982 |
| Reserva de Capital Institucional | 10,197,013 | 0 |
| Total | 345,663,388 | 291,144,251 |

| | <u>Reserva</u> <u>Legal</u> | <u>Reserva</u> <u>Educación</u> | <u>Reserva</u> <u>B.social</u> | <u>Reserva</u> <u>Protección</u> <u>Créditos</u> | <u>Reserva</u> <u>Eventualidades</u> <u>Economicas</u> | <u>Reserva</u> <u>Tecnología</u> | <u>Reserva</u> <u>Capital</u> <u>Institucional</u> | <u>Totales</u> |
|----------------------------------|--------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|--|--|-------------------------------------|--|--------------------|
| Saldo inicio Enero 2012 | 105,255,731 | 3,492,821 | 1,806,811 | 5,393,008 | 81,997,129 | 38,402,637 | | 236,348,138 |
| Aumentos | 20,250,690 | 10,592,890 | 12,460,414 | 20,400 | 20,250,690 | 10,125,345 | | 73,700,429 |
| Disminuciones | 0 | 10,481,673 | 8,422,644 | 0 | 0 | 0 | | 18,904,317 |
| Saldo al 30 Septiembre 12 | 125,506,421 | 3,604,039 | 5,844,581 | 5,413,408 | 102,247,819 | 48,527,982 | 0 | 291,144,251 |
| Saldo inicio Enero 2013 | 145,002,631 | 11,437,762 | 12,016,281 | 5,428,508 | 121,744,029 | 58,276,087 | 0 | 353,905,299 |
| Aumentos | 897,816 | 862,658 | 952,440 | 48,940 | 897,816 | 448,908 | 10,197,013 | 14,305,590 |
| Disminuciones | 0 | 10,999,900 | 11,547,601 | 0 | 0 | 0 | 0 | 22,547,502 |
| Saldo al 30 Septiembre 13 | 145,900,447 | 1,300,520 | 1,421,119 | 5,477,448 | 122,641,845 | 58,724,995 | 10,197,013 | 345,663,388 |

p- Ingresos financieros.

| Detalle | 2013 | 2012 |
|--|----------------------|----------------------|
| Por Disponibilidades (511.00) | 1,688,776 | 1,650,525 |
| Por Inversiones en valores y dep. (512.00) | 205,397,224 | 139,718,722 |
| Por Créditos Vigentes, Vencidas y C. Judicial por créditos vencidos y cobro jud. | 1,121,225,425 | 1,015,357,224 |
| | 0 | 0 |
| Por diferencial cambiario neto (518) | 4,354,861 | 4,285,804 |
| Por otros ingresos financieros (519-00)-(519.00) | 35,640,938 | 37,992,287 |
| Total | 1,368,307,224 | 1,199,004,562 |

q- Gastos financieros.

| Detalle | 2013 | 2012 |
|---------------------------------|--------------------|--------------------|
| Por Obligaciones con el público | 849,824,551 | 681,703,142 |
| Por Obligaciones Financieras | 39,396,234 | 63,417,140 |
| Por Diferencial Cambiario neto | 0 | 0 |
| Por otros gastos financieros | 28,054,558 | 23,068,245 |
| Total | 917,275,344 | 768,188,528 |

r- Gastos por deterioro de activos.

| Detalle | 2013 | 2012 |
|------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Gastos por Estimación de deterioro | 41,417,479 | 35,345,778 |
| Total | 41,417,479 | 35,345,778 |

s- Otros ingresos operativos.

| Detalle | 2013 | 2012 |
|--------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Comisiones por servicios | 26,243,364 | 22,676,580 |
| Ingresos por Bienes Realizables | 47,431,032 | 0 |
| Ingresos por Inversiones Permanentes | 0 | 0 |
| Otros Ingresos operativos | 82,052,600 | 118,844,131 |
| Total | 155,726,997 | 141,520,712 |

t- Otros gastos de operación.

| Detalle | 2013 | 2012 |
|-------------------------------|-------------------|--------------------|
| Comisiones por Servicios | 7,962,858 | 7,878,669 |
| Gastos por Bienes Realizables | 2,549,268 | 0 |
| Otros Gastos Operativos | 63,736,186 | 94,698,473 |
| Total | 74,248,312 | 102,577,142 |

u- Gastos administrativos:

| DETALLE | 2013 | 2012 |
|----------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Gastos de Personal | <u>232,099,305</u> | <u>193,383,283</u> |
| Servicios Externos | 11,095,956 | 9,607,279 |
| Movilidad y Comunicaciones | 9,168,288 | 8,514,435 |
| Infraestructura | 57,005,564 | 54,415,332 |
| Generales | 33,863,849 | 26,250,602 |
| | <u>111,133,657</u> | <u>98,787,648</u> |
| Total | 343,232,962 | 292,170,931 |

w- Gastos por participaciones

| Detalle | 2013 | 2012 |
|------------------------|------------------|------------------|
| Participaciones | | 6,201,778 |
| Unacoop | 0 | 327,822 |
| Conacoop | 1,478,604 | 1,378,173 |
| Cenecoop | 3,696,509 | 3,445,432 |
| Cocid | 739,302 | 722,528 |
| Unibanc | 0 | 327,822 |
| Fecoopse | 739,302 | 0 |
| Total | 6,653,717 | 6,201,778 |

3-8- Otras concentraciones de activos y pasivos.

No se determinaron concentraciones a revelar en esta nota.

3-9- . Vencimientos de activos y pasivos: (en miles de colones). (Ver anexo No. 1)

3-10-. Riesgo de liquidez y de mercado

3-10-1-Riesgo de liquidez (Anexo No.2)

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

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

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

3.10.2-Riesgo de mercado

a- Riesgo de tasas de interés (Anexo No. 3)

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

Para minimizar este riesgo, la cooperativa a procedido a establecer en todos los contratos de crédito (Pagarés, Prendas e Hipotecas) que la tasa de interés sea ajustable cada mes.

b- Riesgo cambiario. (Anexo No. 4)

La Cooperativa evidencia un indicador de riesgo normal, la política de la administración para cubrir el riesgo cambiario es destinar el 90% como mínimo de las obligaciones con el público en moneda extranjera a inversiones en la misma moneda.

La Cooperativa no se encuentra expuesta a un riesgo cambiario debido a que sus inversiones en moneda extranjera superan el 10% las obligaciones en la misma moneda.

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

4.1- Fideicomisos y comisiones de confianza.

No se administran fideicomisos. En este caso Coopegrecia, R. L. únicamente se encarga del cobro y liquidación de los recibos correspondientes a la Fundación Costa Rica Canadá, no representando ello ningún riesgo para la entidad, por este servicio se percibe un ingreso de comisión por cobranza.

4-2- Cuentas de orden.

| Detalle | 2013 | 2012 |
|---------------------------------------|-----------------------|----------------------|
| Garantías recibidas en poder entidad | 10,431,594,471 | 9,159,249,769 |
| Garantías recibidas en poder terceros | 310,000,000 | 310,000,000 |
| Cuentas Castigadas | 30,600,009 | 30,600,009 |
| Productos en Suspenso. | 12,957,242 | 7,719,078 |
| Otras Cuentas de Registro | 62,132,933 | 77,692,394 |
| Total | 10,847,284,655 | 9,585,261,249 |

4.3- Hechos relevantes y subsecuentes.

No se presentaron situaciones de esta naturaleza.

4.4-Discrepancias entre la normativa emitida por el CONASSIF o por 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.

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 se debe registrar una estimación equivalente a su valor contable.

Sin excepción, el registro contable de la estimación deberá constituirse gradualmente a razón de un veinticuatroavo mensual hasta completar el ciento por ciento del valor contable del bien. Este registro contable iniciará a partir del cierre del mes en que el bien fue I) adquirido II) producido para su venta o arrendamiento o III) dejado de utilizar.

Sin perjuicio del plazo de veinticuatro meses para el registro de la estimación, el plazo de venta de los bienes y valores recibidos en dación en pago de obligaciones o adjudicados en remates judiciales, podrá ser ampliado por el Superintendente General de Entidades Financieras por periodos iguales, a solicitud de la entidad respectiva.

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.

Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad de Grecia, R. L.

COOPEGRECIA, R. L.

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de Diciembre 2013 y 2012

Nota 1. Información general.

i. Domicilio y forma legal

La Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad de Grecia, R. L, COOPEGRECIA, R. L, cédula jurídica 3-004-045236, es una entidad cooperativa que se constituyó el 21 de Septiembre de 1965 de conformidad con lo dispuesto en la Ley de Asociaciones Cooperativas No. 6756 y sus reformas y en los artículos No. 318 del Código de Trabajo y No. 74 de la Ley Orgánica de Ministerio de Trabajo y Bienestar Social, resolución C-107 del 22 de setiembre de 1975, y la Ley 7391 del 27 de abril de 1994.

COOPEGRECIA, R. L es una organización cooperativa de ahorro y crédito de responsabilidad limitada, de capital variable e ilimitado y de duración indefinida, que se encuentra bajo la supervisión de la Superintendencia General de Entidades Financieras con siglas (SUGEF).

1ii. País de constitución.

Costa Rica., su sede central se localiza en Grecia, Alajuela.

1iii. Su creación se realizó básicamente para la intermediación financiera mediante la cual poder satisfacer las necesidades de crédito de sus asociados y estimular el ahorro y crédito sistemático como un medio para mejorar sus condiciones económicas y sociales. Asimismo fomentar el desarrollo de la comunidad.

1v. 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 no cuenta con sucursales, ni agencias.

1vi. Número de cajeros automáticos bajo su control.

La cooperativa no tiene un cajero automático bajo su control.

1vii. Dirección del sitio Web.

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

1viii. Número de trabajadores al final del período.

El número de trabajadores de la cooperativa al final de período es de 30 funcionarios en el periodo 2013 y 32 funcionarios en el periodo 2012.

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 Diciembre de 2013 y 2012 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 |
|--|----------------------|----------------------|
| Disponibilidades | 120,320,683 | 153,705,005 |
| Inversiones en Valores Disponibles para la venta | 1,754,264,747 | 1,159,545,644 |
| Total | 1,874,585,431 | 1,313,250,648 |

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:

- b) 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 individualmente.

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

2c-Disponibilidades.

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

2d-Diferencias de cambio:

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

2.e. 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. 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.

2f-Uso de estimaciones.

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 estimación importante que es particularmente susceptibles a cambios significativos es la estimación por deterioro e incobrabilidad para cartera de crédito que se realiza de acuerdo a los que indica el Acuerdo SUGEF 1-05 que rige para el mercado financiero regulado desde el 9 de octubre del 2006 derogando el Acuerdo SUGEF 1-95 que era la normativa que aplicaba antes de la fecha indicada

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 | 0,50% | Igual o menor a 30 días | Nivel 1 | Nivel 1 |
| A2 | 2% | Igual o menor a 30 días | Nivel 2 | Nivel 1 |
| B1 | 5% | Igual o menor a 60 días | Nivel 1 | Nivel 1 o Nivel 2 |
| B2 | 10% | Igual o menor a 60 días | Nivel 2 | Nivel 1 o Nivel 2 |
| C1 | 25% | Igual o menor a 90 días | Nivel 1 | Nivel 1, Nivel 2 o Nivel 3 |
| C2 | 50% | Igual o menor a 90 días | Nivel 1 o Nivel 2 | Nivel 1, Nivel 2 o Nivel 3 |
| D | 75% | 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 ha definido los mecanismos adecuados para determinar la capacidad de pago de los deudores del Grupo 1; según se trate de personas físicas o jurídicas, estos mecanismos deben permitir la valoración de la situación financiera y flujos de efectivo esperados; experiencia en el giro del negocio y calidad de la administración; entorno empresarial; vulnerabilidad a cambios en la tasa de interés y el tipo de cambio y otros factores.

Análisis del comportamiento de pago histórico

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

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

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

2g-Bienes realizables.

Los bienes realizables corresponde a 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.

Si después de registrado un bien en particular se determina que su valor de mercado es inferior al valor registrado, 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.

2h-Inmuebles, mobiliario y equipo.

Se valúan al costo de adquisición o instalación. Su depreciación se calcula por el método de línea recta de acuerdo con la vida útil estimada de cada bien. Los costos de construcción son cargados a las cuentas transitorias y transferidas a las respectivas cuentas de activo al concluir éstas.

La ganancia o pérdida resultante de la venta o retiro de los bienes se reconocen en los resultados del periodo en que se realiza la transacción. Los gastos de reparación y mantenimiento que no extienden la vida útil del activo se cargan a resultados del periodo.

La administración considera que sus activos no experimentan un deterioro relevante que amerite estimar un ajuste al valor de los bienes de propiedad, planta y equipo, por lo que el registro de los mismos se encuentra acorde con lo que disponen las Normas de Información Financieras en la NIIF 36, deterioro del valor de los Activos.

2i-Cargos diferidos y amortizaciones

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

2j-Participaciones en el capital de otras empresas.

Están constituidas por las participaciones en otras empresas, según detalle:

| 2013 | 2012 | |
|----------------------|----------------------|-----------------------------|
| Participación | Participación | Nombre de la Empresa |
| 19.03% | 19.03% | COOPEGRECIA SEGUROS, S. A. |
| 13.67% | 10.49% | COCID |
| 0.00% | 0.00% | COOPEALIANZA R.L. |
| 1.91% | 1.91% | COST S.A. |
| 0.00% | 0.00% | COOPESERVIDORES R.L. |
| 0.00% | 0.00% | COOPEANDE 1 |
| 0.00% | 0.00% | COOCIQUE R.L. |

Dichas participaciones se registran mediante el “método de contabilización del interés participante”.

2k-Prestaciones legales.

Se reconocen mediante provisiones mensuales de acuerdo con las estipulaciones contenidas en el código de Trabajo y la Ley de Protección al Trabajador.

2l-Reserva legal.

Se rige bajo lo dispuesto en el artículo número 26 de la Ley de Regulación de la actividad de Intermediación Financiera, las Cooperativas de ahorro y crédito 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.

Esta reserva se utilizará en primera instancia para cubrir las eventuales pérdidas económicas de la respectiva entidad financiera.

2m-Reservas estatutarias.

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

| Periodo | 2013 | 2012 |
|--|-------------|-------------|
| Reservas Obligatorias: | | |
| Reserva Legal | 10% | 10% |
| Reserva de Educación | 5% | 5% |
| Reserva de Bienestar Social | 6% | 6% |
| Reservas Voluntarias: | | |
| Reserva de Protección Créditos S/Créditos < ó = ¢200 mil | 2% | 2% |
| Reserva de Tecnología | 5% | 5% |
| Reserva Fortalecimiento Económico | 10% | 10% |
| Participación sobre Excedentes: | | |
| Cenecoop | 2.50% | 2.50% |
| Coonacoop | 1% | 1% |
| Cocid, Fecoopse (1/2 c/u) | 1% | 1% |

2n-Tratamiento contable del impuesto sobre la renta.

Según lo dispuesto en el artículo 78 de la Ley de Asociaciones Cooperativas y Creación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo No.4179 del 22 de agosto de 1968 y sus reformas, así como lo establece el artículo 3, inciso e de la Ley del Impuesto Sobre la Renta. Las cooperativas no están sujetas al pago del impuesto sobre la renta.

No obstante, conforme la ley 7293 del 03 de abril de 1992, las cooperativas están obligadas a retener a sus asociados por concepto de impuesto sobre renta el 5% sobre los excedentes distribuidos.

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

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

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

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

| Tipo de Cambio | 2013 | 2012 |
|----------------|--------|--------|
| Compra | 495.01 | 502.07 |
| Venta | 507.80 | 514.32 |

Nota 3. Información sobre partidas presentadas en los estados financieros, así como las políticas contables específicas seleccionadas y aplicadas para las transacciones y sucesos significativos.

3.1- Inversiones en valores:

| Inversiones cuyo emisor es del País | 2013 | 2012 |
|---|----------------------|----------------------|
| Inversiones en Entidades Financieras del País | 4,437,558,403 | 3,548,120,378 |
| Intereses por Cobrar Inversiones | 52,743,759 | 36,724,407 |
| Estimación para Inversiones | 0 | 0 |
| Totales | 4,490,302,162 | 3,584,844,786 |

3.2.- Inversiones cuyo emisor esta en el exterior

No presenta operaciones de esta naturaleza.

3.3- Cartera de crédito.

| Detalle | 2013 | 2012 |
|---|-----------------------|----------------------|
| Cartera de crédito originada por la entidad | 10,868,419,483 | 9,360,796,193 |
| Estimación para Créditos Incobrables | -62,286,473 | -61,136,592 |
| Productos por Cobrar | 153,652,205 | 145,440,224 |
| Total | 10,959,785,215 | 9,445,099,825 |

Estimación por deterioro de la cartera de crédito:

| Detalle | 2013 | 2012 |
|--|-------------------|-------------------|
| Saldo al inicio del periodo | 61,136,592 | 45,522,453 |
| Más o menos: | | |
| Más Estimación cargada a Resultados del año | 13,000,000 | 17,404,350 |
| Menos Estimación cargada a créditos insolutos o castigados | -11,850,119 | -1,790,211 |
| Saldo al final del periodo examinado | 62,286,473 | 61,136,592 |

i Concentración de la cartera por tipo de garantía:

| Tipo de garantía | 2013 | Porcentaje | 2012 | Porcentaje |
|--------------------------------|-----------------------|----------------|----------------------|----------------|
| Hipotecaria | 10,160,073,197 | 93.48% | 8,801,023,479 | 94.02% |
| Capital Social | 0 | 0.00% | 0 | 0.00% |
| Fiduciaria | 233,874,678 | 2.15% | 160,008,626 | 1.71% |
| Certificado de Inversión | 452,934,552 | 4.17% | 399,764,088 | 4.27% |
| Prendaria | 21,537,056 | 0.20% | 0 | 0.00% |
| Otros | 0 | 0.00% | 0 | 0.00% |
| Total | 10,868,419,483 | 100.00% | 9,360,796,193 | 100.00% |
| Estimación de Incobrabilidad | -62,286,473 | | -61,136,592 | |
| Productos por Cobrar | 153,652,205 | | 145,440,224 | |
| Cartera de credito neto | 10,959,785,215 | | 9,445,099,825 | |

ii Concentración de la cartera por tipo de actividad económica:

| Actividad | 2013 | Porcentaje | 2012 | Porcentaje |
|---------------------------------|-----------------------|----------------|----------------------|----------------|
| Comercio | 10,293,858,561 | 94.71% | 8,775,501,864 | 93.75% |
| Industria | 308,831,890 | 2.84% | 199,285,075 | 2.13% |
| Banca de Desarrollo | 0 | 0.00% | 104,536,698 | 1.12% |
| Vivienda | 265,729,032 | 2.44% | 281,472,556 | 3.01% |
| Otros | 0 | 0.00% | 0 | 0.00% |
| Total | 10,868,419,483 | 100.00% | 9,360,796,193 | 100.00% |
| Estimación incobrabilidad | -62,286,473 | | -61,136,592 | |
| Productos por Cobrar | 153,652,205 | | 145,440,224 | |
| Cartera de créditos neto | 10,959,785,215 | | 9,445,099,825 | |

iii. Morosidad de la cartera:

| Clasificación | 2013 | Porcentaje | 2012 | Porcentaje |
|---------------------------------|-----------------------|-------------------|----------------------|-------------------|
| Al día | 7,310,589,006 | 67.26% | 6,479,709,602 | 69.22% |
| De 1 a 30 días | 2,192,056,597 | 20.17% | 1,345,207,153 | 14.37% |
| De 31 a 60 días | 494,947,543 | 4.55% | 736,908,693 | 7.87% |
| De 61 a 90 días | 528,091,446 | 4.86% | 746,632,164 | 7.98% |
| De 91 a 120 días | 20,895,137 | 0.19% | 7,696,704 | 0.08% |
| De 121 a 180 días | 105,727,748 | 0.97% | 0 | 0.00% |
| Más de 180 días | 500,874 | 0.00% | 791,098 | 0.01% |
| Cobro Judicial | 215,611,133 | 1.98% | 43,850,778 | 0.47% |
| Total | 10,868,419,483 | 100.00% | 9,360,796,193 | 100.00% |
| Estimación incobrabilidad | -62,286,473 | | -61,136,592 | |
| Productos | 153,652,205 | | 145,440,224 | |
| Cartera de créditos neto | 10,959,785,215 | | 9,445,099,825 | |

iv. Concentración de la cartera en deudores individuales.

| Rango de Clase | 2013 | | 2012 | |
|--------------------------------|-----------------------|--------------|----------------------|--------------|
| | Principal | No. Op. | Principal | No. Op. |
| De 0% al 5% | 9,684,742,848 | 1,532 | 8,795,311,709 | 1,397 |
| De 5% al 10% | 1,183,676,634 | 8 | 565,484,484 | 13 |
| De 10% al 15% | 0 | 0 | 0 | 0 |
| De 15% al 20% | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Más de 20% | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Subtotal | 10,868,419,483 | 1,540 | 9,360,796,193 | 1,410 |
| Estimación Incobrabilidad | -62,286,473 | | -61,136,592 | |
| Productos por Cobrar | 153,652,205 | | 145,440,224 | |
| Cartera de crédito neto | 10,959,785,215 | | 9,445,099,825 | |

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

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

v. Préstamos sin acumulación de intereses.

| 2013 | | 2012 | |
|---------------|--------------|---------------|--------------|
| Número | Monto | Número | Monto |
| 87 | 469,417,961 | 9 | 24,162,356 |

vi. Préstamos en cobro judicial.

| Detalle | 2013 | 2012 |
|---|-------------|-------------|
| Monto operaciones en Cobro judicial | 215,611,133 | 43,850,778 |
| Número de Operaciones en Cobro Judicial | 18 | 6 |
| Porcentaje Sobre Cartera | 1.9838% | 0.4685% |

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

| Activo Restringido | 2013 | 2012 | Causa de Restricción |
|-----------------------------|--------------------|--------------------|-----------------------------|
| Terreno | 617,000,000 | 617,000,000 | OBLIGACION FINANCIERAS |
| Inversiones Bco Popular | | | |
| Banco Central de Costa Rica | 0 | 0 | SERVICIOS PUBLICOS |
| Inversiones Lafise | 0 | 0 | RECOMPRA |
| Inversiones Sama | 104,175,000 | 50,000,000 | RECOMPRA |
| Inversiones Bco Popular | 48,998,500 | 20,375,000 | SERVICIOS PUBLICOS |
| Inversiones B.C.C.R. | | 0 | |
| Inversiones Citibank | 0 | 0 | RECOMPRA |
| Total | 770,173,500 | 687,375,000 | |

3.5-Fianzas, avales y garantías.

Se tienen avales:

| | | |
|-----------------------|----------------|-------------------------|
| Kerby Rojas Alfaro | ¢2,500,000.00 | |
| Humberto Gómez A. (2) | ¢5,000,000.00 | |
| Lilliam Mora D (2) | ¢5,000,000.00 | |
| Logistica ALCA S.A. | ¢10,041,400.00 | \$20,000.00 T.c.¢502.07 |
| BP.Finca 101162-B-000 | ¢15,000,000.00 | |

3.5a -Posición monetaria.

Valuación de activos y pasivos en moneda extranjera

| Activo/ Pasivo | Valuación | Criterio |
|-----------------------|-----------------------------------|-------------------|
| Activos | Tipo de cambio de compra del BCCR | Correcto y cumple |
| Pasivos | al cierre. | Correcto y cumple |

La posición en moneda extranjera (Dólares de los Estados Unidos de América).

| | <u>2013</u> | <u>2013</u> | <u>2012</u> | <u>2012</u> |
|---------------------------|--------------------|----------------|--------------------|----------------|
| <u>Compra</u> | | <u>495.01</u> | | <u>502.07</u> |
| <u>Venta</u> | | <u>507.80</u> | | <u>514.32</u> |
| | <u>Colones</u> | <u>Dólares</u> | <u>Colones</u> | <u>Dólares</u> |
| <u>Activos</u> | <u>466,890,681</u> | 943,194 | <u>582,839,661</u> | 1,160,873 |
| <u>Pasivos</u> | <u>411,956,230</u> | 832,218 | <u>457,691,238</u> | 911,608 |
| <u>Posición Monetaria</u> | <u>54,934,451</u> | <u>110,976</u> | <u>125,148,423</u> | <u>249,265</u> |
| <u>Posición Monetaria</u> | <u>1.13%</u> | <u>1.13%</u> | <u>1.27%</u> | <u>1.27%</u> |

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

a-Obligaciones con el público:

| <u>Obligaciones con el público</u> | <u>2013</u> | | <u>2012</u> | |
|---|---------------|-----------------------|---------------|-----------------------|
| | Cantidad | Monto | Cantidad | Monto |
| Depósitos del Público | 10,600 | 13,195,329,747 | 13,612 | 11,422,874,409 |
| Captaciones a la vista | 8,135 | 1,771,730,961 | 11,394 | 1,884,920,056 |
| Captaciones a Plazo | 2,465 | 11,423,598,786 | 2,218 | 9,537,954,353 |
| Otras Captaciones a la vista | 0 | 0 | | 0 |
| Depósito de Otros Bancos | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Depósitos de Entidades Estatales | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Depósitos restringidos e inactivos | 1 | 45,774,122 | 1 | 43,796,536 |
| LAFISE VALORES S.F.I. | 0 | 0 | 0 | 0 |
| SAMA INVERSIONES S.A. | 1 | 45,774,122 | 1 | 43,796,536 |
| VALORES CUSCATLAN DE COSTA RICA | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Otras Obligaciones con el público | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Cargos financieros por pagar | 0 | 412,092,474 | 0 | 324,641,214 |
| Total | 10,601 | 13,653,196,343 | 13,613 | 11,791,312,160 |

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

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

a- Disponibilidades.

| COLONES | 2013 | 2012 |
|--|--------------------|--------------------|
| Efectivo | 49,355,412 | 54,784,902 |
| Depositos a la vista entidades financ. | 70,965,271 | 98,920,103 |
| Depositos a la vista en B.C.C.R. | 0 | 0 |
| Total Disponibilidades | 120,320,683 | 153,705,005 |

b- Inversiones.

| | | |
|---|----------------------|----------------------|
| Banco Popular y Desarrollo Comunal | 202,338,194 | 90,375,000 |
| Banco Nacional de Costa Rica | 270,000,000 | 192,000,000 |
| Banco Central de Costa Rica | 2,217,092,385 | 2,564,225,586 |
| Gobierno de Costa Rica | 352,384,699 | 417,784,597 |
| Banco Crédito Agrícola de Cartago | 270,000,000 | 0 |
| Subtotal Públicas mn y me | 3,678,277,993 | 3,548,120,378 |
| Coopeande 7 | 200,000,000 | 0 |
| Coopenae | 107,500,901 | 0 |
| Coopeservidores R.L. | 200,602,778 | 0 |
| Desyfin S.A. | 251,176,731 | 0 |
| Subtotal Privadas mn y me | 759,280,410 | 0 |
| Subtotal General de Inversiones Transitorias | 4,437,558,403 | 3,548,120,378 |
| Productos por Cobrar | 52,743,759 | 36,724,407 |
| Estimación por Deterioro en Inversiones | 0.00 | 0 |
| Total General de Inversiones Transitorias | 4,490,302,162 | 3,584,844,786 |

Detalle de Inversiones Transitorias

A) Sector público:

c- Cartera de crédito.

| Detalle | 2013 | 2012 |
|--------------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Documentos Descontados | 0 | 0 |
| Préstamos con Otros recursos | 7,758,183,648 | 6,647,398,583 |
| Tarjetas de Crédito | <u>100,680,960</u> | <u>91,216,373</u> |
| Tarjetas de Crédito Vigentes | 67,987,595 | 75,101,650 |
| Tarjetas de Crédito Vencidos | 32,693,365 | 16,114,723 |
| Créditos Vencidos | 2,727,121,924 | 2,578,330,460 |
| Créditos en Cobro Judicial | 215,611,133 | 43,850,778 |
| Créditos con Garantías Cedidas | 66,821,818 | |
| SUBTOTAL | 10,868,419,483 | 9,360,796,193 |
| Estimación para Incobrables | -62,286,473 | -61,136,592 |
| Productos por Cobrar | 153,652,205 | 145,440,224 |
| TOTAL | 10,959,785,215 | 9,445,099,825 |

d- Cuentas y comisiones por cobrar.

| Detalle | 2013 | 2012 |
|---|-------------------|-------------------|
| Comisiones por Cobrar | 42,557,866 | 58,457,656 |
| Cuentas por cobrar empleados y funcionarios | 2,530,529 | 162,707 |
| Otras Partidas por cobrar | 34,112,004 | 27,511,524 |
| Cuentas por cobrar tarjetas de credito | 0 | 0 |
| Otras cuentas por cobrar (Cheques devueltos-Recaudación INS | 34,112,004 | 27,511,524 |
| Estimación por deterioro de incobrabilidad | 0 | 0 |
| Total | 79,200,400 | 86,131,888 |

e- Bienes realizables.

| Detalle | 2013 | 2012 |
|---|------------------|-------------------|
| Recibidos en dación de pago | 4,042,081 | 95,879,284 |
| Bienes adjudicados en remate judicial | 0 | 0 |
| Otros bienes realizables | 0 | 0 |
| (Estimacion por deterioro bienes realizables) | -336,840 | -16,007,599 |
| Total | 3,705,241 | 79,871,685 |

f- Participaciones en el capital de otras empresas.

| Detalle | % Participación | 2013 | 2012 |
|--------------------------------|-----------------|-------------------|-------------------|
| Unacoop | 0.00% | 0 | 0 |
| Cocid Aportaciones | 13.74% | 5,991,300 | 5,871,300 |
| Coopegrecia Seguros, S. A. | 19.03% | 6,660,000 | 6,660,000 |
| Coocique R.L. | 0.00% | 29,500 | 0 |
| Coopeservidores R.L. | 0.00% | 2,500 | 0 |
| Cost S.A. | 1.91% | 8,148,900 | 8,148,900 |
| Ceccop | 0.00% | 0 | 0 |
| Coopealianza, R. L. | 0.00% | 13,801 | 13,801 |
| Coopeande 1 R.L. | 0.00% | 1,500 | 0 |
| (Estimación S/Participaciones) | | 0 | 0 |
| Totales | | 20,847,501 | 20,694,001 |

g- Propiedad, mobiliario y equipo en uso.

| Detalle | 2013 | 2012 |
|-----------------------------|----------------------|----------------------|
| Edificio e Instalaciones | 590,263,905 | 585,967,290 |
| Revaluación Edificio e Inst | 171,078,466 | 171,078,466 |
| Mobiliario y Equipo | 80,751,435 | 77,893,731 |
| Equipo de Computo | 111,605,909 | 144,928,305 |
| Vehículos | 17,592,082 | 14,143,783 |
| | 971,291,797 | 994,011,575 |
| Depreciación Acumulada | -260,277,861 | -220,683,336 |
| | -260,277,861 | -220,683,336 |
| Terreno | 5,945,250 | 5,945,250 |
| Revaluación del Terreno | 855,730,884 | 855,730,884 |
| | 861,676,133 | 861,676,133 |
| Total | 1,572,690,069 | 1,635,004,373 |

| A Diciembre 2012 | Terreno | Terreno Rev. | Edificio | Edificio Rev. | Mob.y equipo | Computo | Vehiculos | Total |
|-----------------------------------|----------------|---------------------|-----------------|----------------------|---------------------|----------------|------------------|----------------------|
| Saldo Neto Inicio 2012 | 5,945,250 | 445,294,424 | 557,940,940 | 85,816,480 | 70,087,683 | 84,382,649 | 14,143,783 | 1,263,611,209 |
| Adiciones | 0 | 410,436,459 | 28,026,350 | 85,261,987 | 7,806,049 | 60,545,656 | 0 | 592,076,501 |
| Retiros | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Subtotal | 5,945,250 | 855,730,884 | 585,967,290 | 171,078,466 | 77,893,732 | 144,928,305 | 14,143,783 | 1,855,687,709 |
| Depreciación | 0 | 0 | 64,111,028 | 51,467,834 | 44,935,335 | 56,423,096 | 3,746,043 | 220,683,336 |
| Saldo Neto 31 Diciembre 12 | 5,945,250 | 855,730,884 | 521,856,262 | 119,610,632 | 32,958,397 | 88,505,208 | 10,397,740 | 1,635,004,373 |
| A Diciembre 2013 | Terreno | Terreno Rev. | Edificio | Edificio Rev. | Mob.y equipo | Computo | Vehiculos | Total |
| Saldo Neto Inicio 2013 | 5,945,250 | 855,730,884 | 585,967,290 | 171,078,466 | 77,893,731 | 144,928,305 | 14,143,783 | 1,855,687,709 |
| Adiciones | 0 | 0 | 4,296,615 | 0 | 2,857,703 | 15,131,459 | 13,644,125 | 35,929,902 |
| Retiros | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 48,453,854 | 10,195,826 | 58,649,680 |
| Total bruto | 5,945,250 | 855,730,884 | 590,263,905 | 171,078,466 | 80,751,435 | 111,605,909 | 17,592,082 | 1,832,967,930 |
| Depreciación | 0 | 0 | 76,671,063 | 56,331,753 | 56,942,224 | 68,095,327 | 2,237,493 | 260,277,861 |
| Saldo Neto 31 Diciembre 13 | 5,945,250 | 855,730,884 | 513,592,842 | 114,746,713 | 23,809,210 | 43,510,582 | 15,354,589 | 1,572,690,069 |

h- Otros activos.

| Detalle | 2013 | 2012 |
|-----------------------------------|--------------------|--------------------|
| Gastos pagados por anticipado | 54,799,093 | 61,319,578 |
| Bienes diversos | 46,423,287 | 47,087,056 |
| Operaciones pendientes Imputación | 467,617,765 | 46,554,908 |
| Activos intangibles | 105,381,578 | 47,410,128 |
| Otros activos restringidos | 3,302,863 | 2,102,863 |
| Total | 677,524,587 | 204,474,533 |

i- Obligaciones con el público.

| Detalle | 2013 | 2012 |
|---------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Depósitos de Ahorro a la Vista | 1,771,730,961 | 1,884,920,056 |
| Otras captaciones a la vista | 0 | 0 |
| Captaciones a Plazo | 11,423,598,786 | 9,537,954,353 |
| Otras obligaciones por reporto | 45,774,122 | 43,796,536 |
| Otras obligaciones con el publico | 0 | 0 |
| Intereses por pagar | 412,092,474 | 324,641,214 |
| Total | 13,653,196,343 | 11,791,312,160 |

j- Obligaciones con entidades.

| <u>Detalle</u> | <u>Tasact</u> | <u>fchform</u> | <u>fchvenc</u> | <u>Garantía</u> | 2013 | 2012 |
|--|---------------|----------------|----------------|----------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Infocoop | 12.00% | 15/01/2010 | 15/12/2014 | Cédula Hipotecaria | 176,956,457 | 330,919,728 |
| | 10.00% | 23/11/2013 | 26/11/2028 | Cédula Hipotecaria | 498,999,160 | |
| <u>SUBTOTAL</u> | | | | | <u>675,955,617</u> | <u>330,919,728</u> |
| Banco Popular | 8.10% | 20/07/2007 | 20/09/2013 | 5 y 4 Cédulas Hipotecarias | 0 | 28,617,740 |
| Citibank | 0.00% | 20/10/2008 | 20/09/2013 | Pagaré | 0 | 20,270,903 |
| Coopena | 12.00% | 14/10/2011 | 30/10/2019 | Pagaré | 40,769,046 | 45,326,808 |
| Banco de Costa Rica-Crédito Ag.Cartago | 7.25% | 05/07/2010 | 05/07/2015 | Pagares e Hipotecas | 73,501,162 | 115,580,852 |
| <u>SUBTOTAL</u> | | | | | <u>114,270,208</u> | <u>209,796,302</u> |
| | | | | | <u>790,225,826</u> | <u>540,716,030</u> |
| Cargos por Pagar | | | | | 0 | 0 |
| <u>TOTAL</u> | | | | | <u>790,225,826</u> | <u>540,716,030</u> |

k- Cuentas por pagar y provisiones.

| Detalle | 2013 | 2012 |
|--|--------------------|--------------------|
| Cuentas por Pagar Diversas | 86,355,370 | 97,894,493 |
| Acreedores por adquis.de bienes | 8,608,150 | 7,766,457 |
| Aportaciones patronales por pagar | 4,975,771 | 4,716,322 |
| Impuestos retenidos por pagar | 358,229 | 300,800 |
| Aportaciones laborales por pagar | 1,614,499 | 1,572,650 |
| Otras retenciones a terceros por pagar | 10,975,918 | 401,055 |
| Remuneraciones por pagar | 5,585 | 624,000 |
| Participaciones por pagar | 7,592,003 | 7,237,567 |
| Otras cuentas y comisiones | 52,225,215 | 75,275,643 |
| Provisiones | 109,612,202 | 87,957,248 |
| Total | 195,967,572 | 185,851,742 |

l- Otros pasivos

Nos revela las partidas que corresponden a **ingresos diferidos** y las **operaciones pendientes de imputación**.

| Detalle | 2013 | 2012 |
|-----------------------------------|--------------------|--------------------|
| Ingresos Diferidos | 125,561,462 | 98,674,723 |
| Operaciones Pendientes Imputación | 404,759,022 | 87,351,626 |
| Total | 530,320,484 | 186,026,350 |

m- 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 y está compuesto por:

| Detalle | 2013 | 2012 |
|----------------|----------------------|----------------------|
| Capital Pagado | 1,181,468,857 | 1,049,216,980 |
| Capital Donado | 4,936,787 | 4,936,787 |
| Total | 1,186,405,643 | 1,054,153,767 |

n- Ajustes al patrimonio.

| <u>Ajustes al Patrimonio</u> | <u>2013</u> | <u>2012</u> |
|------------------------------|----------------------|--------------------|
| Ajustes al valor activos | 1,004,868,642 | 949,128,014 |
| Ajustes por Revaluación | | 0 |
| Inmuebles | 23,956,990 | 23,956,990 |
| Total | 1,028,825,632 | 973,085,004 |

Asciende a **€1,028,825,632.00** y **€973,085,004.00** respectivamente y corresponden a diferentes revaluaciones de activos realizados por la Cooperativa.

o- Reservas patrimoniales.

| Saldos Acumulados al: | 2013 | 2012 |
|---|--------------------|--------------------|
| Reserva Legal | 166,519,081 | 145,002,631 |
| Reserva de Educación | 10,309,317 | 11,437,762 |
| Reserva de Bienestar Social | 12,371,180 | 12,016,281 |
| Reserva Protección de Crédito S/Créditos < ó = ¢200 mil | 5,479,648 | 5,428,508 |
| Reserva Eventualidades Económicas | 143,260,479 | 121,744,029 |
| Reserva de Tecnología | 69,034,312 | 58,276,087 |
| Reserva de Capital Institucional | 10,197,013 | 0 |
| Total | 417,171,029 | 353,905,299 |

| | <u>Reserva</u> <u>Legal</u> | <u>Reserva</u> <u>Educación</u> | <u>Reserva</u> <u>B.social</u> | <u>Reserva</u> <u>Protección</u> <u>Créditos</u> | <u>Reserva</u> <u>Eventualidades</u> <u>Economicas</u> | <u>Reserva</u> <u>Tecnología</u> | <u>Reserva</u> <u>Capital</u> <u>Institucional</u> | <u>Totales</u> |
|--------------------------------|--------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|--|--|-------------------------------------|--|--------------------|
| Saldo inicio Enero 12 | 125,506,421 | 13,618,166 | 13,957,225 | 5,393,008 | 102,247,819 | 48,527,982 | | 309,250,622 |
| Aumentos | 19,496,210 | 10,346,901 | 12,138,976 | 35,500 | 19,496,210 | 9,748,105 | | 71,261,902 |
| Disminuciones | 0 | 12,527,304 | 14,079,920 | 0 | 0 | 0 | | 26,607,224 |
| Saldo 31 Diciembre 12 | 145,002,631 | 11,437,763 | 12,016,281 | 5,428,508 | 121,744,029 | 58,276,087 | 0 | 353,905,299 |
| Saldo inicio Enero 2013 | 145,002,631 | 11,437,762 | 12,016,281 | 5,428,508 | 121,744,029 | 58,276,087 | 0 | 353,905,299 |
| Aumentos | 21,516,449 | 12,630,761 | 17,431,540 | 51,140 | 21,516,449 | 10,758,225 | 10,197,013 | 94,101,578 |
| Disminuciones | 0 | 13,759,207 | 17,076,641 | 0 | 0 | 0 | 0 | 30,835,848 |
| Saldo 31 Diciembre 13 | 166,519,081 | 10,309,317 | 12,371,180 | 5,479,648 | 143,260,479 | 69,034,312 | 10,197,013 | 417,171,029 |
| | <u>166,519,081</u> | <u>10,309,317</u> | <u>12,371,180</u> | <u>5,479,648</u> | <u>143,260,479</u> | <u>69,034,312</u> | <u>10,197,013</u> | <u>417,171,029</u> |

p- Ingresos financieros.

| Detalle | 2013 | 2012 |
|--|----------------------|----------------------|
| Por Disponibilidades (511.00) | 3,086,648 | 2,221,862 |
| Por Inversiones en valores y dep. (512.00) | 266,297,397 | 189,008,888 |
| Por Créditos Vigentes, Vencidas y C. Judicial por créditos vencidos y cobro jud. | 1,521,783,256 | 1,386,942,490 |
| | 0 | 0 |
| Por diferencial cambiario neto (518) | 8,251,623 | 8,202,704 |
| Por otros ingresos financieros (519-00-(519.00)) | 50,806,420 | 54,265,289 |
| Total | 1,850,225,343 | 1,640,641,234 |

q- Gastos financieros.

| Detalle | 2013 | 2012 |
|---------------------------------|----------------------|----------------------|
| Por Obligaciones con el público | 1,139,780,239 | 949,294,928 |
| Por Obligaciones Financieras | 53,193,952 | 80,516,240 |
| Por Diferencial Cambiario neto | 0 | 0 |
| Por otros gastos financieros | 43,923,365 | 29,795,281 |
| Total | 1,236,897,557 | 1,059,606,449 |

r- Gastos por deterioro de activos.

| Detalle | 2013 | 2012 |
|------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Gastos por estimación de deterioro | 44,754,319 | 41,595,987 |
| Total | 44,754,319 | 41,595,987 |

s- Otros ingresos operativos.

| Detalle | 2013 | 2012 |
|--------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Comisiones por servicios | 51,969,946 | 52,680,210 |
| Ingresos por Bienes Realizables | 47,436,996 | 0 |
| Ingresos por Inversiones Permanentes | 0 | 0 |
| Otros Ingresos operativos | 102,331,685 | 146,182,807 |
| Total | 201,738,627 | 198,863,018 |

t- Otros gastos de operación.

| Detalle | 2013 | 2012 |
|-------------------------------|--------------------|--------------------|
| Comisiones por Servicios | 10,750,158 | 10,520,333 |
| Gastos por Bienes Realizables | 2,649,804 | 0 |
| Otros Gastos Operativos | 89,086,760 | 120,833,819 |
| Total | 102,486,722 | 131,354,152 |

u- Gastos administrativos:

| DETALLE | 2013 | 2012 |
|----------------------------|--------------------|--------------------|
| Gastos de Personal | 313,242,928 | 268,020,669 |
| Servicios Externos | 14,558,186 | 13,800,097 |
| Movilidad y Comunicaciones | 13,102,114 | 11,121,055 |
| Infraestructura | 75,180,971 | 73,261,842 |
| Generales | 45,554,839 | 36,803,739 |
| | 148,396,110 | 134,986,733 |
| Total | 461,639,038 | 403,007,403 |

w- Gastos por participaciones

| Detalle | 2013 | 2012 |
|------------------------|------------------|------------------|
| Participaciones | | 8,978,160 |
| Unacoop | 0 | 327,822 |
| Conacoop | 2,154,650 | 1,995,147 |
| Cenecoop | 5,386,625 | 4,987,866 |
| Cocid | 1,077,325 | 1,339,502 |
| Unibanc | 0 | 327,822 |
| Fecoopse | 1,077,325 | 0 |
| Total | 9,695,924 | 8,978,160 |

3-8- Otras concentraciones de activos y pasivos.

No se determinaron concentraciones a revelar en esta nota.

3-9- . Vencimientos de activos y pasivos: (en miles de colones). (Ver anexo No. 1)

3-10-. Riesgo de liquidez y de mercado

3-10-1-Riesgo de liquidez (Anexo No.2)

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

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

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

3.10.2-Riesgo de mercado

a- Riesgo de tasas de interés (Anexo No. 3)

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

Para minimizar este riesgo, la cooperativa a procedido a establecer en todos los contratos de crédito (Pagarés, Prendas e Hipotecas) que la tasa de interés sea ajustable cada mes.

b- Riesgo cambiario. (Anexo No. 4)

La Cooperativa evidencia un indicador de riesgo normal, la política de la administración para cubrir el riesgo cambiario es destinar el 90% como mínimo de las obligaciones con el público en moneda extranjera a inversiones en la misma moneda.

La Cooperativa no se encuentra expuesta a un riesgo cambiario debido a que sus inversiones en moneda extranjera superan el 10% las obligaciones en la misma moneda.

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

4.1- Fideicomisos y comisiones de confianza.

No se administran fideicomisos. En este caso Coopegrecia, R. L. únicamente se encarga del cobro y liquidación de los recibos correspondientes a la Fundación Costa Rica Canadá, no representando ello ningún riesgo para la entidad, por este servicio se percibe un ingreso de comisión por cobranza.

4-2- Cuentas de orden.

| Detalle | 2013 | 2012 |
|---------------------------------------|-----------------------|----------------------|
| Garantías recibidas en poder entidad | 10,700,768,217 | 9,230,150,819 |
| Garantías recibidas en poder terceros | 310,000,000 | 310,000,000 |
| Cuentas Castigadas | 42,450,127 | 30,600,009 |
| Productos en Suspenseo. | 14,696,034 | 4,464,233 |
| Otras Cuentas de Registro | 66,970,306 | 39,429,001 |
| Total | 11,134,884,684 | 9,614,644,062 |

4.3- Hechos relevantes y subsecuentes.

No se presentaron situaciones de esta naturaleza.

4.4-Discrepancias entre la normativa emitida por el CONASSIF o por 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.

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 se debe registrar una estimación equivalente a su valor contable.

Sin excepción, el registro contable de la estimación deberá constituirse gradualmente a razón de un veinticuatroavo mensual hasta completar el ciento por ciento del valor contable del bien. Este registro contable iniciará a partir del cierre del mes en que el bien fue I) adquirido II) producido para su venta o arrendamiento o III) dejado de utilizar.

Sin perjuicio del plazo de veinticuatro meses para el registro de la estimación, el plazo de venta de los bienes y valores recibidos en dación en pago de obligaciones o adjudicados en remates judiciales, podrá ser ampliado por el Superintendente General de Entidades Financieras por periodos iguales, a solicitud de la entidad respectiva.

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