

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

**COOPEGRECIA, R. L.**  
Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de Marzo 2014 y 2013

**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](http://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 35 funcionarios en el periodo 2014 y 30 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 2014 y 2013 están de acuerdo con la legislación aplicable, la reglamentación emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero y otras disposiciones de la Superintendencia General de Entidades Financieras, y en los aspectos no previstos, con las Normas Internacionales de Información Financiera.

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

### **2a-Efectivo y equivalentes a efectivo.**

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

<b>EN COLONES</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>2013</b>
Disponibilidades	179,942,986	120,320,683	134,860,608
Inversiones en Valores Disponibles para la venta	1,945,698,420	1,754,264,747	1,923,780,145
<b>Total</b>	<b>2,125,641,406</b>	<b>1,874,585,431</b>	<b>2,058,640,752</b>

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

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

- 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>
<b>Negociables</b>	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.
<b>Disponibles para la venta</b>	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:**

<b>Categoría de riesgo</b>	<b>Porcentaje de Estimación</b>
A1	0,50%
A2	2%
B1	5%
B2	10%
C1	25%
C2	50%
D	75%
E	100%

### **Análisis de la capacidad de pago**

La entidad 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:

<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>2013</b>	
<b>Participación</b>	<b>Participación</b>	<b>Participación</b>	<b>Nombre de la Empresa</b>
19.03%	19.03%	19.03%	COOPEGRECIA SEGUROS, S. A.
13.81%	13.67%	1.05%	COCID
0.00%	0.00%	0.00%	COOPEALIANZA R.L.
1.91%	1.91%	1.91%	COST S.A.
0.00%	0.00%	0.00%	COOPESERVIDORES R.L.
0.00%	0.00%	0.00%	COOPEANDE 1
0.00%	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:

<b>Periodo</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>2013</b>
<b>Reservas Obligatorias:</b>			
Reserva Legal	10%	10%	10%
Reserva de Educación	5%	5%	5%
Reserva de Bienestar Social	6%	6%	6%
<b>Reservas Voluntarias:</b>			
Reserva de Protección Créditos S/Créditos < ó = ¢200 mi	2%	2%	2%
Reserva de Tecnología	5%	5%	5%
Reserva Fortalecimiento Económico	10%	10%	10%
<b>Participación sobre Excedentes:</b>			
Cenecoop	2.50%	2.50%	2.50%
Coonacoop	1%	1%	1%
Cocid, Fecoopse (1/2 c/u)	1%	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.

<b>Tipo de Cambio</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>2013</b>
Compra	538.34	495.01	492.72
Venta	553.63	507.80	504.65

**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:**

<b>Inversiones cuyo emisor es del País</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>2013</b>
Inversiones en Entidades Financieras del País	5,021,800,727	4,437,558,403	4,189,159,331
Intereses por Cobrar Inversiones	51,298,224	52,743,759	51,763,949
Estimación para Inversiones	0	0	0
<b>Totales</b>	<b>5,073,098,951</b>	<b>4,490,302,162</b>	<b>4,240,923,280</b>

#### **3.2.- Inversiones cuyo emisor esta en el exterior**

No presenta operaciones de esta naturaleza.



### 3. 3- Cartera de crédito.

Detalle	2014	2013	2013
Cartera de crédito originada por la entida	11.024.314.977	10.868.419.483	9.091.079.788
Estimación para Créditos Incobrables	(62.286.473)	(62.286.473)	(61.136.592)
Productos por Cobrar	166.262.502	153.652.205	153.578.479
<b>Total</b>	<b>11.128.291.006</b>	<b>10.959.785.215</b>	<b>9.183.521.675</b>

#### Estimación por deterioro de la cartera de crédito:

Detalle	2014	2013	2013
<b>Saldo al inicio del periodo</b>	<b>62,286,473</b>	<b>61,136,592</b>	<b>61,136,592</b>
<b>Más o menos:</b>			
Más Estimación cargada a Resultados del año	0	13,000,000	0
Menos Estimación cargada a créditos insolutos o castigados	0	-11,850,119	0
<b>Saldo al final del periodo examinado</b>	<b>62,286,473</b>	<b>62,286,473</b>	<b>61,136,592</b>

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

Tipo de garantía	2014	Porcentaje	2013	Porcentaje	2013	Porcentaje
Hipotecaria	10.508.597.573	95,32%	10.160.073.197	93,48%	8.467.240.455	93,14%
Capital Social	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Fiduciaria	121.792.291	1,10%	233.874.678	2,15%	306.619.244	3,37%
Certificado de Inversión	372.605.456	3,38%	452.934.552	4,17%	295.117.010	3,25%
Prendaria	21.319.657	0,19%	21.537.056	0,20%	22.103.079	0,24%
Otros	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
<b>Total</b>	<b>11.024.314.977</b>	<b>100,00%</b>	<b>10.868.419.483</b>	<b>100,00%</b>	<b>9.091.079.788</b>	<b>100,00%</b>
Estimación de Incobrabilidad	-62.286.473		-62.286.473		-61.136.592	
Productos por Cobrar	166.262.502		153.652.205		153.578.479	
<b>Cartera de credito neto</b>	<b>11.128.291.006</b>		<b>10.959.785.215</b>		<b>9.183.521.675</b>	

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

Actividad	2014	Porcentaje	2013	Porcentaje	2013	Porcentaje
Comercio	4.837.766.667	43,88%	10.293.858.561	94,71%	8.491.735.343	93,41%
Industria	320.438.406	2,91%	308.831.890	2,84%	221.978.778	2,44%
Banca de Desarrollo	65.115.244	0,59%	0	0,00%	97.125.560	1,07%
Vivienda	5.800.994.659	52,62%	265.729.032	2,44%	280.240.107	3,08%
<b>Total</b>	<b>11.024.314.977</b>	<b>100,00%</b>	<b>10.868.419.483</b>	<b>100,00%</b>	<b>9.091.079.788</b>	<b>100,00%</b>
Estimación incobrabilidad	(62.286.473)		(62.286.473)		(61.136.592)	
Productos por Cobrar	166.262.502		153.652.205		153.578.479	
<b>Cartera de créditos neto</b>	<b>11.128.291.006</b>		<b>10.959.785.215</b>		<b>9.183.521.675</b>	

## iii. Morosidad de la cartera:

Clasificación	2014	Porcentaje	2013	Porcentaje	2013	Porcentaje
Al día	8.158.360.939	74,00%	7.310.589.006	67,26%	49.424.209	0,54%
De 1 a 30 días	944.492.405	8,57%	2.192.056.597	20,17%	7.285.078.700	80,13%
De 31 a 60 días	506.256.142	4,59%	494.947.543	4,55%	518.074.908	5,70%
De 61 a 90 días	1.123.307.478	10,19%	528.091.446	4,86%	1.106.999.623	12,18%
De 91 a 120 días	30.811.783	0,28%	20.895.137	0,19%	70.476.960	0,78%
De 121 a 180 días	37.684.695	0,34%	105.727.748	0,97%	178.760	0,00%
Más de 180 días	500.874	0,00%	500.874	0,00%	0	0,00%
Cobro Judicial	222.900.661	2,02%	215.611.133	1,98%	60.846.627	0,56%
<b>Total</b>	<b>11.024.314.977</b>	<b>100,00%</b>	<b>10.868.419.483</b>	<b>100,00%</b>	<b>9.091.079.788</b>	<b>100,00%</b>
Estimación incobrabilidad	(62.286.473)		(62.286.473)		(61.136.592)	
Productos	166.262.502		153.652.205		153.578.479	
<b>Cartera de créditos neto</b>	<b>11.128.291.006</b>		<b>10.959.785.215</b>		<b>9.183.521.675</b>	

#### iv. Concentración de la cartera en deudores individuales.

Rango de Clase	2014			2013			2013		
	Principal	Intereses	No. Op.	Principal	Intereses	No. Op.	Principal	Intereses	No. Op.
De 0% al 5%	9.846.453.495	0	1.674	9.684.742.848	0	1.532	8.528.885.090	0	1.397
De 5% al 10%	1.177.861.482	0	8	1.183.676.635	0	8	562.194.698	0	13
De 10% al 15%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
De 15% al 20%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Más de 20%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Subtotal</b>	<b>11.024.314.977</b>	<b>0</b>	<b>1.682</b>	<b>10.868.419.483</b>	<b>0</b>	<b>1.540</b>	<b>9.091.079.788</b>	<b>0</b>	<b>1.410</b>
Estimación Incobrabilidad	(62.286.473)			(62.286.473)			(61.136.592)		
Productos por Cobrar	166.262.502			153.652.205			153.578.479		
<b>Cartera de crédito neto</b>	<b>11.128.291.006</b>	<b>0</b>		<b>10.959.785.215</b>	<b>0</b>		<b>9.183.521.675</b>	<b>0</b>	

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.

	2014		2013		2013	
	Número	Monto	Número	Monto	Número	Monto
	50	390.186.828	87	469.417.961	135	871.013.171

#### vi. Préstamos en cobro judicial.

Detalle	2014	2013	2013
Monto operaciones en Cobro judicial	222,900,661	215,611,133	60,846,627
Número de Operaciones en Cobro Judicial	<b>20</b>	<b>18</b>	<b>10</b>
Porcentaje Sobre Cartera	2.0219%	1.9838%	0.6693%

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

<u>Activo Restringido</u>	<u>2014</u>	<u>2013</u>	<u>2013</u>	<u>Causa de Restricción</u>
Terreno	617,000,000	617,000,000	617,000,000	Obligación Financiera
Inversiones Bco Popular				
Banco Central de Costa Rica	0	0	0	0 Servicios Públicos
Inversiones Lafise	0	0	0	0 Recompra
Inversiones Sama	0	104,175,000	50,000,000	Recompra
Inversiones Bco Popular	0	48,998,500	14,550,000	Servicios Públicos
Banco Popular Desarrollo Comi	12,625,000	0	0	0 Servicios Públicos (Coci
Banco Popular Desarrollo Comi	1,000,000	0	0	0 Servicios Públicos (Muni
Banco Popular Desarrollo Comi	90,000,000			Servicios Públicos (INS-
<b>Total</b>	<b>720,625,000</b>	<b>770,173,500</b>	<b>681,550,000</b>	

### 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

<u>Activo/ Pasivo</u>	<u>Valuación</u>	<u>Criterio</u>
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>2014</u>	<u>2014</u>	<u>2013</u>	<u>2013</u>	<u>2013</u>	<u>2013</u>
<u>Compra</u>		<u>538.34</u>		<u>495.01</u>		<u>492.72</u>
<u>Venta</u>		<u>553.63</u>		<u>507.80</u>		<u>504.65</u>
	<u>Colones</u>	<u>Dólares</u>	<u>Colones</u>	<u>Dólares</u>	<u>Colones</u>	<u>Dólares</u>
Activos	<u>484.588.485</u>	900.153	<u>466.890.681</u>	943.194	<u>577.405.617</u>	1.171.874
Pasivos	<u>446.782.013</u>	829.925	<u>411.956.230</u>	832.218	<u>447.973.259</u>	909.184
<u>Posición Monetari</u>	<u>37.806.472</u>	<u>70.228</u>	<u>54.934.451</u>	<u>110.976</u>	<u>129.432.358</u>	<u>262.689</u>
<u>Posición Monetari</u>	<u>1,08%</u>	<u>1,08%</u>	<u>1,13%</u>	<u>1,13%</u>	<u>1,29%</u>	<u>1,29%</u>

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

#### a-Obligaciones con el público:

Obligaciones con el público	2014		2013		2013	
	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto
<b>Depósitos del Público</b>	<b>15,448</b>	<b>14,095,104,803</b>	<b>10,600</b>	<b>13,195,329,747</b>	<b>14,267</b>	<b>11,783,969,989</b>
Captaciones a la vista	12,488	1,791,359,856	8,135	1,771,730,961	11,656	1,828,225,294
Captaciones a Plazo	2,607	12,291,880,954	2,465	11,423,598,786	2,289	9,942,029,576
Otras Captaciones a la vista	353	11,863,993	0	0	322	13,715,119
Depósito de Otros Bancos	0	0	0	0	0	0
Depósitos de Entidades Estatales	0	0	0	0	0	0
<b>Depósitos restringidos e inactivos</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>45,774,122</b>	<b>1</b>	<b>43,548,151</b>
LAFISE VALORES S.F.I.	0	0	0	0	0	0
SAMA INVERSIONES S.A.	1	0	1	45,774,122	1	43,548,151
VALORES CUSCATLAN DE COSTA RICA	0	0	0	0	0	0
<b>Otras Obligaciones con el público</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Cargos financieros por pagar</b>	<b>0</b>	<b>399,303,674</b>	<b>0</b>	<b>412,092,474</b>	<b>0</b>	<b>331,612,408</b>
<b>Total</b>	<b>15,449</b>	<b>14,494,408,477</b>	<b>10,601</b>	<b>13,653,196,343</b>	<b>14,268</b>	<b>12,159,130,548</b>

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

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

#### a- Disponibilidades.

COLONES	2014	2013	2013
Efectivo	51.496.873	49.355.412	47.931.750
Depositos a la vista entidades financ.	128.446.112	70.965.271	86.928.858
Depositos a la vista en B.C.C.R.	0	0	0
<b>Total Disponibilidades</b>	<b>179.942.985</b>	<b>120.320.683</b>	<b>134.860.608</b>

#### b- Inversiones.

Detalle	2014	2013	2013
PopularValores	0	101.319.000	90.646.093
Banco de Costa Rica	64.232.037	265.143.715	240.926.630
Banco Popular y Desarrollo Comunal	204.720.000	202.338.194	235.940.000
Banco Nacional de Costa Rica	0	270.000.000	85.000.000
Banco Central de Costa Rica	3.530.495.847	2.217.092.385	2.516.986.907
Gobierno de Costa Rica	363.324.912	352.384.699	418.497.201
Banco Crédito Agrícola de Cartago	0	270.000.000	0
<b>Subtotal Públicas mn y me</b>	<b>4.162.772.797</b>	<b>3.678.277.993</b>	<b>3.587.996.831</b>
Coopeande 7	0	200.000.000	0
Coopenae	107.500.901	107.500.901	100.000.000
Coopeservidores R.L.	0	200.602.778	200.000.000
Desyfin S.A.	253.861.028	251.176.731	0
Coopeande 1	200.000.000	0	100.000.000
Lafise Valores		0	201.162.500
Davienda	200.000.000		
Grupo Nación	97.666.000		
<b>Subtotal Privadas mn y me</b>	<b>859.027.929</b>	<b>759.280.410</b>	<b>601.162.500</b>
<b>Subtotal General de Inversiones Transitorias</b>	<b>5.021.800.726</b>	<b>4.437.558.403</b>	<b>4.189.159.331</b>
Productos por Cobrar	51.298.224	52.743.759	51.763.949
Estimación por Deterioro en Inversiones	0,00	0	0
<b>Total General de Inversiones Transitorias</b>	<b>5.073.098.950</b>	<b>4.490.302.162</b>	<b>4.240.923.280</b>

**c- Cartera de crédito.**

<b>Detalle</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>2013</b>
Documentos Descontados	6,186,933	0	0
Préstamos con Otros recursos	8,041,119,770	7,758,183,648	6,375,212,512
Tarjetas de Crédito	<b>109,983,369</b>	<b>100,680,960</b>	<b>84,640,465</b>
Tarjetas de Crédito Vigentes	70,664,855	67,987,595	49,709,203
Tarjetas de Crédito Vencidos	39,318,514	32,693,365	34,931,262
Créditos Vencidos	2,563,917,668	2,727,121,924	2,570,380,183
Créditos en Cobro Judicial	222,900,661	215,611,133	60,846,627
Créditos con Garantías Cedidas	80,206,576	66,821,818	0
<b>SUBTOTAL</b>	<b>11,024,314,977</b>	<b>10,868,419,483</b>	<b>9,091,079,788</b>
Estimación para Incobrables	-62,286,473	-62,286,473	-61,136,592
Productos por Cobrar	166,262,502	153,652,205	153,578,479
<b>TOTAL</b>	<b>11,128,291,006</b>	<b>10,959,785,215</b>	<b>9,183,521,675</b>

**d- Cuentas y comisiones por cobrar.**

<b>Detalle</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>2013</b>
Comisiones por Cobrar	1.484.110	42.557.866	1.547.799
Cuentas por cobrar empleados y funcionarios	504.767	2.530.530	214.044
<b>Otras Partidas por cobrar</b>	<b>32.474.827</b>	<b>34.112.004</b>	<b>28.128.948</b>
Cuentas por cobrar tarjetas de credito	0	0	0
Otras cuentas por cobrar (Cheques devueltos-Recaudación IN	32.474.827	34.112.004	28.128.948
Estimación por deterioro de incobrabilidad	0	0	0
<b>Total</b>	<b>34.463.704</b>	<b>79.200.400</b>	<b>29.890.791</b>

e- Bienes realizables.

Detalle	2014	2013	2013
Recibidos en dación de pago	4.042.081	4.042.081	97.757.284
Bienes adjudicados en remate judicial	28.312.686	0	0
Otros bienes realizables	0	0	0
(Estimacion por deterioro bienes realizables)	-2.021.795	-336.840	-28.227.260
<b>Total</b>	<b>30.332.972</b>	<b>3.705.241</b>	<b>69.530.024</b>

f- Participaciones en el capital de otras empresas.

Detalle	% Participación	2014	2013	2013
Cocid Aportaciones	13,81%	6.021.300	5.991.300	5.901.300
Coopegrecia Seguros, S. A.	19,03%	6.660.000	6.660.000	6.660.000
Coocique R.L.	0,00%	47.500	29.500	0
Coopeservidores R.L.	0,00%	2.500	2.500	2.500
Cost S.A.	1,91%	8.148.900	8.148.900	8.148.900
Coopealianza, R. L.	0,00%	15.579	13.801	13.801
Coopeande 1 R.L.	0,00%	1.500	1.500	1.500
(Estimación S/Participaciones)		0	0	0
<b>Totales</b>		<b>20.897.279</b>	<b>20.847.501</b>	<b>20.728.001</b>

g- Propiedad, mobiliario y equipo en uso.

Detalle	2014	2013	2013
Edificio e Instalaciones	590.263.905	590.263.905	585.967.290
Revaluación Edificio e Instalaciones	171.078.466	171.078.466	171.078.466
Mobiliario y Equipo	81.260.382	80.751.435	77.893.731
Equipo de Computo	113.744.239	111.605.908	96.622.970
Vehículos	17.592.082	17.592.082	14.143.783
	<b>973.939.074</b>	<b>971.291.796</b>	<b>945.706.241</b>
Depreciación Acumulada	-269.914.586	-260.277.861	-231.766.142
	<b>-269.914.586</b>	<b>-260.277.861</b>	<b>-231.766.142</b>
Terreno	5.945.250	5.945.250	5.945.250
Revaluación del Terreno	855.730.884	855.730.884	855.730.884
	<b>861.676.133</b>	<b>861.676.134</b>	<b>861.676.133</b>
<b>Total</b>	<b>1.565.700.622</b>	<b>1.572.690.069</b>	<b>1.575.616.232</b>



<b>A Marzo 2013</b>	<b>Terreno</b>	<b>Terreno Rev.</b>	<b>Edificio</b>	<b>Edificio Rev.</b>	<b>Mob.y equipo</b>	<b>Computo</b>	<b>Vehiculos</b>	<b>Total</b>
<b>Saldo Neto Inicio 2013</b>	5,945,250	855,730,884	585,967,290	171,078,466	77,893,731	144,928,305	14,143,783	<b>1,855,687,709</b>
Adiciones	0	0	0	0	0	74,260	0	74,260
Retiros	0	0	0	0	0	48,379,594	0	48,379,594
<b>Subtotal</b>	5,945,250	855,730,884	585,967,290	171,078,466	77,893,731	96,622,971	14,143,783	1,807,382,375
Depreciación	0	0	67,235,124	52,778,360	48,143,430	59,533,433	4,075,796	231,766,142
<b>Saldo Neto 31 Marzo 2013</b>	5,945,250	855,730,884	518,732,166	118,300,107	29,750,302	37,089,537	10,067,987	<b>1,575,616,233</b>
	5,945,250	855,730,884	518,732,166	118,300,107	29,750,302	37,089,537	10,067,987	<b>1,575,616,232</b>
<b>A Diciembre 2013</b>	<b>Terreno</b>	<b>Terreno Rev.</b>	<b>Edificio</b>	<b>Edificio Rev.</b>	<b>Mob.y equipo</b>	<b>Computo</b>	<b>Vehiculos</b>	<b>Total</b>
<b>Saldo Neto Inicio 2013</b>	5,945,250	855,730,884	585,967,290	171,078,466	77,893,731	144,928,305	14,143,783	<b>1,855,687,709</b>
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
<b>Total bruto</b>	5,945,250	855,730,884	590,263,905	171,078,466	80,751,435	111,605,909	17,592,082	<b>1,832,967,930</b>
Depreciación	0	0	76,671,063	56,331,753	56,942,224	68,095,327	2,237,493	260,277,861
<b>Saldo Neto 31 Diciembre 13</b>	5,945,250	855,730,884	513,592,842	114,746,713	23,809,210	43,510,582	15,354,589	<b>1,572,690,069</b>
	5,945,250	855,730,884	513,592,842	114,746,713	23,809,210	43,510,582	15,354,589	<b>1,572,690,069</b>
<b>A Marzo 2014</b>	<b>Terreno</b>	<b>Terreno Rev.</b>	<b>Edificio</b>	<b>Edificio Rev.</b>	<b>Mob.y equipo</b>	<b>Computo</b>	<b>Vehiculos</b>	<b>Total</b>
<b>Saldo Neto Inicio 2014</b>	5,945,250	855,730,884	590,263,905	171,078,466	80,751,435	111,605,909	17,592,082	<b>1,832,967,930</b>
Adiciones	0	0	0	0	508,948	2,138,330	0	2,647,278
Retiros	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total bruto</b>	5,945,250	855,730,884	590,263,905	171,078,466	81,260,382	113,744,239	17,592,082	<b>1,835,615,208</b>
Depreciación	0	0	79,819,028	57,480,306	59,653,679	70,308,119	2,653,454	269,914,586
<b>Saldo Neto 31 de Marzo 2014</b>	5,945,250	855,730,884	510,444,876	113,598,160	21,606,703	43,436,120	14,938,628	<b>1,565,700,622</b>
	5,945,250	855,730,884	510,444,876	113,598,160	21,606,703	43,436,120	14,938,628	<b>1,565,700,622</b>

#### h- Otros activos.

<b>Detalle</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>2013</b>
Gastos pagados por anticipado	46.224.046	54.799.093	58.000.221
Bienes diversos	46.544.268	46.423.287	49.086.305
Operaciones pendientes Imputación	77.635.452	467.617.765	46.593.478
<b>Activos intangibles</b>	<b>104.962.007</b>	<b>105.381.578</b>	<b>93.684.160</b>
Otros activos restringidos	4.802.863	3.302.864	3.302.863
<b>Total</b>	<b>280.168.636</b>	<b>677.524.587</b>	<b>250.667.027</b>

#### i- Obligaciones con el público.

<b>Detalle</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>2013</b>
Depósitos de Ahorro a la Vista	1.809.081.160	1.761.489.868	1.828.225.294
Otras captaciones a la vista	11.863.993	10.241.093	13.715.119
Captaciones a Plazo	12.274.159.651	11.423.598.786	9.942.029.576
<b>Otras obligaciones por reporto</b>	<b>0</b>	<b>45.774.122</b>	<b>43.548.152</b>
Otras obligaciones con el publicc	0	0	0
Intereses por pagar	399.303.674	412.092.474	331.612.408
<b>Total</b>	<b>14.494.408.478</b>	<b>13.653.196.343</b>	<b>12.159.130.549</b>

**j- Obligaciones con entidades.**

<u>Tasact</u>	<u>fchform</u>	<u>fchvenc</u>	<u>Garantía</u>	<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>2013</b>
12,00%	15/01/2010	15/12/2014	Cédula Hipotecaria	134.998.984	176.956.457	294.414.082
10,00%	23/11/2013	26/11/2028	Cédula Hipotecaria	495.936.187	498.999.160	
				<b>630.935.171</b>	<b>675.955.617</b>	<b>294.414.082</b>
8,10%	20/07/2007	20/09/2013	5 y 4 Cédulas Hipotecarias	0	0	18.097.401
0,00%	20/10/2008	20/09/2013	Pagaré	0	0	0
12,00%	14/10/2011	30/10/2019	Pagaré	39.542.002	40.769.047	44.237.868
7,25%	05/07/2010	05/07/2015	Pagares e Hipotecas	62.447.894	73.501.162	105.369.365
				<b>101.989.896</b>	<b>114.270.209</b>	<b>167.704.634</b>
				<b>732.925.067</b>	<b>790.225.826</b>	<b>462.118.716</b>
				0	0	0
				<b>732.925.067</b>	<b>790.225.826</b>	<b>462.118.716</b>

**k- Cuentas por pagar y provisiones.**

<b>Detalle</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>2013</b>
<b>Cuentas por Pagar Diversas</b>	<b>43,001,139</b>	<b>86,355,370</b>	<b>39,170,883</b>
Acreedores por adquis.de bienes	6,227,046	8,608,150	3,767,535
Aportaciones patronales por pagar	4,957,644	4,975,771	4,681,707
Impuestos retenidos por pagar	306,682	358,229	229,921
Aportaciones laborales por pagar	1,588,082	1,614,499	1,531,927
Otras retenciones a terceros por pagar	8,832,313	10,975,918	1,299,443
Remuneraciones por pagar	735,762	5,585	575,351
Participaciones por pagar	9,049,860	7,592,003	8,840,655
Otras cuentas y comisiones	11,303,751	52,225,215	18,244,344
<b>Provisiones</b>	<b>126,642,080</b>	<b>109,612,202</b>	<b>98,349,832</b>
<b>Total</b>	<b>169,643,220</b>	<b>195,967,572</b>	<b>137,520,715</b>

## **l- Otros pasivos**

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

<b>Detalle</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>2013</b>
Ingresos Diferidos	133,600,031	125,561,462	93,217,182
Operaciones Pendientes Imputación	16,185,024	404,759,022	36,952,253
<b>Total</b>	<b>149,785,055</b>	<b>530,320,484</b>	<b>130,169,435</b>

## **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:

<b>Detalle</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>2013</b>
Capital Pagado	1.186.426.485	1.181.468.856	1.054.468.190
Capital Donado	4.936.787	4.936.787	4.936.787
<b>Total</b>	<b>1.191.363.272</b>	<b>1.186.405.643</b>	<b>1.059.404.977</b>

## **n- Ajustes al patrimonio.**

<b><u>Ajustes al Patrimonio</u></b>	<b><u>2014</u></b>	<b><u>2013</u></b>	<b><u>2013</u></b>
Ajustes al valor activos	977.680.140	1.004.868.642	1.016.033.525
Ajustes por Revaluación		0	0
Inmuebles	23.958.767	23.956.990	23.956.990
<b>Total</b>	<b>1.001.638.907</b>	<b>1.028.825.632</b>	<b>1.039.990.515</b>

Asciende a **€1,001,638,907**, **1,028,825,632** y **€1,039,990,514** respectivamente y corresponden a diferentes revaluaciones de activos realizados por la Cooperativa.

## o- Reservas patrimoniales.

<b>Saldos Acumulados al:</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>2013</b>
Reserva Legal	166.519.081	166.519.081	145.002.631
Reserva de Educación	7.738.365	10.309.317	8.987.102
Reserva de Bienestar Social	8.861.262	12.371.180	9.426.934
Reserva Protecc.de Crédito S/Créditos < ó = €200 mil	5.479.648	5.479.648	5.448.808
Reserva Eventualidades Económicas	143.260.479	143.260.479	121.744.029
Reserva de Tecnología	69.034.312	69.034.311	58.276.088
Reserva de Capital Institucional	10.197.013	10.197.013	0
<b>Total</b>	<b>411.090.160</b>	<b>417.171.029</b>	<b>348.885.592</b>

	<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>
<b>Saldo inicio Enero 13</b>	145,002,631	11,437,762	12,016,281	5,428,508	121,744,029	58,276,087	0	353,905,298
Aumentos	0	177,500	177,500	20,300	0	0	0	375,300
Disminuciones	0	2,628,160	2,766,846	0	0	0	0	5,395,006
<b>Saldo 31 Marzo 13</b>	145,002,631	8,987,102	9,426,935	5,448,808	121,744,029	58,276,087	0	348,885,592
	145,002,631	8,987,102	9,426,935	5,448,808	121,744,029	58,276,087	0	348,885,592
<b>Saldo inicio Enero 2013</b>	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
<b>Saldo 31 Diciembre 13</b>	166,519,081	10,309,317	12,371,180	5,479,648	143,260,479	69,034,312	10,197,013	417,171,029
	166,519,081	10,309,317	12,371,180	5,479,648	143,260,479	69,034,312	10,197,013	417,171,029
<b>Saldo inicio Enero 2014</b>	166,519,081	10,309,317	12,371,180	5,479,648	143,260,479	69,034,312	10,197,013	417,171,029
Aumentos	0	134,250	134,250	0	0	0	0	268,500
Disminuciones	0	2,705,201	3,644,168	0	0	0	0	6,349,369
<b>Saldo 31 Marzo 14</b>	166,519,081	7,738,365	8,861,262	5,479,648	143,260,479	69,034,312	10,197,013	411,090,160
	166,519,081	7,738,365	8,861,262	5,479,648	143,260,479	69,034,312	10,197,013	411,090,160

## p- Ingresos financieros.

<b>Detalle</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>2013</b>
Por Disponibilidades (511.00)	827.589	3.086.648	492.193
Por Inversiones en valores y dep. (512.00)	68.447.290	266.297.397	71.137.107
Por Créditos Vigentes, Vencidas y C. Judicial. por créditos vencidos y cobro jud.	394.591.251	1.521.783.256	366.895.533
	0	0	0
Por diferencial cambiario neto (518)	8.955.655	8.251.623	1.062.022
Por otros ingresos financieros (519-00-(519.07)	14.052.649	50.806.419	11.644.470
<b>Total</b>	<b>486.874.434</b>	<b>1.850.225.343</b>	<b>451.231.325</b>

**q- Gastos financieros.**

<b>Detalle</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>2013</b>
Por Obligaciones con el público	299.092.330	1.139.780.239	278.374.100
Por Obligaciones Financieras	19.929.048	53.193.952	15.499.159
Por Diferencial Cambiario neto	0	0	0
Por otros gastos financieros	15.509.290	43.923.364	5.663.839
<b>Total</b>	<b>334.530.668</b>	<b>1.236.897.555</b>	<b>299.537.098</b>

**r- Gastos por deterioro de activos.**

<b>Detalle</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>2013</b>
Gastos por estimación de deterioro	1,684,955	44,754,319	12,219,660
<b>Total</b>	<b>1,684,955</b>	<b>44,754,319</b>	<b>12,219,660</b>

**s- Otros ingresos operativos.**

<b>Detalle</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>2013</b>
Comisiones por servicios	12,689,869	51,969,946	11,633,963
Ingresos por Bienes Realizables	5,963	47,436,996	0
Ingresos por Inversiones Permanentes	166	0	0
Otros Ingresos operativos	22,692,824	102,331,685	30,936,055
<b>Total</b>	<b>35,388,822</b>	<b>201,738,627</b>	<b>42,570,018</b>

**t- Otros gastos de operación.**

<b>Detalle</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>2013</b>
Comisiones por Servicios	2,637,777	10,750,158	2,850,265
Gastos por Bienes Realizables	326,403	2,649,804	0
Otros Gastos Operativos	21,543,504	89,086,760	19,672,698
<b>Total</b>	<b>24,507,684</b>	<b>102,486,722</b>	<b>22,522,963</b>

**u- Gastos administrativos:**

<b>DETALLE</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>2013</b>
Gastos de Personal	<b><u>81.861.033</u></b>	<b><u>313.242.928</u></b>	<b><u>77.018.610</u></b>
Servicios Externos	2.412.547	14.558.186	3.684.556
Movilidad y Comunicaciones	4.158.314	13.102.114	2.797.266
Infraestructura	19.287.354	75.180.971	19.076.666
Generales	12.167.647	45.554.839	11.142.014
	<b><u>38.025.862</u></b>	<b><u>148.396.110</u></b>	<b><u>36.700.502</u></b>
<b>Total</b>	<b>119.886.895</b>	<b>461.639.038</b>	<b>113.719.112</b>

**w- Gastos por participaciones**

Detalle	2014	2013	2013
<b>Participaciones</b>			
Conacoop	416.531	2.154.650	458.025
Cenecoop	1.041.326	5.386.624	1.145.062
Cocid	208.265	1.077.325	229.013
Fecoopse	208.265	1.077.325	229.013
<b>Total</b>	<b>1.874.387</b>	<b>9.695.924</b>	<b>2.061.113</b>

### **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.**

<b>Detalle</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>2013</b>
Garantías recibidas en poder entidad	10.903.513.519	10.700.768.217	8.564.935.907
Garantías recibidas en poder terceros	310.000.000	310.000.000	310.000.000
Cuentas Castigadas	42.450.127	42.450.127	30.600.009
Productos en Suspenso.	46.129.055	14.696.034	12.498.069
Otras Cuentas de Registro	34.631.155	66.970.306	56.643.887
<b>Total</b>	<b>11.336.723.856</b>	<b>11.134.884.684</b>	<b>8.974.677.872</b>

### **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 2014 y 2013

**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](http://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 35 funcionarios en el periodo 2014 y 30 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 2014 y 2013 están de acuerdo con la legislación aplicable, la reglamentación emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero y otras disposiciones de la Superintendencia General de Entidades Financieras, y en los aspectos no previstos, con las Normas Internacionales de Información Financiera.

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

**2a-Efectivo y equivalentes a efectivo.**

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

EN COLONES	2014	2013	2013
Disponibilidades	174,564,260	120,320,683	137,870,096
Inversiones en Valores Disponibles para la venta	1,622,276,407	1,754,264,747	1,411,632,577
<b>Total</b>	<b>1,796,840,667</b>	<b>1,874,585,431</b>	<b>1,549,502,672</b>

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

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

- 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.

### **2e. 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>
<b>Negociables</b>	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.
<b>Disponibles para la venta</b>	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:**

<b>Categoría de riesgo</b>	<b>Porcentaje de Estimación</b>
A1	0,50%
A2	2%
B1	5%
B2	10%
C1	25%
C2	50%
D	75%
E	100%

### **Análisis de la capacidad de pago**

La entidad 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:

<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>2013</b>	
<b>Participación</b>	<b>Participación</b>	<b>Participación</b>	<b>Nombre de la Empresa</b>
19.03%	19.03%	19.03%	COOPEGRECIA SEGUROS, S. A.
13.81%	13.88%	1.05%	COCID
0.00%	0.00%	0.00%	COOPEALIANZA R.L.
1.91%	1.91%	1.91%	COST S.A.
0.00%	0.00%	0.00%	COOPESERVIDORES R.L.
0.00%	0.00%	0.00%	COOPEANDE 1
0.00%	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:

<b>Periodo</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>2013</b>
<b>Reservas Obligatorias:</b>			
Reserva Legal	10%	10%	10%
Reserva de Educación	5%	5%	5%
Reserva de Bienestar Social	6%	6%	6%
<b>Reservas Voluntarias:</b>			
Reserva de Protección Créditos S/Créditos < ó = ¢200 mi	2%	2%	2%
Reserva de Tecnología	5%	5%	5%
Reserva Fortalecimiento Económico	10%	10%	10%
<b>Participación sobre Excedentes:</b>			
Cenecoop	2.50%	2.50%	2.50%
Coonacoop	1%	1%	1%
Cocid, Fecoopse (1/2 c/u)	1%	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.

<b>Tipo de Cambio</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>2013</b>
Compra	537.58	495.01	493.03
Venta	548.66	507.80	504.53

**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:**

<b>Inversiones cuyo emisor es del País</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>2013</b>
Inversiones en Entidades Financieras del País	5,000,443,795	4,437,558,403	3,819,736,663
Intereses por Cobrar Inversiones	63,208,919	52,743,759	52,726,735
Estimación para Inversiones	0	0	0
<b>Totales</b>	<b>5,063,652,714</b>	<b>4,490,302,162</b>	<b>3,872,463,398</b>

#### **3.2.- Inversiones cuyo emisor esta en el exterior**

No presenta operaciones de esta naturaleza.

### 3. 3- Cartera de crédito.

Detalle	2014	2013	2013
Cartera de crédito originada por la entida	11,781,154,071	10,868,419,483	1,021,058,924
Estimación para Créditos Incobrables	-64,286,473	-62,286,473	-61,136,592
Productos por Cobrar	152,587,402	153,652,205	146,927,661
<b>Total</b>	<b>11,869,455,000</b>	<b>10,959,785,215</b>	<b>1,106,849,992</b>

#### Estimación por deterioro de la cartera de crédito:

Detalle	2014	2013	2013
<b>Saldo al inicio del periodo</b>	<b>62,286,473</b>	<b>61,136,592</b>	<b>61,136,592</b>
<b>Más o menos:</b>			
Más Estimación cargada a Resultados del año	2,000,000	13,000,000	0
Menos Estimación cargada a créditos insolutos o castigados	0	-11,850,119	0
<b>Saldo al final del periodo examinado</b>	<b>64,286,473</b>	<b>62,286,473</b>	<b>61,136,592</b>

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

Tipo de garantía	2014	Porcentaje	2013	Porcentaje	2013	Porcentaje
Hipotecaria	11,028,718,402	93.61%	10,160,073,197	93.48%	9,309,900,533	92.90%
Capital Social	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
Fiduciaria	448,827,672	3.81%	233,874,678	2.15%	365,240,380	3.64%
Certificado de Inversión	282,518,965	2.40%	452,934,552	4.17%	323,982,802	3.23%
Prendaria	21,089,032	0.18%	21,537,056	0.20%	21,935,209	0.22%
Otros	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
<b>Total</b>	<b>11,781,154,071</b>	<b>100.00%</b>	<b>10,868,419,483</b>	<b>100.00%</b>	<b>10,021,058,924</b>	<b>100.00%</b>
Estimación de Incobrabilidad	-64,286,473		-62,286,473		-61,136,592	
Productos por Cobrar	152,587,402		153,652,205		146,927,661	
<b>Cartera de credito neto</b>	<b>11,869,455,000</b>		<b>10,959,785,215</b>		<b>10,106,849,992</b>	

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

Actividad	2014	Porcentaje	2013	Porcentaje	2013	Porcentaje
Comercio	11,117,864,348	94.37%	10,293,858,561	94.71%	9,373,362,629	93.54%
Industria	352,242,142	2.99%	308,831,890	2.84%	278,292,323	2.78%
Banca de Desarrollo	57,675,995	0.49%	0	0.00%	89,445,960	0.89%
Vivienda	253,371,586	2.15%	265,729,032	2.44%	279,958,012	2.79%
<b>Total</b>	<b>11,781,154,071</b>	<b>100.00%</b>	<b>10,868,419,483</b>	<b>100.00%</b>	<b>10,021,058,924</b>	<b>100.00%</b>
Estimación incobrabilidad	-64,286,473		-62,286,473		-61,136,592	
Productos por Cobrar	152,587,402		153,652,205		146,927,661	
<b>Cartera de créditos neto</b>	<b>11,869,455,000</b>		<b>10,959,785,215</b>		<b>10,106,849,992</b>	

### iii. Morosidad de la cartera:

Clasificación	2014	Intereses	Porcentaje	2013	Porcentaje	2013	Porcentaje
Al día	0	0	0.00%	7,310,589,006	67.26%	7,386,698,398	73.71%
De 0 a 30 días	9,756,193,518	85,377,410	82.81%	2,192,056,597	20.17%	1,362,023,243	13.59%
De 31 a 60 días	520,681,517	14,229,767	4.42%	494,947,543	4.55%	357,737,073	3.57%
De 61 a 90 días	674,727,813	25,542,764	5.73%	528,091,446	4.86%	801,408,334	8.00%
De 91 a 120 días	34,993,663	1,778,030	0.30%	20,895,137	0.19%	5,212,126	0.05%
De 121 a 180 días	657,946,400	25,659,430	5.58%	105,727,748	0.97%	32,215,938	0.32%
Más de 180 días	0	0	0.00%	500,874	0.00%	0	0.00%
Cobro Judicial	136,611,159	0	1.16%	215,611,133	1.98%	75,763,812	0.76%
<b>Total</b>	<b>11,781,154,071</b>	<b>152,587,402</b>	<b>100.00%</b>	<b>10,868,419,483</b>	<b>100.00%</b>	<b>10,021,058,924</b>	<b>100.00%</b>
Estimación incobrabil:	-64,286,473			-62,286,473		-61,136,592	
Productos	152,587,402			153,652,205		146,927,661	
<b>Cartera de créditos n</b>	<b>11,869,455,000</b>	<b>152,587,402</b>		<b>10,959,785,215</b>		<b>10,106,849,992</b>	

### iv. Concentración de la cartera en deudores individuales.

Rango de Clase	2014		2013		2013	
	Principal	No. Op.	Principal	No. Op.	Principal	No. Op.
De 0% al 5%	10,293,503,032	1,674	9,684,742,848	1,532	8,688,592,653	1,467
De 5% al 10%	1,487,651,039	8	1,183,676,635	8	1,332,466,271	7
De 10% al 15%	0	0	0	0	0	0
De 15% al 20%	0	0	0	0	0	0
Más de 20%	0	0	0	0	0	0
<b>Subtotal</b>	<b>11,781,154,071</b>	<b>1,682</b>	<b>10,868,419,483</b>	<b>1,540</b>	<b>10,021,058,924</b>	<b>1,474</b>
Estimación Incobrabilidad	-64,286,473		-62,286,473		-61,136,592	
Productos por Cobrar	152,587,402		153,652,205		146,927,661	
<b>Cartera de crédito neto</b>	<b>11,869,455,000</b>		<b>10,959,785,215</b>		<b>10,106,849,992</b>	

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.

2014		2013		2013	
Número	Monto	Número	Monto	Número	Monto
47	339,488,303	87	469,417,961	78	418,804,728

#### vi. Préstamos en cobro judicial.

Detalle	2014	2013	2013
Monto operaciones en Cobro judicial	136,611,159	215,611,133	75,763,812
Número de Operaciones en Cobro Judicial	19	18	12
Porcentaje Sobre Cartera	1.1596%	1.9838%	0.7560%

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

Activo Restringido	2014	2013	2013	Causa de Restricción
Terreno	617,000,000	617,000,000	617,000,000	Obligación Financiera
Inversiones Bco Popular				
Banco Central de Costa Rica	0	0	0	Servicios Públicos
Inversiones Lafise	0	0	0	Recompra
Inversiones Sama	0	104,175,000	47,951,500	Recompra
Inversiones Bco Popular	0	48,998,500	14,550,000	Servicios Públicos
Banco Popular Desarrollo Comi	7,625,000	0	0	Servicios Públicos (Cocid-ICE)
Banco Popular Desarrollo Comi	1,000,000	0	0	Servicios Públicos (Munic.Greci)
Banco Popular Desarrollo Comi	91,000,000			Servicios Públicos (INS-SOA)
<b>Total</b>	<b>716,625,000</b>	<b>770,173,500</b>	<b>679,501,500</b>	

#### 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).

	2014	2014	2013	2013	2013	2013
<b>Compra</b>		<b>537.58</b>		<b>495.01</b>		<b>493.03</b>
<b>Venta</b>		<b>548.66</b>		<b>507.80</b>		<b>504.53</b>
	<b>Colones</b>	<b>Dólares</b>	<b>Colones</b>	<b>Dólares</b>	<b>Colones</b>	<b>Dólares</b>
Activos	501,957,611	933,736	466,890,681	943,194	589,739,573	1,196,154
Pasivos	483,340,952	899,105	411,956,230	832,218	421,389,625	854,694
Posición Monetaria	18,616,659	34,630	54,934,451	110,976	168,349,948	341,460
Posición Monetaria	1.04%	1.04%	1.13%	1.13%	1.40%	1.40%

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

#### a-Obligaciones con el público:

Obligaciones con el público	2014		2013		2013	
	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto
<b>Depósitos del Público</b>	<b>15,625</b>	<b>14,861,131,703</b>	<b>10,600</b>	<b>13,195,329,747</b>	<b>14,365</b>	<b>12,305,983,447</b>
Captaciones a la vista	12,702	1,817,205,736	8,135	1,771,730,961	11,919	1,770,322,583
Captaciones a Plazo	2,736	13,033,711,303	2,465	11,423,598,786	2,446	10,535,660,864
Otras Captaciones a la vista	187	10,214,664	0	0	0	0
Depósito de Otros Bancos	0	0	0	0	0	0
Depósitos de Entidades Estatales	0	0	0	0	0	0
<b>Depósitos restringidos e inactivos</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>45,774,122</b>	<b>1</b>	<b>44,121,782</b>
LAFISE VALORES S.F.I.	0	0	0	0	0	0
SAMA INVERSIONES S.A.	1	0	1	45,774,122	1	44,121,782
VALORES CUSCATLAN DE COSTA RICA	0	0	0	0	0	0
<b>Otras Obligaciones con el público</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Cargos financieros por pagar</b>	<b>0</b>	<b>454,513,168</b>	<b>0</b>	<b>412,092,474</b>	<b>0</b>	<b>367,527,614</b>
<b>Total</b>	<b>15,626</b>	<b>15,315,644,871</b>	<b>10,601</b>	<b>13,653,196,343</b>	<b>14,366</b>	<b>12,717,632,843</b>

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

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

#### a- Disponibilidades.

COLONES	2014	2013	2013
Efectivo	49,929,108	49,355,412	47,171,364
Depositos a la vista entidades financ.	124,635,152	70,965,271	90,698,732
Depositos a la vista en B.C.C.R.	0	0	0
<b>Total Disponibilidades</b>	<b>174,564,260</b>	<b>120,320,683</b>	<b>137,870,096</b>

#### b- Inversiones.

<u>Detalle</u>	<u>2014</u>	<u>2013</u>	<u>2013</u>
PopularValores	0	101,319,000	90,402,277
Banco de Costa Rica	48,747,754	265,143,715	147,777,903
Banco Popular y Desarrollo Comunal	200,465,000	202,338,194	154,589,480
Banco Nacional de Costa Rica	0	270,000,000	250,000,000
Banco Central de Costa Rica	3,316,339,360	2,217,092,385	1,898,146,110
Gobierno de Costa Rica	558,558,640	352,384,699	421,342,945
Banco Crédito Agrícola de Cartago	0	270,000,000	250,000,000
<b>Subtotal Públicas mn y me</b>	<b>4,124,110,754</b>	<b>3,678,277,993</b>	<b>3,212,258,715</b>
Coopeande 7	0	200,000,000	0
Coopenae	112,069,689	107,500,901	100,000,000
Coopeservidores R.L.	200,000,000	200,602,778	202,300,428
Desyfin S.A.	257,284,351	251,176,731	0
Coopeande 1	208,950,000	0	101,116,630
Lafise Valores		0	204,060,891
Davivienda	0		
Grupo Nación	98,029,000		
<b>Subtotal Privadas mn y me</b>	<b>876,333,041</b>	<b>759,280,410</b>	<b>607,477,948</b>
<b>Subtotal General de Inversiones Transitorias</b>	<b>5,000,443,795</b>	<b>4,437,558,403</b>	<b>3,819,736,663</b>
Productos por Cobrar	63,208,919	52,743,759	52,726,735
Estimación por Deterioro en Inversiones	0.00	0	0
<b>Total General de Inversiones Transitorias</b>	<b>5,063,652,714</b>	<b>4,490,302,162</b>	<b>3,872,463,398</b>

**c- Cartera de crédito.**

<u>Detalle</u>	<u>2014</u>	<u>2013</u>	<u>2013</u>
Documentos Descontados	0	0	0
Préstamos con Otros recursos	8,580,622,555	7,758,183,648	7,202,269,420
Tarjetas de Crédito	<b>96,585,530</b>	<b>100,680,960</b>	<b>86,948,057</b>
Tarjetas de Crédito Vigentes	64,489,957	67,987,595	61,869,640
Tarjetas de Crédito Vencidos	32,095,573	32,693,365	25,078,416
Créditos Vencidos	2,908,976,543	2,727,121,924	2,604,636,422
Créditos en Cobro Judicial	136,611,159	215,611,133	75,763,812
Créditos con Garantías Cedidas	58,358,284	66,821,818	51,441,212
<b>SUBTOTAL</b>	<b>11,781,154,071</b>	<b>10,868,419,483</b>	<b>10,021,058,924</b>
Estimación para Incobrables	-64,286,473	-62,286,473	-61,136,592
Productos por Cobrar	152,587,402	153,652,205	146,927,661
<b>TOTAL</b>	<b>11,869,455,000</b>	<b>10,959,785,215</b>	<b>10,106,849,992</b>

**d- Cuentas y comisiones por cobrar.**

<b>Detalle</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>2013</b>
Comisiones por Cobrar	1,349,977	42,557,866	1,403,959
Cuentas por cobrar empleados y funcionarios	554,064	2,530,529	604,915
<b>Otras Partidas por cobrar</b>	<b>46,034,663</b>	<b>34,112,004</b>	<b>28,526,646</b>
Cuentas por cobrar tarjetas de credito	0	0	0
Otras cuentas por cobrar (Cheques devueltos-Recaudación IN	46,034,663	34,112,004	28,526,646
Estimación por deterioro de incobrabilidad	0	0	0
<b>Total</b>	<b>47,938,705</b>	<b>79,200,400</b>	<b>30,535,520</b>

**e- Bienes realizables.**

<b>Detalle</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>2013</b>
Recibidos en dación de pago	4,042,081	4,042,081	97,763,503
Bienes adjudicados en remate judicial	28,312,686	0	0
Otros bienes realizables	0	0	0
(Estimacion por deterioro bienes realizables)	-6,066,142	-336,840	-30,389,403
<b>Total</b>	<b>26,288,626</b>	<b>3,705,241</b>	<b>67,374,100</b>

**f- Participaciones en el capital de otras empresas.**

<b>Detalle</b>	<b>% Participación</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>2013</b>
Cocid Aportaciones	13.88%	6,051,300	5,991,300	5,901,300
Coopegrecia Seguros, S. A.	19.03%	6,660,000	6,660,000	6,660,000
Coocique R.L.	0.00%	65,500	29,500	0
Coopeservidores R.L.	0.00%	2,500	2,500	2,500
Cost S.A.	1.91%	8,148,900	8,148,900	8,148,900
Coopealianza, R. L.	0.00%	15,578	13,801	13,801
Coopeande 1 R.L.	0.00%	1,500	1,500	1,500
(Estimación S/Participaciones)		0	0	0
<b>Totales</b>		<b>20,945,279</b>	<b>20,847,501</b>	<b>20,728,001</b>

**g- Propiedad, mobiliario y equipo en uso.**

Detalle	2014	2013	2013
Edificio e Instalaciones	590,263,905	590,263,905	590,263,905
Revaluación Edificio e Instalaciones	171,078,466	171,078,466	171,078,466
Mobiliario y Equipo	81,363,867	80,751,435	79,082,407
Equipo de Computo	119,755,589	111,605,908	100,194,624
Vehículos	17,592,082	17,592,082	14,143,783
	<b>980,053,909</b>	<b>971,291,796</b>	<b>954,763,186</b>
Depreciación Acumulada	-280,212,152	-260,277,861	-243,341,111
	<b>-280,212,152</b>	<b>-260,277,861</b>	<b>-243,341,111</b>
Terreno	41,777,250	5,945,250	5,945,250
Revaluación del Terreno	855,730,884	855,730,884	855,730,884
	<b>897,508,133</b>	<b>861,676,134</b>	<b>861,676,133</b>
<b>Total</b>	<b>1,597,349,890</b>	<b>1,572,690,069</b>	<b>1,573,098,208</b>

A Junio 2013	Terreno	Terreno Rev.	Edificio	Edificio Rev.	Mob.y equipo	Computo	Vehiculos	Total
<b>Saldo Neto Inicio 2013</b>	5,945,250	855,730,884	585,967,290	171,078,466	77,893,731	144,928,305	14,143,783	<b>1,855,687,709</b>
Adiciones	0	0	4,296,614	0	1,188,676	3,720,174	0	9,205,463
Retiros	0	0	0	0	0	48,453,854	0	48,453,854
<b>Subtotal</b>	5,945,250	855,730,884	590,263,904	171,078,466	79,082,407	100,194,625	14,143,783	1,816,439,318
Depreciación	0	0	70,375,132	54,088,886	51,454,796	63,016,748	4,405,549	243,341,111
<b>Saldo Neto 30 Junio 2013</b>	5,945,250	855,730,884	519,888,772	116,989,580	27,627,611	37,177,877	9,738,234	<b>1,573,098,208</b>
	5,945,250	855,730,884	519,888,772	116,989,580	27,627,611	37,177,877	9,738,234	<b>1,573,098,208</b>
A Diciembre 2013	Terreno	Terreno Rev.	Edificio	Edificio Rev.	Mob.y equipo	Computo	Vehiculos	Total
<b>Saldo Neto Inicio 2013</b>	5,945,250	855,730,884	585,967,290	171,078,466	77,893,731	144,928,305	14,143,783	<b>1,855,687,709</b>
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
<b>Total bruto</b>	5,945,250	855,730,884	590,263,905	171,078,466	80,751,435	111,605,909	17,592,082	<b>1,832,967,930</b>
Depreciación	0	0	76,671,063	56,331,753	56,942,224	68,095,327	2,237,493	260,277,861
<b>Saldo Neto 31 Diciembre 13</b>	5,945,250	855,730,884	513,592,842	114,746,713	23,809,210	43,510,582	15,354,589	<b>1,572,690,069</b>
	5,945,250	855,730,884	513,592,842	114,746,713	23,809,210	43,510,582	15,354,589	<b>1,572,690,069</b>
A Junio 2014	Terreno	Terreno Rev.	Edificio	Edificio Rev.	Mob.y equipo	Computo	Vehiculos	Total
<b>Saldo Neto Inicio 2014</b>	5,945,250	855,730,884	590,263,905	171,078,466	80,751,435	111,605,909	17,592,082	<b>1,832,967,930</b>
Adiciones	35,832,000	0	0	0	612,433	8,149,680	0	44,594,112
Retiros	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total bruto</b>	41,777,250	855,730,884	590,263,905	171,078,466	81,363,867	119,755,589	17,592,082	<b>1,877,562,042</b>
Depreciación	0	0	82,966,994	58,628,859	62,455,265	73,091,620	3,069,414	<b>280,212,152</b>
<b>Saldo Neto 30 de Junio 2014</b>	41,777,250	855,730,884	507,296,911	112,449,607	18,908,602	46,663,969	14,522,668	<b>1,597,349,890</b>
	41,777,250	855,730,884	507,296,911	112,449,607	18,908,602	46,663,969	14,522,668	<b>1,597,349,890</b>

## h- Otros activos.



Detalle	2014	2013	2013
Gastos pagados por anticipado	77,429,647	54,799,093	58,542,040
Bienes diversos	54,232,286	46,423,287	42,072,768
Operaciones pendientes Imputación	86,054,976	467,617,765	67,468,141
Activos intangibles	105,073,737	105,381,578	102,504,138
Otros activos restringidos	3,952,863	3,302,864	3,302,863
<b>Total</b>	<b>326,743,509</b>	<b>677,524,587</b>	<b>273,889,950</b>

**i- Obligaciones con el público.**

Detalle	2014	2013	2013
Depósitos de Ahorro a la Vista	1,872,502,264	1,761,489,868	1,770,322,583
Otras captaciones a la vista	10,214,664	10,241,093	0
Captaciones a Plazo	12,978,414,775	11,423,598,786	10,535,660,864
Otras obligaciones por reporto	0	45,774,122	44,121,782
Otras obligaciones con el publico	0	0	0
Intereses por pagar	454,513,168	412,092,474	367,527,614
<b>Total</b>	<b>15,315,644,871</b>	<b>13,653,196,343</b>	<b>12,717,632,843</b>

**j- Obligaciones con entidades.**

Detalle	Tasact	fchform	fchvenc	Garantía	2014	2013	2013
Infocoop	10.00%	15/01/2010	15/12/2014	Cédula Hipotecaria	91,453,985	176,956,457	256,615,773
	10.00%	23/11/2013	26/11/2028	Cédula Hipotecaria	492,780,403	498,999,160	
<b>SUBTOTAL</b>					<b>584,234,388</b>	<b>675,955,617</b>	<b>256,615,773</b>
Banco Popular	8.10%	20/07/2007	20/09/2013	5 y 4 Cédulas Hipotecarias	0	0	7,315,477
Citibank	0.00%	20/10/2008	20/09/2013	Pagaré	0	0	0
Coopenae	12.00%	14/10/2011	30/10/2019	Pagaré	38,277,778	40,769,047	43,115,933
Banco de Costa Rica- Crédito Ag.Cartago	7.25%	05/07/2010	05/07/2015	Pagares e Hipotecas	51,192,439	73,501,162	94,999,475
<b>SUBTOTAL</b>					<b>89,470,217</b>	<b>114,270,208</b>	<b>145,430,885</b>
					<b>673,704,606</b>	<b>790,225,826</b>	<b>402,046,658</b>
Cargos por Pagar					0	0	0
<b>TOTAL</b>					<b>673,704,606</b>	<b>790,225,826</b>	<b>402,046,658</b>

### k- Cuentas por pagar y provisiones.

Detalle	2014	2013	2013
<b>Cuentas por Pagar Diversas</b>	<b>45,753,200</b>	<b>86,355,370</b>	<b>90,761,295</b>
Acreedores por adquis.de bienes	8,995,616	8,608,150	6,651,509
Aportaciones patronales por pagar	5,071,153	4,975,771	4,657,836
Impuestos retenidos por pagar	0	358,229	515,592
Aportaciones laborales por pagar	1,626,513	1,614,499	1,525,573
Otras retenciones a terceros por pagar	7,283,901	10,975,918	5,264,959
Remuneraciones por pagar	761,903	5,585	727,450
Participaciones por pagar	3,515,882	7,592,003	3,269,960
Otras cuentas y comisiones	18,498,231	52,225,215	68,148,417
<b>Provisiones</b>	<b>137,849,394</b>	<b>109,612,202</b>	<b>103,255,782</b>
<b>Total</b>	<b>183,602,594</b>	<b>195,967,572</b>	<b>194,017,077</b>

### l- Otros pasivos

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

Detalle	2014	2013	2013
Ingresos Diferidos	143,544,088	125,561,462	107,729,261
Operaciones Pendientes Imputación	22,566,962	404,759,022	7,618,073
<b>Total</b>	<b>166,111,050</b>	<b>530,320,484</b>	<b>115,347,334</b>

### 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	2014	2013	2013
Capital Pagado	1,249,089,494	1,181,468,857	1,122,330,009
Capital Donado	4,936,787	4,936,787	4,936,787
<b>Total</b>	<b>1,254,026,281</b>	<b>1,186,405,643</b>	<b>1,127,266,796</b>

### n- Ajustes al patrimonio.

<b>Ajustes al Patrimonio</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>2013</b>	
Ajustes al valor activos	986,739,900	1,004,868,642	1,018,371,289	
Ajustes por Revaluación		0	0	
Inmuebles	23,958,767	23,956,990	23,956,990	Asciende a
<b>Total</b>	<b>1,010,698,667</b>	<b>1,028,825,632</b>	<b>1,042,328,279</b>	<b>€1,010,698,667,</b> <b>1,028,825,632</b> <b>y</b> <b>€1,042,328,279</b>

respectivamente y corresponden a diferentes revaluaciones de activos realizados por la Cooperativa.

#### o- Reservas patrimoniales.

<b>Saldos Acumulados al:</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>2013</b>
Reserva Legal	166,519,081	166,519,081	145,900,447
Reserva de Educación	3,879,394	10,309,317	5,740,218
Reserva de Bienestar Social	6,387,787	12,371,180	6,681,164
Reserva Protecc.de Crédito S/Créditos < ó = €200 mil	5,486,648	5,479,648	5,467,448
Reserva Eventualidades Económicas	143,260,479	143,260,479	122,641,845
Reserva de Tecnología	69,034,312	69,034,311	58,724,995
Reserva de Capital Institucional	10,197,013	10,197,013	10,197,013
<b>Total</b>	<b>404,764,713</b>	<b>417,171,029</b>	<b>355,353,131</b>

	<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>
<b>Saldo inicio Enero 13</b>	145,002,631	11,437,762	12,016,281	5,428,508	121,744,029	58,276,087		353,905,298
Aumentos	897,816	765,158	854,940	38,940	897,816	448,908	10,197,013	14,100,591
Disminuciones	0	6,462,702	6,190,056	0	0	0		12,652,758
<b>Saldo 30 Junio 13</b>	145,900,447	5,740,218	6,681,165	5,467,448	122,641,845	58,724,995	10,197,013	355,353,131
	145,900,447	5,740,218	6,681,165	5,467,448	122,641,845	58,724,995	10,197,013	355,353,131
<b>Saldo inicio Enero 2013</b>	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
<b>Saldo 31 Diciembre 13</b>	166,519,081	10,309,317	12,371,180	5,479,648	143,260,479	69,034,312	10,197,013	417,171,029
	166,519,081	10,309,317	12,371,180	5,479,648	143,260,479	69,034,312	10,197,013	417,171,029
<b>Saldo inicio Enero 2014</b>	166,519,081	10,309,317	12,371,180	5,479,648	143,260,479	69,034,312	10,197,013	417,171,029
Aumentos	0	340,945	273,000	7,000	0	0	0	620,945
Disminuciones	0	6,770,868	6,256,393	0	0	0	0	13,027,261
<b>Saldo 30 Junio 14</b>	166,519,081	3,879,394	6,387,787	5,486,648	143,260,479	69,034,312	10,197,013	404,764,713
	166,519,081	3,879,394	6,387,787	5,486,648	143,260,479	69,034,312	10,197,013	404,764,713

### p- Ingresos financieros.

Detalle	2014	2013	2013
Por Disponibilidades (511.00)	1,327,299	3,086,648	1,036,622
Por Inversiones en valores y dep. (512.00)	146,349,996	266,297,397	146,739,844
Por Créditos Vigentes, Vencidas y C. Judicial. por créditos vencidos y cobro jud.	800,352,804	1,521,783,256	734,192,431
	0	0	0
Por diferencial cambiario (518)	72,909,036	8,251,623	1,594,090
Por otros ingresos financieros (519-00-(519.07-	27,763,236	50,806,419	22,732,184
<b>Total</b>	<b>1,048,702,371</b>	<b>1,850,225,343</b>	<b>906,295,172</b>

### p1- Ingresos financieros trimestrales.

Detalle	2014	2013
Por Disponibilidades (511.00)	499,710	544,429
Por Inversiones en valores y dep. (512.00)	77,902,705	75,602,737
Por Créditos Vigentes, Vencidas y C. Judicial. por créditos vencidos y cobro jud.	405,761,554	367,296,898
	0	0
Por diferencial cambiario (518)	22,592,946	3,738,555
Por otros ingresos financieros (519-00-(519.07-	13,710,587	11,087,714
<b>Total</b>	<b>520,467,502</b>	<b>458,270,334</b>

### q- Gastos financieros.

Detalle	2014	2013	2013
Por Obligaciones con el público	617,982,721	1,139,780,239	563,038,815
Por Obligaciones Financieras	37,839,983	53,193,952	28,256,020
Por Diferencial Cambiario	60,014,548	0	0
Por otros gastos financieros	32,488,547	43,923,364	14,836,423
<b>Total</b>	<b>748,325,800</b>	<b>1,236,897,555</b>	<b>606,131,258</b>

### q1- Gastos financieros trimestrales.

Detalle	2014	2013
Por Obligaciones con el público	318,890,392	284,664,715
Por Obligaciones Financieras	17,910,935	12,756,861
Por Diferencial Cambiario	18,654,114	3,206,487
Por otros gastos financieros	16,979,257	9,172,584
<b>Total</b>	<b>372,434,697</b>	<b>309,800,646</b>

**r- Gastos por deterioro de activos.**

<b>Detalle</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>2013</b>
Gastos por estimación de deterioro	13,217,218	44,754,319	24,439,580
<b>Total</b>	<b>13,217,218</b>	<b>44,754,319</b>	<b>24,439,580</b>

**r1- Gastos por deterioro de activos trimestrales.**

<b>Detalle</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Gastos por estimación de deterioro	6,044,346	12,219,920
<b>Total</b>	<b>6,044,346</b>	<b>12,219,920</b>

**s- Otros ingresos operativos.**

<b>Detalle</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>2013</b>
Comisiones por servicios	21,928,722	51,969,946	17,823,638
Ingresos por Bienes Realizables	11,918	47,436,996	10,057,776
Ingresos por Inversiones Permanentes	166	0	0
Otros Ingresos operativos	51,345,435	102,331,685	60,879,716
<b>Total</b>	<b>73,286,241</b>	<b>201,738,627</b>	<b>88,761,130</b>

**s1- Otros ingresos operativos trimestrales.**

<b>Detalle</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Comisiones por servicios	9,238,853	6,189,675
Ingresos por Bienes Realizables	5,954	10,057,776
Ingresos por Inversiones Permanentes	0	0
Otros Ingresos operativos	28,652,611	29,943,661
<b>Total</b>	<b>37,897,419</b>	<b>46,191,112</b>

**t- Otros gastos de operación.**

<b>Detalle</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>2013</b>
Comisiones por Servicios	5,444,410	10,750,158	5,315,012
Gastos por Bienes Realizables	335,203	2,649,804	64,286
Otros Gastos Operativos	41,407,743	89,086,760	40,074,993
<b>Total</b>	<b>47,187,357</b>	<b>102,486,722</b>	<b>45,454,290</b>

**t1- Otros gastos de operación trimestrales.**

Detalle	2014	2013
Comisiones por Servicios	2,806,633	2,464,746
Gastos por Bienes Realizables	8,801	64,286
Otros Gastos Operativos	19,864,239	20,402,295
<b>Total</b>	<b>22,679,673</b>	<b>22,931,327</b>

**u- Gastos administrativos.**

DETALLE	2014	2013	2013
Gastos de Personal	<u>163,159,372</u>	<u>313,242,928</u>	<u>153,130,979</u>
Servicios Externos	5,554,701	14,558,186	7,330,241
Movilidad y Comunicaciones	8,924,601	13,102,114	5,843,740
Infraestructura	38,613,827	75,180,971	38,202,965
Generales	24,983,300	45,554,839	22,545,695
	<u>78,076,429</u>	<u>148,396,110</u>	<u>73,922,641</u>
<b>Total</b>	<b>241,235,801</b>	<b>461,639,038</b>	<b>227,053,620</b>

**u1- Gastos administrativos trimestrales.**

DETALLE	2014	2013
Gastos de Personal	<u>81,298,340</u>	<u>76,112,369</u>
Gastos de Administración	<u>40,050,567</u>	<u>37,222,138</u>
	<u>40,050,567</u>	<u>37,222,138</u>
<b>Total</b>	<b>121,348,906</b>	<b>113,334,507</b>

**w- Gastos por participaciones semestrales**

Detalle	2014	2013	2013
<b>Participaciones</b>			
Conacoop	775,104	2,154,650	919,778
Cenecoop	1,937,759	5,386,624	2,299,445
Cocid	387,552	1,077,325	459,889
Fecoopse	387,552	1,077,325	459,889
<b>Total</b>	<b>3,487,966</b>	<b>9,695,924</b>	<b>4,139,001</b>

### w1- Gastos por participaciones trimestrales

Detalle	2014	2013
<b>Participaciones</b>	<b>1,613,578</b>	<b>2,077,888</b>
<b>Total</b>	<b>1,613,578</b>	<b>2,077,888</b>

### 3.8 “Otros resultados Integrales, neto impuesto”

#### 3.8.a- “Otros resultados Integrales, neto impuesto” semestral

DETALLE	2014	2013
Superavit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo	978,971,832	978,971,832
Aj. por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto	7,700,304	42,406,498
Aj. por valuación inversiones, respaldo reserva liquidez	0	0
Aj. por valuación instrum.financieros restringidos, neto impuesto	67,764	-3,007,041
Aj. por valuación instrum.financieros en cesación de pago	0	0
Superavit por valoración de otros activos	0	0
Aj.por valoración de instrumentos derivados		
Otro	23,958,767	23,956,990
<b>Total</b>	<b>1,010,698,667</b>	<b>1,042,328,279</b>

#### 3.8.b- “Otros resultados Integrales, neto impuesto” trimestral

DETALLE	2014	2013
Superavit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo	0	0
Aj. por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto	8,980,324	1,855,389
Aj. por valuación inversiones, respaldo reserva liquidez	0	0
Aj. por valuación instrum.financieros restringidos, neto impuesto	79,436	482,375
Aj. por valuación instrum.financieros en cesación de pago	0	0
Superavit por valoración de otros activos	0	0
Aj.por valoración de instrumentos derivados		
Otro	0	0
<b>Total</b>	<b>9,059,760</b>	<b>2,337,764</b>

### 3-9- Otras concentraciones de activos y pasivos.

No se determinaron concentraciones a revelar en esta nota.

### 3-10- . Vencimientos de activos y pasivos: (en miles de colones). (Ver anexo No. 1)

### 3-11- Riesgo de liquidez y de mercado

#### 3-11-1-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.

### **3.11.2-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	2014	2013	2013
Garantías recibidas en poder entidad	11,676,058,166	10,700,768,217	9,835,762,391
Garantías recibidas en poder terceros	310,000,000	310,000,000	310,000,000
Cuentas Castigadas	42,450,127	42,450,127	30,600,009
Productos en Suspense.	65,240,165	14,696,034	8,944,112
Otras Cuentas de Registro	38,510,375	66,970,306	98,348,476
<b>Total</b>	<b>12,132,258,833</b>	<b>11,134,884,684</b>	<b>10,283,654,987</b>

#### **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.

**COOPEGRECIA, R. L.**  
Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de Septiembre 2014 y 2013

**Nota 1. Información general.**

**1i- 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.

**1vi- Número de sucursales y agencias.**

La cooperativa no cuenta con sucursales, ni agencias.

**1vii- Número de cajeros automáticos bajo su control.**

La cooperativa no tiene un cajero automático bajo su control.

**1viii- Dirección del sitio Web.**

La dirección electrónica o sitio Web de la cooperativa es [www.coopegrecia.fi.cr](http://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 35 funcionarios en el periodo 2014 y 30 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 2014 y 2013 están de acuerdo con la legislación aplicable, la reglamentación emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero y otras disposiciones de la Superintendencia General de Entidades Financieras, y en los aspectos no previstos, con las Normas Internacionales de Información Financiera.

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

**2a- Efectivo y equivalentes a efectivo.**

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

<b>EN COLONES</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>2013</b>
Disponibilidades	133,752,579	164,926,883	137,870,096
Inversiones en Valores Disponibles para la venta	1,196,598,368	1,194,658,379	1,411,632,577
<b>Total</b>	<b>1,330,350,947</b>	<b>1,359,585,262</b>	<b>1,549,502,672</b>

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

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

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

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

### **2e- 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>
<b>Negociables</b>	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.
<b>Disponibles para la venta</b>	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.

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:

<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>2013</b>	
<b>Participación</b>	<b>Participación</b>	<b>Participación</b>	<b>Nombre de la Empresa</b>
19.03%	19.03%	19.03%	COOPEGRECIA SEGUROS, S. A.
13.51%	13.67%	1.05%	COCID
0.00%	0.00%	0.00%	COOPEALIANZA R.L.
1.91%	1.91%	1.91%	COST S.A.
0.00%	0.00%	0.00%	COOPESERVIDORES R.L.
0.00%	0.00%	0.00%	COOPEANDE 1
0.00%	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	2014	2013	2013
<b>Reservas Obligatorias:</b>			
Reserva Legal	10%	10%	10%
Reserva de Educación	5%	5%	5%
Reserva de Bienestar Social	6%	6%	6%
<b>Reservas Voluntarias:</b>			
Reserva de Protección Créditos S/Créditos < ó = ¢200 mi	2%	2%	2%
Reserva de Tecnología	5%	5%	5%
Reserva Fortalecimiento Económico	10%	10%	10%
<b>Participación sobre Excedentes:</b>			
Cenecoop	2.50%	2.50%	2.50%
Coonacoop	1%	1%	1%
Cocid, Fecoopse (1/2 c/u)	1%	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.

<b>Tipo de Cambio</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>2013</b>
Compra	534.02	493.51	493.03
Venta	545.52	505.57	504.53

**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:

<b>Inversiones cuyo emisor es del País</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>2013</b>
Inversiones en Entidades Financieras del País	4,254,356,840	3,699,075,739	3,819,736,663
Intereses por Cobrar Inversiones	44,787,419	43,121,060	52,726,735
Estimación para Inversiones	0	0	0
<b>Totales</b>	<b>4,299,144,259</b>	<b>3,742,196,799</b>	<b>3,872,463,398</b>

### 3.2- Inversiones cuyo emisor esta en el exterior

No presenta operaciones de esta naturaleza.

### 3.3- Cartera de crédito.

Detalle	2014	2013	2013
Cartera de crédito originada por la entidad	12,982,929,255	10,592,290,268	10,021,058,924
Estimación para Créditos Incobrables	-64,786,473	-71,136,592	-61,136,592
Productos por Cobrar	173,855,255	156,481,423	146,927,661
<b>Total</b>	<b>13,091,998,037</b>	<b>10,677,635,100</b>	<b>10,106,849,992</b>

#### Estimación por deterioro de la cartera de crédito:

Detalle	2014	2013	2013
<b>Saldo al inicio del periodo</b>	<b>62,286,473</b>	<b>61,136,592</b>	<b>61,136,592</b>
<b>Más o menos:</b>			
Más Estimación cargada a Resultados del año	2,500,000	10,000,000	0
Menos Estimación cargada a créditos insolutos o castigados	0	0	0
<b>Saldo al final del periodo examinado</b>	<b>64,786,473</b>	<b>71,136,592</b>	<b>61,136,592</b>

#### i. Concentración de la cartera por tipo de garantía:

Tipo de garantía	2014	Porcentaje	2013	Porcentaje	2013	Porcentaje
Hipotecaria	12,514,829,144	96.39%	9,947,051,503	93.91%	9,309,900,533	92.90%
Capital Social	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
Fiduciaria	446,923,963	3.44%	359,815,147	3.40%	365,240,380	3.64%
Certificado de Inversión	0	0.00%	263,681,619	2.49%	323,982,802	3.23%
Prendaria	21,176,148	0.16%	21,741,999	0.21%	21,935,209	0.22%
Otros	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
<b>Total</b>	<b>12,982,929,255</b>	<b>100.00%</b>	<b>10,592,290,268</b>	<b>100.00%</b>	<b>10,021,058,924</b>	<b>100.00%</b>
Estimación de Incobrabilidad	-64,786,473		-71,136,592		-61,136,592	
Productos por Cobrar	173,855,255		156,481,423		146,927,661	
<b>Cartera de credito neto</b>	<b>13,091,998,037</b>		<b>10,677,635,100</b>		<b>10,106,849,992</b>	

## ii. Concentración de la cartera por tipo de actividad económica:

Actividad	2014	Porcentaje	2013	Porcentaje	2013	Porcentaje
Comercio	12,680,353,230	97.67%	10,232,340,382	96.60%	9,373,362,629	93.54%
Industria	0	0.00%	0	0.00%	278,292,323	2.78%
Banca de Desarrollo	47,333,533	0.36%	81,528,762	0.77%	89,445,960	0.89%
Vivienda	255,242,492	1.97%	278,421,125	2.63%	279,958,012	2.79%
<b>Total</b>	<b>12,982,929,255</b>	<b>100.00%</b>	<b>10,592,290,268</b>	<b>100.00%</b>	<b>10,021,058,924</b>	<b>100.00%</b>
Estimación incobrabilidad	-64,786,473		-71,136,592		-61,136,592	
Productos por Cobrar	173,855,255		156,481,423		146,927,661	
<b>Cartera de créditos neto</b>	<b>13,091,998,037</b>		<b>10,677,635,100</b>		<b>10,106,849,992</b>	

## iii. Morosidad de la cartera:

Clasificación	2014	Intereses	Porcentaje	2013	Porcentaje	2013	Porcentaje
Al día 0 a 30 días	10,490,823,016	0	80.80%	9,621,988,106	90.84%	7,386,698,398	73.71%
De 31 a 60 días	1,162,294,005	14,229,767	8.95%	925,443	0.01%	1,362,023,243	13.59%
De 61 a 90 días	1,157,754,769	25,542,764	8.92%	859,505,634	8.11%	357,737,073	3.57%
De 91 a 120 días	33,314,143	1,778,030	0.26%	18,315,429	0.17%	801,408,334	8.00%
De 121 a 180 días	0	25,659,430	0.00%	20,237,870	0.19%	5,212,126	0.05%
Más de 180 días	1,212,831	0	0.01%	0	0.00%	32,215,938	0.32%
Cobro Judicial	137,530,491	0	1.06%	71,317,786	0.67%	75,763,812	0.76%
<b>Total</b>	<b>12,982,929,255</b>	<b>67,209,991</b>	<b>100.00%</b>	<b>10,592,290,268</b>	<b>100.00%</b>	<b>10,021,058,924</b>	<b>100.00%</b>
Estimación incobrabil	-64,786,473			-71,136,592		-61,136,592	
Productos	173,855,255			156,481,423		146,927,661	
<b>Cartera de créditos n</b>	<b>13,091,998,037</b>	<b>67,209,991</b>		<b>10,677,635,100</b>		<b>10,106,849,992</b>	

## iv. Concentración de la cartera en deudores individuales.

Rango de Clase	2014		2013		2013	
	Principal	No. Op.	Principal	No. Op.	Principal	No. Op.
De 0% al 5%	10,873,237,949	1,674	9,259,823,998	1,467	8,688,592,653	1,467
De 5% al 10%	1,860,902,692	8	1,332,466,270	7	1,332,466,271	7
De 10% al 15%	248,788,614	0	0	0	0	0
De 15% al 20%	0	0	0	0	0	0
Más de 20%	0	0	0	0	0	0
<b>Subtotal</b>	<b>12,982,929,255</b>	<b>1,682</b>	<b>10,592,290,268</b>	<b>1,474</b>	<b>10,021,058,924</b>	<b>1,474</b>
Estimación Incobrabilidad	-64,786,473		-71,136,592		-61,136,592	
Productos por Cobrar	173,855,255		156,481,423		146,927,661	
<b>Cartera de crédito neto</b>	<b>13,091,998,037</b>		<b>10,677,635,100</b>		<b>10,106,849,992</b>	

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.**

2014		2013		2013	
Número	Monto	Número	Monto	Número	Monto
44	467,704,207	77	362,208,997	78	418,804,728

**vi. Préstamos en cobro judicial.**

Detalle	2014	2013	2013
Monto operaciones en Cobro judicial	137,530,491	71,317,786	75,763,812
Número de Operaciones en Cobro Judicial	19	13	12
Porcentaje Sobre Cartera	1.0593%	0.6733%	0.7560%

Activo Restringido	2014	2013	2013	Causa de Restricción
Terreno	617,000,000	617,000,000	617,000,000	Obligación Financiera
Inversiones Bco Popular				
Banco Central de Costa Rica	0	0	0	0 Servicios Públicos
Inversiones Lafise	0	0	0	0 Recompra
Inversiones Sama	0	49,020,500	47,951,500	Recompra
Inversiones Bco Popular	0	18,550,000	14,550,000	Servicios Públicos
Banco Popular Desarrollo Com	7,625,000	0	0	0 Servicios Públicos (Cocid-ICE)
Banco Popular Desarrollo Com	1,000,000	0	0	0 Servicios Públicos (Munic.Greci)
Banco Popular Desarrollo Com	95,000,000			Servicios Públicos (INS-SOA)
<b>Total</b>	<b>720,625,000</b>	<b>684,570,500</b>	<b>679,501,500</b>	

**3.4- Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones**

**3.5- Fianzas, avales y garantías.**

Se tienen avales:

Kerby Rojas Alfaro (2) ¢5,000,000.00  
 Humberto Gómez A.(2) ¢5,000,000.00  
 Lilliam Mora D (2) ¢5,000,000.00  
 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>2014</u>	<u>2014</u>	<u>2013</u>	<u>2013</u>	<u>2013</u>	<u>2013</u>
<u>Compra</u>		534.02		493.51		493.03
<u>Venta</u>		545.52		505.57		504.53
	<u>Colones</u>	<u>Dólares</u>	<u>Colones</u>	<u>Dólares</u>	<u>Colones</u>	<u>Dólares</u>
Activos	463,605,154	868,142	595,717,609	1,207,103	589,739,573	1,196,154
Pasivos	425,202,152	796,229	411,733,588	834,296	421,389,625	854,694
Posición Monetaria	38,403,002	71,913	183,984,021	372,807	168,349,948	341,460
Posición Monetaria	1.09%	1.09%	1.45%	1.45%	1.40%	1.40%

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

#### a- Obligaciones con el público:

Obligaciones con el público	<u>2014</u>		<u>2013</u>		<u>2013</u>	
	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto
<b>Depósitos del Público</b>	<b>15,126</b>	<b>15,275,840,263</b>	<b>14,611</b>	<b>12,713,101,823</b>	<b>14,365</b>	<b>12,305,983,447</b>
Captaciones a la vista	12,094	1,879,455,341	12,094	1,700,480,726	11,919	1,770,322,583
Captaciones a Plazo	2,837	13,385,077,256	2,517	11,012,621,097	2,446	10,535,660,864
Otras Captaciones a la vista	195	11,307,665	0	0	0	0
Depósito de Otros Bancos	0	0	0	0	0	0
Depósitos de Entidades Estatales	0	0	0	0	0	0
<b>Depósitos restringidos e inactivos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>45,262,819</b>	<b>1</b>	<b>44,121,782</b>
LAFISE VALORES S.F.I.	0	0	0	0	0	0
SAMA INVERSIONES S.A.	0	0	1	45,262,819	1	44,121,782
VALORES CUSCATLAN DE COSTA RICA	0	0	0	0	0	0
Otras Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0
Cargos financieros por pagar	0	437,705,394	0	397,022,755	0	367,527,614
<b>Total</b>	<b>15,126</b>	<b>15,713,545,657</b>	<b>14,612</b>	<b>13,155,387,397</b>	<b>14,366</b>	<b>12,717,632,843</b>

### 3.7- COMPOSICION DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

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

#### a- Disponibilidades.

<b>COLONES</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>2013</b>
Efectivo	48,458,579	49,951,791	49,355,412
Depositos a la vista entidades financ.	85,294,001	114,975,091	70,965,271
Depositos a la vista en B.C.C.R.	0	0	0
<b>Total Disponibilidades</b>	<b>133,752,579</b>	<b>164,926,883</b>	<b>120,320,683</b>

#### b- Inversiones.

<u>Detalle</u>	<u>2014</u>	<u>2013</u>	<u>2013</u>
PopularValores	0	89,946,639	101,319,000
Banco de Costa Rica	43,143,476	233,842,285	265,143,715
Banco Popular y Desarrollo Comunal	204,314,000	119,942,000	202,338,194
Banco Nacional de Costa Rica	0	228,000,000	270,000,000
Banco Central de Costa Rica	2,768,131,673	1,899,814,370	2,217,092,385
Gobierno de Costa Rica	559,032,605	414,113,322	352,384,699
Banco Crédito Agrícola de Cartago	0	200,000,000	270,000,000
<b>Subtotal Públicas mn y me</b>	<b>3,574,621,754</b>	<b>3,185,658,616</b>	<b>3,678,277,993</b>
Coopeande 7	0	0	200,000,000
Coopenae	112,069,689	105,781,944	107,500,901
Coopeservidores R.L.	0	100,354,167	200,602,778
Desyfin S.A.	260,322,396	101,035,726	251,176,731
Coopeande 1	208,950,000	0	0
Lafise Valores		206,245,286	0
Davivienda	0		
Grupo Nación	98,393,000		
<b>Subtotal Privadas mn y me</b>	<b>679,735,086</b>	<b>513,417,123</b>	<b>759,280,410</b>
<b>Subtotal General de Inversiones Transitorias</b>	<b>4,254,356,840</b>	<b>3,699,075,739</b>	<b>4,437,558,403</b>
Productos por Cobrar	44,787,419	43,121,060	52,743,759
Estimación por Deterioro en Inversiones	0.00	0	0
<b>Total General de Inversiones Transitorias</b>	<b>4,299,144,259</b>	<b>3,742,196,799</b>	<b>4,490,302,162</b>

**c- Cartera de crédito.**

<b>Detalle</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>2013</b>
Documentos Descontados	0	0	0
Préstamos con Otros recursos	9,758,243,988	7,606,032,534	7,758,183,648
Tarjetas de Crédito	<b><u>100,707,617</u></b>	<b><u>98,562,864</u></b>	<b><u>100,680,960</u></b>
Tarjetas de Crédito Vigentes	68,411,167	74,955,459	67,987,595
Tarjetas de Crédito Vencidos	32,296,450	23,607,405	32,693,365
Créditos Vencidos	2,973,447,159	2,761,728,716	2,727,121,924
Créditos en Cobro Judicial	137,530,491	71,317,786	215,611,133
Créditos con Garantías Cedidas	13,000,000	54,648,368	66,821,818
<b>SUBTOTAL</b>	<b>12,982,929,255</b>	<b>10,592,290,268</b>	<b>10,868,419,483</b>
Estimación para Incobrables	-64,786,473	-71,136,592	-62,286,473
Productos por Cobrar	173,855,255	156,481,423	153,652,205
<b>TOTAL</b>	<b>13,091,998,037</b>	<b>10,677,635,099</b>	<b>10,959,785,215</b>

**d- Cuentas y comisiones por cobrar.**

<b>Detalle</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>2013</b>
Comisiones por Cobrar	1,258,897	1,348,644	42,557,866
Cuentas por cobrar empleados y funcionarios	448,730	2,782,764	2,530,529
<b>Otras Partidas por cobrar</b>	<b>88,413,596</b>	<b>42,256,319</b>	<b>34,112,004</b>
Cuentas por cobrar tarjetas de credito	0	0	0
Otras cuentas por cobrar (Cheques devueltos-Recaudación IN	88,413,596	42,256,319	34,112,004
Estimación por deterioro de incobrabilidad	0	0	0
<b>Total</b>	<b>90,121,223</b>	<b>46,387,727</b>	<b>79,200,400</b>

**e- Bienes realizables.**

<b>Detalle</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>2013</b>
Recibidos en dación de pago	0	0	4,042,081
Bienes adjudicados en remate judicial	28,312,686	0	0
Otros bienes realizables	0	0	0
(Estimacion por deterioro bienes realizables)	-8,257,867	0	-336,840
<b>Total</b>	<b>20,054,819</b>	<b>0</b>	<b>3,705,241</b>



**f- Participaciones en el capital de otras empresas.**

<b>Detalle</b>	<b>% Participación</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>2013</b>
Cocid Aportaciones	13.51%	6,071,300	5,961,300	5,991,300
Coopegrecia Seguros, S. A.	19.03%	6,660,000	6,660,000	6,660,000
Coocique R.L.	0.00%	83,500	41,500	29,500
Coopeservidores R.L.	0.00%	2,500	2,500	2,500
Cost S.A.	1.91%	8,148,900	8,148,900	8,148,900
Coopealianza, R. L.	0.00%	16,315	13,801	13,801
Coopeande 1 R.L.	0.00%	1,500	1,500	1,500
(Estimación S/Participaciones)		-1,000,000	0	0
<b>Totales</b>		<b>19,984,015</b>	<b>20,829,501</b>	<b>20,847,501</b>

**g- Propiedad, mobiliario y equipo en uso.**

<b>Detalle</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>2013</b>
Edificio e Instalaciones	590,693,905	590,263,905	590,263,905
Revaluación Edificio e Instalaciones	171,078,466	171,078,466	171,078,466
Mobiliario y Equipo	82,363,867	80,368,285	80,751,435
Equipo de Computo	119,755,589	100,194,624	111,605,908
Vehículos	17,592,082	27,787,908	17,592,082
	<b>981,483,909</b>	<b>969,693,188</b>	<b>971,291,796</b>
Depreciación Acumulada	-290,765,976	-254,032,856	-260,277,861
	<b>-290,765,976</b>	<b>-254,032,856</b>	<b>-260,277,861</b>
Terreno	44,915,250	5,945,250	5,945,250
Revaluación del Terreno	855,730,884	855,730,884	855,730,884
	<b>900,646,133</b>	<b>861,676,133</b>	<b>861,676,133</b>
<b>Total</b>	<b>1,591,364,066</b>	<b>1,577,336,466</b>	<b>1,572,690,069</b>

<b>A Septiembre 2013</b>	<b>Terreno</b>	<b>Terreno Rev.</b>	<b>Edificio</b>	<b>Edificio Rev.</b>	<b>Mob.y equipo</b>	<b>Computo</b>	<b>Vehiculos</b>	<b>Total</b>
<b>Saldo Neto Inicio 2013</b>	5,945,250	855,730,884	585,967,290	171,078,466	77,893,731	144,928,305	14,143,783	<b>1,855,687,709</b>
Adiciones	0	0	4,296,615	0	2,474,553	3,720,174	13,644,125	24,135,466
Retiros	0	0	0	0	0	48,453,854	0	48,453,854
<b>Subtotal</b>	5,945,250	855,730,884	590,263,905	171,078,466	80,368,284	100,194,625	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
<b>Saldo Neto 30 Septiembre 2013</b>	5,945,250	855,730,884	516,740,807	115,841,275	26,195,493	33,830,151	23,052,606	<b>1,577,336,466</b>
	5,945,250	855,730,884	516,740,807	115,841,275	26,195,493	33,830,151	23,052,606	<b>1,577,336,466</b>
<b>A Diciembre 2013</b>	<b>Terreno</b>	<b>Terreno Rev.</b>	<b>Edificio</b>	<b>Edificio Rev.</b>	<b>Mob.y equipo</b>	<b>Computo</b>	<b>Vehiculos</b>	<b>Total</b>
<b>Saldo Neto Inicio 2013</b>	5,945,250	855,730,884	585,967,290	171,078,466	77,893,731	144,928,305	14,143,783	<b>1,855,687,709</b>
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
<b>Total bruto</b>	5,945,250	855,730,884	590,263,905	171,078,466	80,751,435	111,605,909	17,592,082	<b>1,832,967,930</b>
Depreciación	0	0	76,671,063	56,331,753	56,942,224	68,095,327	2,237,493	260,277,861
<b>Saldo Neto 31 Diciembre 13</b>	5,945,250	855,730,884	513,592,842	114,746,713	23,809,210	43,510,582	15,354,589	<b>1,572,690,069</b>
	5,945,250	855,730,884	513,592,842	114,746,713	23,809,210	43,510,582	15,354,589	<b>1,572,690,069</b>
<b>A Septiembre 2014</b>	<b>Terreno</b>	<b>Terreno Rev.</b>	<b>Edificio</b>	<b>Edificio Rev.</b>	<b>Mob.y equipo</b>	<b>Computo</b>	<b>Vehiculos</b>	<b>Total</b>
<b>Saldo Neto Inicio 2014</b>	5,945,250	855,730,884	590,263,905	171,078,466	80,751,435	111,605,909	17,592,082	<b>1,832,967,930</b>
Adiciones	38,970,000	0	430,000	0	1,612,433	8,149,680	0	49,162,112
Retiros	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total bruto</b>	44,915,250	855,730,884	590,693,905	171,078,466	82,363,867	119,755,589	17,592,082	<b>1,882,130,042</b>
Depreciación	0	0	86,114,959	59,777,413	65,351,727	76,036,503	3,485,375	<b>290,765,976</b>
<b>Saldo Neto 30 de Septiembre 2014</b>	44,915,250	855,730,884	504,578,946	111,301,054	17,012,140	43,719,086	14,106,707	<b>1,591,364,066</b>
	44,915,250	855,730,884	504,578,946	111,301,053	17,012,140	43,719,086	14,106,707	<b>1,591,364,066</b>

#### h- Otros activos.

<b>Detalle</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>2013</b>
Gastos pagados por anticipado	28,022,568	67,460,466	54,799,093
Bienes diversos	57,222,904	41,995,919	46,423,287
Operaciones pendientes Imputación	88,107,319	56,054,021	467,617,765
<b>Activos intangibles</b>	<b>100,481,638</b>	<b>100,628,583</b>	<b>105,381,578</b>
Otros activos restringidos	3,952,863	3,302,864	3,302,864
<b>Total</b>	<b>277,787,292</b>	<b>269,441,852</b>	<b>677,524,587</b>

#### i- Obligaciones con el público.

<b>Detalle</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>2013</b>
Depósitos de Ahorro a la Vista	1,879,455,341	1,684,764,232	1,761,489,868
Otras captaciones a la vista	11,307,665	15,716,495	10,241,093
Captaciones a Plazo	13,385,077,256	11,012,621,097	11,423,598,786
<b>Otras obligaciones por reporto</b>	<b>0</b>	<b>45,262,819</b>	<b>45,774,122</b>
Otras obligaciones con el publico	0	0	0
Intereses por pagar	437,705,394	397,022,755	412,092,474
<b>Total</b>	<b>15,713,545,657</b>	<b>13,155,387,397</b>	<b>13,653,196,343</b>

**j- Obligaciones con entidades.**

<u>Detalle</u>	<u>tasact</u>	<u>fchform</u>	<u>fchvenc</u>	<u>Garantía</u>	<u>2014</u>	<u>2013</u>	<u>2013</u>
Infocoop	10.00%	15/01/2010	15/12/2014	Cédula Hipotecaria	46,409,397	217,479,030	176,956,457
	10.00%	23/11/2013	26/11/2028	Cédula Hipotecaria	489,528,996	0	498,999,160
<b><u>SUBTOTAL</u></b>					<b><u>535,938,393</u></b>	<b><u>217,479,030</u></b>	<b><u>675,955,617</u></b>
Banco Popular	8.10%	20/07/2007	20/09/2013	5 y 4 Cédulas Hipotecarias	0	0	0
Citibank	0.00%	20/10/2008	20/09/2013	Pagaré	0	0	0
Coopenae	12.00%	14/10/2011	30/10/2019	Pagaré	36,975,246	41,960,003	40,769,047
Banco de Costa Rica- Crédito Ag. Cartago	7.25%	05/07/2010	05/07/2015	Pagares e Hipotecas	39,732,064	84,340,328	73,501,162
<b><u>SUBTOTAL</u></b>					<b><u>76,707,310</u></b>	<b><u>126,300,330</u></b>	<b><u>114,270,209</u></b>
					<b><u>612,645,703</u></b>	<b><u>343,779,360</u></b>	<b><u>790,225,826</u></b>
Cargos por Pagar					0	0	0
<b><u>TOTAL</u></b>					<b><u>612,645,703</u></b>	<b><u>343,779,360</u></b>	<b><u>790,225,826</u></b>

**k- Cuentas por pagar y provisiones.**

<u>Detalle</u>	<u>2014</u>	<u>2013</u>	<u>2013</u>
<b>Cuentas por Pagar Diversas</b>	<b>45,639,100</b>	<b>50,779,651</b>	<b>86,355,370</b>
Acreedores por adquis.de bienes	6,592,440	7,077,834	8,608,150
Aportaciones patronales por pagar	5,138,857	4,862,879	4,975,771
Impuestos retenidos por pagar	139,069	329,808	358,229
Aportaciones laborales por pagar	1,714,432	1,583,932	1,614,499
Otras retenciones a terceros por pagar	7,828,570	6,090,228	10,975,918
Remuneraciones por pagar	790,743	759,545	5,585
Participaciones por pagar	4,339,092	5,225,842	7,592,003
Otras cuentas y comisiones	19,095,896	24,849,585	52,225,215
<b>Provisiones</b>	<b>149,465,649</b>	<b>118,125,375</b>	<b>109,612,202</b>
<b>Total</b>	<b>195,104,749</b>	<b>168,905,026</b>	<b>195,967,572</b>

## l- Otros pasivos

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

<b>Detalle</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>2013</b>
Ingresos Diferidos	150,792,957	117,216,091	125,561,462
Operaciones Pendientes Imputación	30,501,170	9,852,864	404,759,022
<b>Total</b>	<b>181,294,127</b>	<b>127,068,955</b>	<b>530,320,484</b>

## 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:

<b>Detalle</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>2013</b>
Capital Pagado	1,260,790,468	1,132,561,024	1,181,468,857
Capital Donado	4,936,787	4,936,787	4,936,787
<b>Total</b>	<b>1,265,727,255</b>	<b>1,137,497,811</b>	<b>1,186,405,643</b>

<b><u>Ajustes al Patrimonio</u></b>	<b><u>2014</u></b>	<b><u>2013</u></b>	<b><u>2013</u></b>
Ajustes al valor activos	976,216,533	1,017,834,979	1,004,868,642
Ajustes por Revaluación		0	0
Inmuebles	23,959,504	23,956,990	23,956,990
<b>Total</b>	<b>1,000,176,038</b>	<b>1,041,791,970</b>	<b>1,028,825,632</b>

## n- Ajustes al patrimonio.

Asciende a **€1,000,176,038.00** **1,041,791,970.00** y **€1,028,825,632.00** respectivamente y corresponden a diferentes revaluaciones de activos realizados por la Cooperativa.

## o- Reservas patrimoniales.

Saldos Acumulados al:	2014	2013	2013
Reserva Legal	166,519,081	145,900,447	166,519,081
Reserva de Educación	995,581	1,300,520	10,309,317
Reserva de Bienestar Social	2,032,677	1,421,119	12,371,180
Reserva Protecc.de Crédito S/Créditos < ó = €200 mil	5,486,648	5,477,448	5,479,648
Reserva Eventualidades Económicas	143,260,479	122,641,845	143,260,479
Reserva de Tecnología	69,034,312	58,724,995	69,034,311
Reserva de Capital Institucional	10,197,013	10,197,013	10,197,013
<b>Total</b>	<b>397,525,791</b>	<b>345,663,388</b>	<b>417,171,029</b>

	Reserva Legal	Reserva Educación	Reserva B.social	Reserva Protección Créditos	Reserva Eventualidades Economicas	Reserva Tecnología	Reserva Capital Institucional	Totales
<b>Saldo inicio Enero 13</b>	145,002,631	11,437,762	12,016,281	5,428,508	121,744,029	58,276,087		353,905,298
Aumentos	897,816	862,658	952,440	48,940	897,816	448,908	10,197,013	14,305,591
Disminuciones	0	10,999,900	11,547,601	0	0	0		22,547,501
<b>Saldo 30 Septiembre 13</b>	145,900,447	1,300,520	1,421,119	5,477,448	122,641,845	58,724,995	10,197,013	345,663,388
	145,900,447	5,740,218	6,681,165	5,467,448	122,641,845	58,724,995	10,197,013	345,663,388
<b>Saldo inicio Enero 2013</b>	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
<b>Saldo 31 Diciembre 13</b>	166,519,081	10,309,317	12,371,180	5,479,648	143,260,479	69,034,312	10,197,013	417,171,029
	166,519,081	10,309,317	12,371,180	5,479,648	143,260,479	69,034,312	10,197,013	417,171,029
<b>Saldo inicio Enero 2014</b>	166,519,081	10,309,317	12,371,180	5,479,648	143,260,479	69,034,312	10,197,013	417,171,029
Aumentos	0	473,445	405,500	7,000	0	0	0	885,945
Disminuciones	0	9,787,181	10,744,003	0	0	0	0	20,531,184
<b>Saldo 30 Septiembre 14</b>	166,519,081	995,581	2,032,677	5,486,648	143,260,479	69,034,312	10,197,013	397,525,791
	166,519,081	995,581	2,032,677	5,486,648	143,260,479	69,034,312	10,197,013	397,525,791

**p- Ingresos financieros.**

<b>Detalle</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>2013</b>
Por Disponibilidades (511.00)	1,987,397	1,688,776	1,036,622
Por Inversiones en valores y dep. (512.00)	232,768,193	205,397,224	146,739,844
Por Créditos Vigentes, Vencidas y C. Judicial.	1,226,097,214	1,121,225,425	734,192,431
Por créditos vencidos y cobro jud.	0	0	0
Por diferencial cambiario (518)	86,589,380	4,354,861	1,594,090
Por otros ingresos financieros (519-00-(519.07-	44,478,730	35,640,938	22,732,184
<b>Total</b>	<b>1,591,920,914</b>	<b>1,368,307,224</b>	<b>906,295,172</b>

**p1- Ingresos financieros trimestrales.**

<b>Detalle</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Por Disponibilidades (511.00)	660,098	544,429
Por Inversiones en valores y dep. (512.00)	86,418,198	75,602,737
Por Créditos Vigentes, Vencidas y C. Judicial. por créditos vencidos y cobro jud.	405,761,554	367,296,898
	0	0
Por diferencial cambiario (518)	13,680,344	3,738,555
Por otros ingresos financieros (519-00-(519.07-	16,715,493	11,087,714
<b>Total</b>	<b>523,235,686</b>	<b>458,270,334</b>

**q- Gastos financieros.**

<b>Detalle</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>2013</b>
Por Obligaciones con el público	948,025,464	849,824,551	563,038,815
Por Obligaciones Financieras	54,040,341	39,396,234	28,256,020
Por Diferencial Cambiario	71,195,987	0	0
Por otros gastos financieros	50,520,075	28,054,558	14,836,423
<b>Total</b>	<b>1,123,781,867</b>	<b>917,275,344</b>	<b>606,131,258</b>

**q1- Gastos financieros trimestrales.**

<b>Detalle</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Por Obligaciones con el público	330,042,742	284,664,715
Por Obligaciones Financieras	16,200,359	12,756,861
Por Diferencial Cambiario	11,181,438	3,206,487
Por otros gastos financieros	18,031,528	9,172,584
<b>Total</b>	<b>375,456,067</b>	<b>309,800,646</b>

**r- Gastos por deterioro de activos.**

<b>Detalle</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>2013</b>
Gastos por estimación de deterioro	17,256,304	41,417,479	24,439,580
<b>Total</b>	<b>17,256,304</b>	<b>41,417,479</b>	<b>24,439,580</b>

**r1- Gastos por deterioro de activos trimestrales.**

<b>Detalle</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Gastos por estimación de deterioro	4,039,086	12,219,920
<b>Total</b>	<b>4,039,086</b>	<b>12,219,920</b>

**s- Otros ingresos operativos.**

<b>Detalle</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>2013</b>
Comisiones por servicios	29,681,720	26,243,364	17,823,638
Ingresos por Bienes Realizables	1,365,233	47,431,032	10,057,776
Ingresos por Inversiones Permanentes	166	0	0
Otros Ingresos operativos	76,453,904	82,052,600	60,879,716
<b>Total</b>	<b>107,501,023</b>	<b>155,726,997</b>	<b>88,761,130</b>

**s1- Otros ingresos operativos trimestrales.**

<b>Detalle</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Comisiones por servicios	7,752,998	6,189,675
Ingresos por Bienes Realizables	1,353,315	10,057,776
Ingresos por Inversiones Permanentes	0	0
Otros Ingresos operativos	25,108,469	29,943,661
<b>Total</b>	<b>34,214,782</b>	<b>46,191,112</b>

**t- Otros gastos de operación.**

<b>Detalle</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>2013</b>
Comisiones por Servicios	8,199,621	7,962,858	5,315,012
Gastos por Bienes Realizables	335,203	2,549,268	64,286
Gastos por Participaciones	1,000,000		
Otros Gastos Operativos	60,731,875	63,736,186	40,074,993
<b>Total</b>	<b>70,266,700</b>	<b>74,248,312</b>	<b>45,454,290</b>

**t1- Otros gastos de operación trimestrales.**

<b>Detalle</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Comisiones por Servicios	2,755,211	2,464,746
Gastos por Bienes Realizables	0	64,286
Gastos por Participaciones de Cap	1,000,000	
Otros Gastos Operativos	19,324,133	20,402,295
<b>Total</b>	<b>23,079,344</b>	<b>22,931,327</b>

**u- Gastos administrativos.**

<b>DETALLE</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>2013</b>
Gastos de Personal	<b><u>250,105,333</u></b>	<b><u>232,099,305</u></b>	<b><u>153,130,979</u></b>
Servicios Externos	9,088,147	11,095,956	7,330,241
Movilidad y Comunicaciones	13,599,953	9,168,288	5,843,740
Infraestructura	60,176,957	57,005,564	38,202,965
Generales	36,708,129	33,863,849	22,545,695
	<b><u>119,573,185</u></b>	<b><u>111,133,657</u></b>	<b><u>73,922,641</u></b>
<b>Total</b>	<b>369,678,518</b>	<b>343,232,962</b>	<b>227,053,620</b>

**u1- Gastos administrativos trimestrales.**

<b>DETALLE</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Gastos de Personal	<b><u>86,945,961</u></b>	<b><u>76,112,369</u></b>
Gastos de Administración	<b><u>41,496,756</u></b>	<b><u>37,222,138</u></b>
	<b><u>41,496,756</u></b>	<b><u>37,222,138</u></b>
<b>Total</b>	<b>128,442,717</b>	<b>113,334,507</b>



w- Gastos por participaciones

Detalle	2014	2013	2013
<b>Participaciones</b>			
Conacoop	1,239,740	1,478,604	919,778
Cenecoop	3,099,351	3,696,509	2,299,445
Cocid	619,870	739,302	459,889
Fecoopse	619,870	739,302	459,889
<b>Total</b>	<b>5,578,832</b>	<b>6,653,717</b>	<b>4,139,001</b>

w1- Gastos por participaciones trimestrales

Detalle	2014	2013
<b>Participaciones</b>	<b>2,090,866</b>	<b>2,077,888</b>
<b>Total</b>	<b>2,090,866</b>	<b>2,077,888</b>

3.8- “Otros resultados Integrales, neto impuesto”

3.8.a- “Otros resultados Integrales, neto impuesto” semestral

DETALLE	2014	2013
Superavit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo	978,971,832	978,971,832
Aj. por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto	-2,819,759	42,406,498
Aj. por valuación inversiones, respaldo reserva liquidez	0	0
Aj. por valuación instrum.financieros restringidos, neto impuesto	64,460	-3,007,041
Aj. por valuación instrum.financieros en cesación de pago	0	0
Superavit por valoración de otros activos	0	0
Aj.por valoración de instrumentos derivados		
Otro	23,959,504	23,956,990
<b>Total</b>	<b>1,000,176,038</b>	<b>1,042,328,279</b>

3.8.b- “Otros resultados Integrales, neto impuesto” trimestral

### 3.9- Otras concentraciones de activos y pasivos.

DETALLE	2014	2013
Superavit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo	0	0
Aj. por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto	-10,520,063	-1,672,184
Aj. por valuación inversiones, respaldo reserva liquidez	0	0
Aj. por valuación instrum.financieros restringidos, neto impuesto	64,460	1,135,875
Aj. por valuación instrum.financieros en cesación de pago	0	0
Superavit por valoración de otros activos	0	0
Aj.por valoración de instrumentos derivados		
Otro	0	0
<b>Total</b>	<b>-10,455,603</b>	<b>-536,309</b>

No se determinaron concentraciones a revelar en esta nota.

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

### 3.11- Riesgo de liquidez y de mercado

#### 3.11.a- 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.

#### 3.11.b- 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.**

<b>Detalle</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>2013</b>
Garantías recibidas en poder entidad	12,798,332,803	10,431,594,471	9,835,762,391
Garantías recibidas en poder terceros	310,000,000	310,000,000	310,000,000
Cuentas Castigadas	42,450,127	30,600,009	30,600,009
Productos en Suspenseo.	29,693,022	12,957,242	8,944,112
Otras Cuentas de Registro	83,888,835	62,132,933	98,348,476
<b>Total</b>	<b>13,264,364,787</b>	<b>10,847,284,655</b>	<b>10,283,654,987</b>

#### **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.\*\*\*

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

**COOPEGRECIA, R. L.**

Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de Diciembre 2014 y 2013

**Nota 1. Información general.**

**1i- 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 Diciembre 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.

**1vi- Número de sucursales y agencias.**

La cooperativa no cuenta con sucursales, ni agencias.

**1vii- Número de cajeros automáticos bajo su control.**

La cooperativa no tiene un cajero automático bajo su control.

**1viii- Dirección del sitio Web.**

La dirección electrónica o sitio Web de la cooperativa es [www.coopegrecia.fi.cr](http://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 35 funcionarios en el periodo 2014 y 31 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 Diciembre de 2014 y 2013 están de acuerdo con la legislación aplicable, la reglamentación emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero y otras disposiciones de la Superintendencia General de Entidades Financieras, y en los aspectos no previstos, con las Normas Internacionales de Información Financiera.

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

**2a- Efectivo y equivalentes a efectivo.**

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

<b>EN COLONES</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>2013</b>
Disponibilidades	481,522,289	120,320,683	120,320,683
Inversiones en Valores Disponibles para la venta	933,445,932	1,754,264,747	1,754,264,747
<b>Total</b>	<b>1,414,968,221</b>	<b>1,874,585,431</b>	<b>1,874,585,431</b>

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

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

- 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.

### **2e- 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>
<b>Negociables</b>	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.
<b>Disponibles para la venta</b>	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 31 días	Nivel 1	Nivel 1
A2	2%	Igual o menor a 31 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:**

<b>Categoría de riesgo</b>	<b>Porcentaje de Estimación</b>
A1	0,50%
A2	2%
B1	5%
B2	10%
C1	25%
C2	50%
D	75%
E	100%

#### **Análisis de la capacidad de pago**

La entidad 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:

<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>2013</b>	
<b>Participación</b>	<b>Participación</b>	<b>Participación</b>	<b>Nombre de la Empresa</b>
19.03%	19.03%	19.03%	COOPEGRECIA SEGUROS, S. A.
13.57%	13.67%	1.05%	COCID
0.00%	0.00%	0.00%	COOPEALIANZA R.L.
1.91%	1.91%	1.91%	COST S.A.
0.00%	0.00%	0.00%	COOPESERVIDORES R.L.
0.00%	0.00%	0.00%	COOPEANDE 1
0.00%	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:

<b>Periodo</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>2013</b>
<b>Reservas Obligatorias:</b>			
Reserva Legal	10%	10%	10%
Reserva de Educación	5%	5%	5%
Reserva de Bienestar Social	6%	6%	6%
<b>Reservas Voluntarias:</b>			
Reserva de Protección Créditos S/Créditos < ó = ¢200 mi	2%	2%	2%
Reserva de Tecnología	5%	5%	5%
Reserva Fortalecimiento Económico	10%	10%	10%
<b>Participación sobre Excedentes:</b>			
Cenecoop	2.50%	2.50%	2.50%
Coonacoop	1%	1%	1%
Cocid, Fecoopse (1/2 c/u)	1%	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	2014	2013	2013
Compra	533.31	495.01	495.01
Venta	545.53	507.80	507.80

**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	2014	2013	2013
Inversiones en Entidades Financieras del País	4,674,178,679	4,437,558,403	4,437,558,403
Intereses por Cobrar Inversiones	78,080,371	52,743,759	52,743,759
Estimación para Inversiones	0	0	0
<b>Totales</b>	<b>4,752,259,050</b>	<b>4,490,302,162</b>	<b>4,490,302,162</b>

### 3.2- Inversiones cuyo emisor esta en el exterior

No presenta operaciones de esta naturaleza.

### 3.3- Cartera de crédito.

Detalle	2014	2013	2013
Cartera de crédito originada por la entidad	13,700,884,685	10,868,419,483	10,868,419,483
Estimación para Créditos Incobrables	-66,735,213	-62,286,473	-62,286,473
Productos por Cobrar	179,075,373	153,652,205	153,652,205
<b>Total</b>	<b>13,813,224,845</b>	<b>10,959,785,215</b>	<b>10,959,785,215</b>

#### Estimación por deterioro de la cartera de crédito:

Detalle	2014	2013	2013
<b>Saldo al inicio del periodo</b>	<b>62,286,473</b>	<b>61,136,592</b>	<b>61,136,592</b>
<b>Más o menos:</b>			
Más Estimación cargada a Resultados del año	8,000,000	13,000,000	13,000,000
Menos Estimación cargada a créditos insolutos o castigados	-3,551,260	-11,850,119	-11,850,119
<b>Saldo al final del periodo examinado</b>	<b>66,735,213</b>	<b>62,286,473</b>	<b>62,286,473</b>

#### i. Concentración de la cartera por tipo de garantía:

Tipo de garantía	2014	Porcentaje	2013	Porcentaje	2013	Porcentaje
Hipotecaria	13,018,874,735	95.02%	10,160,073,197	93.48%	10,160,073,197	93.48%
Capital Social	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
Fiduciaria	352,039,752	2.57%	233,874,678	2.15%	233,874,678	2.15%
Certificado de Inversión	309,070,143	2.26%	452,934,552	4.17%	452,934,552	4.17%
Prendaria	20,900,056	0.15%	21,537,056	0.20%	21,537,056	0.20%
Otros	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
<b>Total</b>	<b>13,700,884,685</b>	<b>100.00%</b>	<b>10,868,419,483</b>	<b>100.00%</b>	<b>10,868,419,483</b>	<b>100.00%</b>
Estimación de Incobrabilidad	-66,735,213		-62,286,473		-62,286,473	
Productos por Cobrar	179,075,373		153,652,205		153,652,205	
<b>Cartera de crédito neto</b>	<b>13,813,224,845</b>		<b>10,959,785,215</b>		<b>10,959,785,215</b>	

#### ii. Concentración de la cartera por tipo de actividad económica:

Actividad	2014	Porcentaje	2013	Porcentaje	2013	Porcentaje
Comercio	13,057,618,338	95.30%	10,293,858,561	94.71%	10,293,858,561	94.71%
Industria	352,039,752	2.57%	308,831,890	2.84%	308,831,890	2.84%
Banca de Desarrollo	37,696,042	0.28%	0	0.00%	0	0.00%
Vivienda	253,530,554	1.85%	265,729,032	2.44%	265,729,032	2.44%
<b>Total</b>	<b>13,700,884,685</b>	<b>100.00%</b>	<b>10,868,419,483</b>	<b>100.00%</b>	<b>10,868,419,483</b>	<b>100.00%</b>
Estimación incobrabilidad	-66,735,213		-62,286,473		-62,286,473	
Productos por Cobrar	179,075,373		153,652,205		153,652,205	
<b>Cartera de créditos neto</b>	<b>13,813,224,845</b>		<b>10,959,785,215</b>		<b>10,959,785,215</b>	

### iii. Morosidad de la cartera:

Clasificación	2014	Porcentaje	2013	Porcentaje	2013	Porcentaje
Al día 0 a 30 días	11,369,041,094	82.98%	9,502,645,603	87.43%	9,502,645,603	87.43%
De 31 a 60 días	1,104,367,494	8.06%	494,947,543	4.55%	494,947,543	4.55%
De 61 a 90 días	815,662,166	5.95%	528,091,446	4.86%	528,091,446	4.86%
De 91 a 120 días	29,748,109	0.22%	20,895,137	0.19%	20,895,137	0.19%
De 121 a 180 días	3,007,967	0.02%	105,727,748	0.97%	105,727,748	0.97%
Más de 180 días	144,326,198	1.05%	500,874	0.00%	500,874	0.00%
Cobro Judicial	234,731,657	1.71%	215,611,134	1.98%	215,611,134	1.98%
<b>Total</b>	<b>13,700,884,685</b>	<b>100.00%</b>	<b>10,868,419,483</b>	<b>100.00%</b>	<b>10,868,419,483</b>	<b>100.00%</b>
Estimación incobrabil	-66,735,213		-62,286,473		-62,286,473	
Productos	179,075,373		153,652,205		153,652,205	
<b>Cartera de créditos n</b>	<b>13,813,224,845</b>		<b>10,959,785,215</b>		<b>10,959,785,215</b>	

### iv. Concentración de la cartera en deudores individuales.

Rango de Clase	2014		2013		2013	
	Principal	No. Op.	Principal	No. Op.	Principal	No. Op.
De 0% al 5%	11,353,565,767	1,674	9,684,742,848	1,532	9,684,742,848	1,532
De 5% al 10%	2,100,385,502	8	1,183,676,634	8	1,183,676,634	8
De 10% al 15%	246,933,417	0	0	0	0	0
De 15% al 20%	0	0	0	0	0	0
Más de 20%	0	0	0	0	0	0
<b>Subtotal</b>	<b>13,700,884,685</b>	<b>1,682</b>	<b>10,868,419,483</b>	<b>1,540</b>	<b>10,868,419,483</b>	<b>1,540</b>
Estimación						
Incobrabilidad	-66,735,213		-62,286,473		-62,286,473	
Productos por						
Cobrar	179,075,373		153,652,205		153,652,205	
<b>Cartera de crédito neto</b>	<b>13,813,224,845</b>		<b>10,959,785,215</b>		<b>10,959,785,215</b>	

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.

2014		2013		2013	
Número	Monto	Número	Monto	Número	Monto
58	614,019,256	87	469,417,961	87	469,417,961

**vi. Préstamos en cobro judicial.**

<b>Detalle</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>2013</b>
Monto operaciones en Cobro judicial	234,731,657	215,611,133	215,611,133
Número de Operaciones en Cobro Judicial	<b>20</b>	<b>18</b>	<b>18</b>
Porcentaje Sobre Cartera	1.7133%	1.9838%	1.9838%

<b>Activo Restringido</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>2013</b>	<b>Causa de Restricción</b>
Terreno	617,000,000	617,000,000	617,000,000	Obligación Financiera
Inversiones Bco Popular				
Banco Central de Costa Ric	0	0	0	Servicios Públicos
Inversiones Lafise	0	0	0	Recompra
Inversiones Sama	0	104,175,000	104,175,000	Recompra
Inversiones Bco Popular	0	48,998,500	48,998,500	Servicios Públicos
Banco Popular Desarrollo C	7,625,000	0	0	Servicios Públicos (Cocid-ICE)
Banco Popular Desarrollo C	1,000,000	0	0	Servicios Públicos (Munic.Greci)
Banco Popular Desarrollo C	98,100,000			Servicios Públicos (INS-SOA)
<b>Total</b>	<b>723.725.000</b>	<b>770.173.500</b>	<b>770.173.500</b>	

**3.4- Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones**

**3.5- Fianzas, avales y garantías.**

Se tienen avales:

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Kerby Rojas Alfaro (2)	¢5,000,000.00	¢2,500,000.00
Humberto Gómez A.(2)	¢5,000,000.00	¢5,000,000.00
Lilliam Mora D (2)	¢5,000,000.00	¢5,000,000.00
BP.Finca 101162-B-000	¢00.00	¢15,000,000.00
Logistica ALCA S.A.	¢00.00	¢10,041,400.00 \$20,000.00*¢502.07

### 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>2014</u>	<u>2014</u>	<u>2013</u>	<u>2013</u>	<u>2013</u>	<u>2013</u>
<u>Compra</u>		<u>533.31</u>		<u>495.01</u>		<u>495.01</u>
<u>Venta</u>		<u>545.53</u>		<u>507.80</u>		<u>507.80</u>
	<u>Colones</u>	<u>Dólares</u>	<u>Colones</u>	<u>Dólares</u>	<u>Colones</u>	<u>Dólares</u>
<u>Activos</u>	<u>469,779,153</u>	880,874	<u>466,890,681</u>	943,194	<u>466,890,681</u>	943,194
<u>Pasivos</u>	<u>418,304,194</u>	784,355	<u>411,956,230</u>	832,218	<u>411,956,230</u>	832,218
<u>Posición Monetaria</u>	<u>51,474,958</u>	<u>96,520</u>	<u>54,934,451</u>	<u>110,976</u>	<u>54,934,451</u>	<u>110,976</u>
<u>Posición Monetaria</u>	<u>1.12%</u>	<u>1.12%</u>	<u>1.13%</u>	<u>1.13%</u>	<u>1.13%</u>	<u>1.13%</u>

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

#### a- Obligaciones con el público:

Obligaciones con el público	<u>2014</u>		<u>2013</u>		<u>2013</u>	
	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto
<b>Depósitos del Público</b>	<b>15,953</b>	<b>15,787,348,606</b>	<b>10,600</b>	<b>13,195,329,747</b>	<b>10,600</b>	<b>13,195,329,747</b>
Captaciones a la vista	13,072	2,075,086,050	8,135	1,771,730,961	8,135	1,771,730,961
Captaciones a Plazo	2,679	13,697,494,296	2,465	11,423,598,786	2,465	11,423,598,786
Otras Captaciones a la vista	202	14,768,261	0	0	0	0
Depósito de Otros Bancos	0	0	0	0	0	0
Depósitos de Entidades Estatales	0	0	0	0	0	0
<b>Depósitos restringidos e inactivos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>45,774,122</b>	<b>1</b>	<b>45,774,122</b>
LAFISE VALORES S.F.I.	0	0	0	0	0	0
SAMA INVERSIONES S.A.	0	0	1	45,774,122	1	45,774,122
VALORES CUSCATLAN DE COSTA RICA	0	0	0	0	0	0
<b>Otras Obligaciones con el público</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Cargos financieros por pagar</b>	<b>0</b>	<b>478,855,152</b>	<b>0</b>	<b>412,092,474</b>	<b>0</b>	<b>412,092,474</b>
<b>Total</b>	<b>15,953</b>	<b>16,266,203,758</b>	<b>10,601</b>	<b>13,653,196,343</b>	<b>10,601</b>	<b>13,653,196,343</b>



### 3.7- COMPOSICION DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

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

#### a- Disponibilidades.

<b>COLONES</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>2013</b>
Efectivo	59,931,533	49,355,412	49,355,412
Depositos a la vista entidades financ.	421,590,756	70,965,271	70,965,271
Depositos a la vista en B.C.C.R.	0	0	0
<b>Total Disponibilidades</b>	<b>481,522,289</b>	<b>120,320,683</b>	<b>120,320,683</b>

#### b- Inversiones.

<u>Detalle</u>	<u>2014</u>	<u>2013</u>	<u>2013</u>
PopularValores	0	101,319,000	101,319,000
Banco de Costa Rica	241,707,290	265,143,715	265,143,715
Banco Popular y Desarrollo Comunal	258,397,389	202,338,194	202,338,194
Banco Nacional de Costa Rica	262,000,000	270,000,000	270,000,000
Banco Central de Costa Rica	2,612,443,465	2,217,092,385	2,217,092,385
Gobierno de Costa Rica	686,788,005	352,384,699	352,384,699
Banco Crédito Agrícola de Cartago	0	270,000,000	270,000,000
<b>Subtotal Públicas mn y me</b>	<b>4,061,336,148</b>	<b>3,678,277,993</b>	<b>3,678,277,993</b>
Coopeande 7	0	200,000,000	200,000,000
Coopenae	0	107,500,901	107,500,901
Coopeservidores R.L.	250,000,000	200,602,778	200,602,778
Desyfin S.A.	264,064,531	251,176,731	251,176,731
Coopeande 1	0	0	0
Lafise Valores		0	0
Davivienda	0		
Grupo Nación	98,778,000		
<b>Subtotal Privadas mn y me</b>	<b>612,842,531</b>	<b>759,280,410</b>	<b>759,280,410</b>
<b>Subtotal General de Inversiones Transitorias</b>	<b>4,674,178,679</b>	<b>4,437,558,403</b>	<b>4,437,558,403</b>
Productos por Cobrar	78,080,371	52,743,759	52,743,759
Estimación por Deterioro en Inversiones	0.00	0	0
<b>Total General de Inversiones Transitorias</b>	<b>4,752,259,050</b>	<b>4,490,302,162</b>	<b>4,490,302,162</b>

**c- Cartera de crédito.**

<b>Detalle</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>2013</b>
Documentos Descontados	0	0	0
Préstamos con Otros recursos	9,906,639,361	7,758,183,648	7,758,183,648
Tarjetas de Crédito	<b><u>109,648,830</u></b>	<b><u>100,680,960</u></b>	<b><u>100,680,960</u></b>
Tarjetas de Crédito Vigentes	76,850,363	67,987,595	67,987,595
Tarjetas de Crédito Vencidos	32,798,467	32,693,365	32,693,365
Créditos Vencidos	3,421,864,837	2,727,121,924	2,727,121,924
Créditos en Cobro Judicial	234,731,657	215,611,133	215,611,133
Créditos con Garantías Cedidas	28,000,000	66,821,818	66,821,818
<b>SUBTOTAL</b>	<b>13,700,884,685</b>	<b>10,868,419,483</b>	<b>10,868,419,483</b>
Estimación para Incobrables	-66,735,213	-62,286,473	-62,286,473
Productos por Cobrar	179,075,373	153,652,205	153,652,205
<b>TOTAL</b>	<b>13,813,224,845</b>	<b>10,959,785,215</b>	<b>10,959,785,215</b>

**d- Cuentas y comisiones por cobrar.**

<b>Detalle</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>2013</b>
Comisiones por Cobrar	44,000,506	42,557,866	42,557,866
Cuentas por cobrar empleados y funcionarios	263,302	2,530,529	2,530,529
<b>Otras Partidas por cobrar</b>	<b>15,743,405</b>	<b>34,112,004</b>	<b>34,112,004</b>
Cuentas por cobrar tarjetas de credito	0	0	0
Otras cuentas por cobrar (Cheques devueltos-Recaudación IN	15,743,405	34,112,004	34,112,004
Estimación por deterioro de incobrabilidad	-1,309,240	0	0
<b>Total</b>	<b>58,697,973</b>	<b>79,200,400</b>	<b>79,200,400</b>

**e- Bienes realizables.**

<b>Detalle</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>2013</b>
Recibidos en dación de pago	0	4,042,081	4,042,081
Bienes adjudicados en remate judicial	28,312,686	0	0
Otros bienes realizables	0	0	0
(Estimacion por deterioro bienes realizables)	-11,796,953	-336,840	-336,840
<b>Total</b>	<b>16,515,734</b>	<b>3,705,241</b>	<b>3,705,241</b>

**f- Participaciones en el capital de otras empresas.**

<b>Detalle</b>	<b>% Participación</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>2013</b>
Cocid Aportaciones	13.57%	6,101,300	5,991,300	5,991,300
Cooperegrecia Seguros, S. A.	19.03%	6,660,000	6,660,000	6,660,000
Coocique R.L.	0.00%	101,500	29,500	29,500
Coopeservidores R.L.	0.00%	2,500	2,500	2,500
Cost S.A.	1.91%	8,148,900	8,148,900	8,148,900
Coopealianza, R. L.	0.00%	16,315	13,801	13,801
Coopeande 1 R.L.	0.00%	1,500	1,500	1,500
(Estimación S/Participaciones)		-2,500,000	0	0
<b>Totales</b>		<b>18,532,015</b>	<b>20,847,501</b>	<b>20,847,501</b>

**g- Propiedad, mobiliario y equipo en uso.**

<b>Detalle</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>2013</b>
Edificio e Instalaciones	600,559,746	590,263,905	590,263,905
Revaluación Edificio e Instalaciones	171,078,466	171,078,466	171,078,466
Mobiliario y Equipo	82,934,540	80,751,435	80,751,435
Equipo de Computo	124,398,025	111,605,908	111,605,908
Vehículos	23,244,125	17,592,082	17,592,082
	<b>1,002,214,902</b>	<b>971,291,797</b>	<b>971,291,797</b>
Depreciación Acumulada	-299,141,967	-260,277,861	-260,277,861
	<b>-299,141,967</b>	<b>-260,277,861</b>	<b>-260,277,861</b>
Terreno	5,945,250	5,945,250	5,945,250
Revaluación del Terreno	855,730,884	855,730,884	855,730,884
	<b>861,676,133</b>	<b>861,676,133</b>	<b>861,676,133</b>
<b>Total</b>	<b>1,564,749,068</b>	<b>1,572,690,069</b>	<b>1,572,690,069</b>

<b>A Diciembre 2013</b>	<b>Terreno</b>	<b>Terreno Rev.</b>	<b>Edificio</b>	<b>Edificio Rev.</b>	<b>Mob.y equipo</b>	<b>Computo</b>	<b>Vehiculos</b>	<b>Total</b>
<b>Saldo Neto Inicio 2013</b>	5,945,250	855,730,884	585,967,290	171,078,466	77,893,731	144,928,305	14,143,783	<b>1,855,687,709</b>
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	58,649,681
<b>Subtotal</b>	5,945,250	855,730,884	590,263,905	171,078,466	80,751,434	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
<b>Saldo Neto 31 Diciembre 2013</b>	5,945,250	855,730,884	513,592,842	114,746,714	23,809,210	43,510,582	15,354,589	<b>1,572,690,069</b>
	5,945,250	855,730,884	513,592,842	114,746,713	23,809,210	43,510,582	15,354,589	<b>1,572,690,069</b>
<b>A Diciembre 2013</b>	<b>Terreno</b>	<b>Terreno Rev.</b>	<b>Edificio</b>	<b>Edificio Rev.</b>	<b>Mob.y equipo</b>	<b>Computo</b>	<b>Vehiculos</b>	<b>Total</b>
<b>Saldo Neto Inicio 2013</b>	5,945,250	855,730,884	585,967,290	171,078,466	77,893,731	144,928,305	14,143,783	<b>1,855,687,709</b>
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
<b>Total bruto</b>	5,945,250	855,730,884	590,263,905	171,078,466	80,751,435	111,605,909	17,592,082	<b>1,832,967,930</b>
Depreciación	0	0	76,671,063	56,331,753	56,942,224	68,095,327	2,237,493	260,277,861
<b>Saldo Neto 31 Diciembre 13</b>	5,945,250	855,730,884	513,592,842	114,746,713	23,809,210	43,510,582	15,354,589	<b>1,572,690,069</b>
	5,945,250	855,730,884	513,592,842	114,746,713	23,809,210	43,510,582	15,354,589	<b>1,572,690,069</b>
<b>A Diciembre 2014</b>	<b>Terreno</b>	<b>Terreno Rev.</b>	<b>Edificio</b>	<b>Edificio Rev.</b>	<b>Mob.y equipo</b>	<b>Computo</b>	<b>Vehiculos</b>	<b>Total</b>
<b>Saldo Neto Inicio 2014</b>	5,945,250	855,730,884	590,263,905	171,078,466	80,751,435	111,605,909	17,592,082	<b>1,832,967,930</b>
Adiciones	38,970,000	0	10,295,842	0	2,183,105	12,792,116	9,600,000	73,841,062
Retiros	38,970,000	0	0	0	0	0	3,947,957	42,917,957
<b>Total bruto</b>	5,945,250	855,730,884	600,559,746	171,078,466	82,934,540	124,398,025	23,244,125	<b>1,863,891,035</b>
Depreciación	0	0	89,262,924	60,925,966	68,057,219	79,110,342	1,785,516	299,141,967
<b>Saldo Neto 30 de Septiembre 2014</b>	5,945,250	855,730,884	511,296,822	110,152,500	14,877,320	45,287,683	21,458,609	<b>1,564,749,068</b>
	5,945,250	855,730,884	511,296,822	110,152,500	14,877,320	45,287,683	21,458,609	<b>1,564,749,068</b>

#### h- Otros activos.

<b>Detalle</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>2013</b>
Gastos pagados por anticipado	27,816,544	54,799,093	54,799,093
Cargos Diferidos	9,722,466	0	0
Bienes diversos	45,241,639	46,423,287	46,423,287
Operaciones pendientes Imputación	11,832,586	467,617,765	467,617,765
<b>Activos intangibles</b>	<b>99,923,970</b>	<b>105,381,578</b>	<b>105,381,578</b>
Otros activos restringidos	3,952,863	3,302,864	3,302,864
<b>Total</b>	<b>198,490,068</b>	<b>677,524,587</b>	<b>677,524,587</b>

#### i- Obligaciones con el público.

<b>Detalle</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>2013</b>
Depósitos de Ahorro a la Vista	2,075,086,050	1,761,489,868	1,761,489,868
Otras captaciones a la vista	14,768,261	10,241,093	10,241,093
Captaciones a Plazo	13,697,494,296	11,423,598,786	11,423,598,786
<b>Otras obligaciones por reporto</b>	<b>0</b>	<b>45,774,122</b>	<b>45,774,122</b>
Otras obligaciones con el publico	0	0	0
Intereses por pagar	478,855,152	412,092,474	412,092,474
<b>Total</b>	<b>16,266,203,758</b>	<b>13,653,196,343</b>	<b>13,653,196,343</b>

**j- Obligaciones con entidades.**

<u>Detalle</u>	<u>tasact</u>	<u>fchform</u>	<u>fchvenc</u>	<u>Garantía</u>	<u>2014</u>	<u>2013</u>	<u>2013</u>
Infocoop	10.00%	15/01/2010	15/12/2014	Cédula Hipotecaria	0	176,956,457	176,956,457
	10.00%	23/11/2013	26/11/2028	Cédula Hipotecaria	982,731,686	498,999,160	498,999,160
<b><u>SUBTOTAL</u></b>					<b><u>982,731,686</u></b>	<b><u>675,955,617</u></b>	<b><u>675,955,617</u></b>
Banco Popular	8.10%	20/07/2007	20/09/2013	5 y 4 Cédulas Hipotecarias	0	0	0
Citibank	0.00%	20/10/2008	20/09/2013	Pagaré	0	0	0
Coopenae	12.00%	14/10/2011	30/10/2019	Pagaré	35,633,246	40,769,046	40,769,046
Banco de Costa Rica- Crédito Ag. Cartago	7.25%	05/07/2010	05/07/2015	Pagares e Hipotecas	28,062,712	73,501,162	73,501,162
<b><u>SUBTOTAL</u></b>					<b><u>63,695,958</u></b>	<b><u>114,270,208</u></b>	<b><u>114,270,208</u></b>
					<b><u>1,046,427,644</u></b>	<b><u>790,225,826</u></b>	<b><u>790,225,826</u></b>
Cargos por Pagar					0	0	0
<b><u>TOTAL</u></b>					<b><u>1,046,427,644</u></b>	<b><u>790,225,826</u></b>	<b><u>790,225,826</u></b>

**k- Cuentas por pagar y provisiones.**

<u>Detalle</u>	<u>2014</u>	<u>2013</u>	<u>2013</u>
<b>Cuentas por Pagar Diversas</b>	<b>80,411,772</b>	<b>86,355,370</b>	<b>86,355,370</b>
Acreedores por adquis.de bienes	4,855,882	8,608,150	8,608,150
Aportaciones patronales por pagar	4,818,027	4,975,771	4,975,771
Impuestos retenidos por pagar	350,786	358,229	358,229
Aportaciones laborales por pagar	1,597,177	1,614,499	1,614,499
Otras retenciones a terceros por pagar	8,196,005	10,975,918	10,975,918
Remuneraciones por pagar	870,099	5,585	5,585
Excedentes por pagar	11	0	0
Participaciones por pagar	5,607,498	7,592,003	7,592,003
Otras cuentas y comisiones	54,116,285	52,225,215	52,225,215
<b>Provisiones</b>	<b>135,633,683</b>	<b>109,612,202</b>	<b>109,612,202</b>
<b>Total</b>	<b>216,045,454</b>	<b>195,967,572</b>	<b>195,967,572</b>

## I- Otros pasivos

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

<b>Detalle</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>2013</b>
Ingresos Diferidos	97,077,701	125,561,462	125,561,462
Operaciones Pendientes Imputación	417,398,027	404,759,022	404,759,022
<b>Total</b>	<b>514,475,728</b>	<b>530,320,484</b>	<b>530,320,484</b>

## 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:

<b>Detalle</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>2013</b>
Capital Pagado	1,314,053,560	1,181,468,857	1,181,468,857
Capital Donado	4,936,787	4,936,787	4,936,787
<b>Total</b>	<b>1,318,990,346</b>	<b>1,186,405,643</b>	<b>1,186,405,643</b>

<b>Ajustes al Patrimonio</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>2013</b>
Ajustes al valor activos	970,281,491	1,004,868,642	1,004,868,642
Ajustes por Revaluación		0	0
Inmuebles	23,959,504	23,956,990	23,956,990
<b>Total</b>	<b>994,240,995</b>	<b>1,028,825,632</b>	<b>1,028,825,632</b>

## n- Ajustes al patrimonio.

Asciende a **¢994,240,995.00** **1,028,825,632.00** y **¢1,028,825,632.00** respectivamente y corresponden a diferentes revaluaciones de activos realizados por la Cooperativa.

## o- Reservas patrimoniales.

<b>Saldos Acumulados al:</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>2013</b>
Reserva Legal	182,535,747	166,519,081	166,519,081
Reserva de Educación	8,045,833	10,309,317	10,309,317
Reserva de Bienestar Social	9,715,176	12,371,180	12,371,180
Reserva Protecc.de Crédito S/Créditos < ó = ø200 mil	5,496,528	5,479,648	5,479,648
Reserva Eventualidades Económicas	159,277,146	143,260,479	143,260,479
Reserva de Tecnología	77,042,646	69,034,311	69,034,311
Reserva de Capital Institucional	10,197,013	10,197,013	10,197,013
<b>Total</b>	<b>452,310,089</b>	<b>417,171,029</b>	<b>417,171,029</b>

	<u>Legal</u>	<u>Educación</u>	<u>B.social</u>	<u>Protección</u> <u>Créditos</u>	<u>Eventualidades</u> <u>Economicas</u>	<u>Tecnología</u>	<u>Capital</u> <u>Institucional</u>	
<b>Saldo inicio Enero 13</b>	145,002,631	11,437,762	12,016,281	5,428,508	121,744,029	58,276,087		353,905,298
Aumentos	21,516,449	12,630,761	17,431,540	51,140	21,516,449	10,758,225	10,197,013	94,101,579
Disminuciones	0	13,759,207	17,076,641	0	0	0	0	30,835,848
<b>Saldo 31 Diciembre 13</b>	166,519,080	10,309,316	12,371,180	5,479,648	143,260,478	69,034,312	10,197,013	417,171,029
	166,519,081	10,309,317	12,371,180	5,479,648	143,260,479	69,034,312	10,197,013	417,171,029
<b>Saldo inicio Enero 2013</b>	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
<b>Saldo 31 Diciembre 13</b>	166,519,081	10,309,317	12,371,180	5,479,648	143,260,479	69,034,312	10,197,013	417,171,029
	166,519,081	10,309,317	12,371,180	5,479,648	143,260,479	69,034,312	10,197,013	417,171,029
<b>Saldo inicio Enero 2014</b>	166,519,081	10,309,317	12,371,180	5,479,648	143,260,479	69,034,312	10,197,013	417,171,029
Aumentos	16,016,667	8,900,216	8,087,999	16,880	49,728,641	8,008,333	0	90,758,737
Disminuciones	0	11,163,699	10,744,003	0	33,711,974	0	0	55,619,677
<b>Saldo 31 Diciembre 14</b>	182,535,747	8,045,833	9,715,176	5,496,528	159,277,146	77,042,646	10,197,013	452,310,089
	182,535,747	8,045,833	9,715,176	5,496,528	159,277,146	77,042,646	10,197,013	452,310,089
	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

**p- Ingresos financieros.**

<b>Detalle</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>2013</b>
Por Disponibilidades (511.00)	2,368,002	3,086,648	3,086,648
Por Inversiones en valores y dep. (512.00)	311,661,342	266,297,397	266,297,397
Por Créditos Vigentes, Vencidas y C. Judicial.	1,675,715,346	1,521,783,256	1,521,783,256
Por créditos vencidos y cobro jud.	0	0	0
Por diferencial cambiario (518)	99,373,058	8,251,623	8,251,623
Por otros ingresos financieros (519-00-(519.07-	61,040,824	50,806,420	50,806,420
<b>Total</b>	<b>2,150,158,572</b>	<b>1,850,225,344</b>	<b>1,850,225,344</b>

**p1- Ingresos financieros trimestrales.**

<b>Detalle</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Por Disponibilidades (511.00)	380,606	1,397,872
Por Inversiones en valores y dep. (512.00)	78,893,149	60,900,173
Por Créditos Vigentes, Vencidas y C. Judicial. por créditos vencidos y cobro jud.	449,618,132	400,557,831
	0	0
Por diferencial cambiario (518)	12,783,678	8,060,675
Por otros ingresos financieros (519-00-(519.07-	16,562,094	15,165,481
<b>Total</b>	<b>558,237,658</b>	<b>486,082,032</b>

**q- Gastos financieros.**

<b>Detalle</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>2013</b>
Por Obligaciones con el público	1,281,170,233	1,139,780,239	1,139,780,239
Por Obligaciones Financieras	76,114,722	53,193,952	53,193,952
Por Diferencial Cambiario	80,776,832	0	0
Por otros gastos financieros	98,882,363	43,923,365	43,923,365
<b>Total</b>	<b>1,536,944,150</b>	<b>1,236,897,557</b>	<b>1,236,897,557</b>

**q1- Gastos financieros trimestrales.**

<b>Detalle</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Por Obligaciones con el público	333,144,769	289,955,688
Por Obligaciones Financieras	22,074,381	13,797,718
Por Diferencial Cambiario	9,580,845	4,163,913
Por otros Gastos Financieros	48,362,287	15,868,807
<b>Total</b>	<b>413,162,283</b>	<b>323,786,126</b>



**r- Gastos por deterioro de activos.**

<b>Detalle</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>2013</b>
Gastos por estimación de deterioro	16,109,967	44,754,319	44,754,319
<b>Total</b>	<b>16,109,967</b>	<b>44,754,319</b>	<b>44,754,319</b>

**r1- Gastos por deterioro de activos trimestrales.**

<b>Detalle</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Gastos por estimación de deterioro	-1,146,337	3,336,840
<b>Total</b>	<b>-1,146,337</b>	<b>3,336,840</b>

**s- Otros ingresos operativos.**

<b>Detalle</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>2013</b>
Comisiones por servicios	58,081,453	51,969,946	51,969,946
Ingresos por Bienes Realizables	1,371,187	47,436,996	47,436,996
Ingresos por Inversiones Permanentes	166	0	0
Otros Ingresos operativos	112,621,941	102,331,685	102,331,685
<b>Total</b>	<b>172,074,748</b>	<b>201,738,627</b>	<b>201,738,627</b>

**s1- Otros ingresos operativos trimestrales.**

<b>Detalle</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Comisiones por servicios	64,573,725	25,726,581
Ingresos por Bienes Realizables	5,954	5,963
Ingresos por Inversiones Permanentes	0	0
Otros Ingresos operativos	36,168,038	20,279,085
<b>Total</b>	<b>100,747,717</b>	<b>46,011,630</b>

t- Otros gastos de operación.

<b>Detalle</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>2013</b>
Comisiones por Servicios	10,775,338	10,750,158	10,750,158
Gastos por Bienes Realizables	12,132,156	2,649,804	2,649,804
Gastos por Participaciones	2,500,000		
Otros Gastos Operativos	93,334,824	89,086,760	89,086,760
<b>Total</b>	<b>118,742,317</b>	<b>102,486,722</b>	<b>102,486,722</b>

t1- Otros gastos de operación trimestrales.

<b>Detalle</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Comisiones por Servicios	2,575,716	2,787,300
Gastos por Bienes Realizables	11,796,953	100,536
Gastos por Participaciones de Cap	1,500,000	0
Otros Gastos Operativos	32,602,948	25,350,574
<b>Total</b>	<b>48,475,617</b>	<b>28,238,410</b>

u- Gastos administrativos.

<b>DETALLE</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>2013</b>
Gastos de Personal	<b>333,575,850</b>	<b>313,242,928</b>	<b>313,242,928</b>
Servicios Externos	12,667,059	14,558,186	14,558,186
Movilidad y Comunicaciones	18,140,658	13,102,114	13,102,114
Infraestructura	81,198,612	75,180,971	75,180,971
Generales	50,175,955	45,554,839	45,554,839
	<b>162,182,283</b>	<b>148,396,110</b>	<b>148,396,110</b>
<b>Total</b>	<b>495,758,133</b>	<b>461,639,038</b>	<b>461,639,038</b>

u1- Gastos administrativos trimestrales.

<b>DETALLE</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Gastos de Personal	<b>83,470,516</b>	<b>81,143,623</b>
Gastos de Administración	<b>42,609,098</b>	<b>37,259,452</b>
	<b>42,609,098</b>	<b>37,259,452</b>
<b>Total</b>	<b>126,079,615</b>	<b>118,403,075</b>

w- Gastos por participaciones

<b>Detalle</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>2013</b>
<b>Participaciones</b>			
<b>Conacoop</b>	<b>1,602,142</b>	<b>2,154,650</b>	<b>2,154,650</b>
<b>Cenecoop</b>	<b>4,005,356</b>	<b>5,386,625</b>	<b>5,386,625</b>
<b>Cocid</b>	<b>801,071</b>	<b>1,077,325</b>	<b>1,077,325</b>
<b>Fecoopse</b>	<b>801,071</b>	<b>1,077,325</b>	<b>1,077,325</b>
<b>Total</b>	<b>7,209,641</b>	<b>9,695,924</b>	<b>9,695,924</b>

w1- Gastos por participaciones trimestrales

<b>Detalle</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
<b>Participaciones</b>	<b>1,630,809</b>	<b>3,042,207</b>
<b>Total</b>	<b>1,630,809</b>	<b>3,042,207</b>

### 3.8- “Otros resultados Integrales, neto impuesto”

#### 3.8.a- “Otros resultados Integrales, neto impuesto” semestral

DETALLE	2014	2013
Superavit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo	978,971,832	978,971,832
Aj. por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto	-8,765,679	42,406,498
Aj. por valuación inversiones, respaldo reserva liquidez	0	0
Aj. por valuación instrum.financieros restringidos, neto impuesto	75,338	-3,007,041
Aj. por valuación instrum.financieros en cesación de pago	0	0
Superavit por valoración de otros activos	0	0
Aj.por valoración de instrumentos derivados		
Otro	<u>23,959,504</u>	<u>23,956,990</u>
<b>Total</b>	<b>994,240,995</b>	<b>1,042,328,279</b>

#### 3.8.b- “Otros resultados Integrales, neto impuesto” trimestral

DETALLE	2014	2013
Superavit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo	0	0
Aj. por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto	-10,520,063	-1,672,184
Aj. por valuación inversiones, respaldo reserva liquidez	0	0
Aj. por valuación instrum.financieros restringidos, neto impuesto	64,460	1,135,875
Aj. por valuación instrum.financieros en cesación de pago	0	0
Superavit por valoración de otros activos	0	0
Aj.por valoración de instrumentos derivados		
Otro	<u>0</u>	<u>0</u>
<b>Total</b>	<b>-10,455,603</b>	<b>-536,309</b>

### 3.9- Otras concentraciones de activos y pasivos.

No se determinaron concentraciones a revelar en esta nota.

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

### 3.11- Riesgo de liquidez y de mercado

#### 3.11.a- 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.

### **3.11.b- 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.**

<b>Detalle</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>2013</b>
Garantías recibidas en poder entidad	13,534,833,446	10,700,768,217	10,700,768,217
Garantías recibidas en poder terceros	310,000,000	310,000,000	310,000,000
Cuentas Castigadas	46,001,387	42,450,127	42,450,127
Productos en Suspenseo.	67,413,759	14,696,034	14,696,034
Otras Cuentas de Registro	56,402,410	66,970,306	66,970,306
<b>Total</b>	<b>14,014,651,002</b>	<b>11,134,884,684</b>	<b>11,134,884,684</b>

#### **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