

CERTIFICACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

Señores

Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)

Presente

Fuimos contratados por la *Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L. (COOPEUNA, R.L.)*, para realizar un trabajo especial con el propósito de certificar los estados financieros con corte, al 31 de diciembre del 2013 de *Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L. (COOPEUNA, R.L.)*, cédula jurídica número 3-004-066984, los cuales se detallan en el anexo adjunto a esta certificación identificado con el sello blanco.

Un conjunto de estados financieros está integrado por el balance general, el estado de resultados, el estado de cambios en el patrimonio, el estado de flujos de efectivo y sus notas a una fecha determinada, que es responsabilidad de la administración de *Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L. (COOPEUNA, R.L.)*.

El procedimiento utilizado consistió en verificar que cada una de las líneas de las cuentas que integran los estados financieros abreviados que indiqué en el primer párrafo fueron extraídos de los folios de los libros legales de *Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L. (COOPEUNA, R.L.)*.

Además verificamos los registros contables del mismo periodo, de igual manera se utilizaron otros procedimientos analíticos que se consideraron apropiados dadas las circunstancias. Con tal fin se obtuvo los Estados Financieros contabilizados en los registros contables y en los libros legales de *Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L. (COOPEUNA, R.L.)*, al 31 de diciembre del 2013.

Por naturaleza y objeto, el presente documento no constituye una opinión independiente sobre los estados financieros en su conjunto, limitándose únicamente a los asuntos que fueron puestos para nuestra atención y dentro del interés de nuestro cliente. No obstante se utilizaron procedimientos analíticos de revisión reconocidos por las normas internacionales de auditoría.

Por consiguiente, podemos **CERTIFICAR** que los estados financieros con corte al 31 de diciembre del 2013, de **Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L. (COOPEUNA, R.L.)**, están de conformidad con los registros a esa fecha y de acuerdo con las bases contables utilizadas.

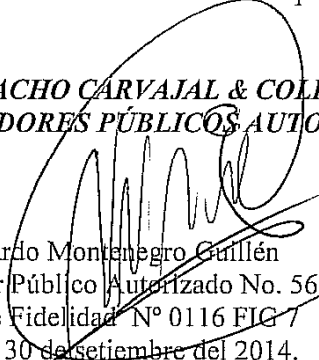
Se extiende la presente a solicitud de la **Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)** para cumplir con el Reglamento Relativo a la Información Financiera de Entidades, Grupos y Conglomerados Financieros, aprobado por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero.

Dada en la ciudad de San José a los veintiocho días del mes de enero del 2014.

A tenor de lo que establece la Ley 1038 del 19 de agosto de 1947 de la regulación de la profesión del Contador Público.

No me alcanzan las limitaciones de los artículos 20 y 21 del reglamento del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica para expedir esta certificación.

**DESPACHO CARVAJAL & COLEGIADOS
CONTADORES PÚBLICOS AUTORIZADOS**


Lic. Ricardo Montenegro Guillén
Contador Público Autorizado No. 5607
Póliza de Fidelidad N° 0116 FIG 7
Vence el 30 de setiembre del 2014.



“Timbre de Ley número 6663 por ₡25.00 del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, adherido y cancelado en el original de este documento”

Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.
(COOPEUNA, R.L.)

Balance General

Al 31 de diciembre 2013 y 2012
(en colones sin céntimos)

	Notas	2013	2012
Activo			
Disponibilidades	4-11.1	₡ 102.731.933	105.254.526
Efectivo		3.100.000	2.774.510
Entidades financieras del país		99.631.933	102.480.016
Inversiones en instrumentos financieros	5-11.2	666.985.152	523.793.187
Mantenidas para negociar		180.217.627	3.220.470
Disponibles para la venta		481.626.629	515.237.489
Mantenidas al vencimiento		0	0
Productos por cobrar		5.140.896	5.335.228
Cartera de crédito	6-11.3	4.797.861.047	3.935.972.772
Créditos vigentes		4.786.407.472	3.932.997.623
Créditos vencidos		60.795.147	53.134.816
Créditos en cobro judicial		0	0
Productos por cobrar		8.167.830	6.962.076
Estimación por deterioro		-57.509.402	-57.121.743
Cuentas y comisiones por cobrar		88.709.522	80.083.624
Otras cuentas por cobrar	11,4	88.709.522	80.083.624
Participaciones en el capital de otras empresas (neto)	11,5	7.262.469	7.256.188
Inmueble, mobiliario y equipo (neto)	11,6	298.889.515	307.741.773
Otros activos	11,7	41.145.282	42.959.210
Cargos diferidos		19.030.789	17.099.300
Activos intangibles		21.186.169	24.961.765
Otros activos		928.325	898.145
TOTAL ACTIVOS		₡ 6.003.584.920	5.003.061.280

Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.
(COOPEUNA, R.L.)


Balance General

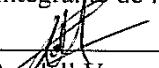
Al 31 de diciembre 2013 y 2012

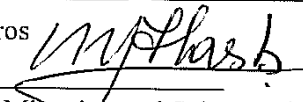
(en colones sin céntimos)

	Notas	2013	2012
Pasivos y patrimonio			
Pasivos			
Obligaciones con el público	11,8	¢ 1.070.938.315	730.142.921
A la vista		123.153.087	97.662.198
A plazo		914.069.671	608.826.248
Cargos financieros por pagar		33.715.557	23.654.475
Obligaciones con entidades	11,9	2.797.117.659	2.378.242.044
A la vista		1.614.567.299	1.667.454.094
Otras obligaciones con entidades		1.164.791.135	693.812.425
Cargos financieros por pagar		17.759.226	16.975.525
Cuentas por pagar y provisiones	11,10	77.274.261	46.751.598
Provisiones		34.819.115	29.689.043
Otras cuentas por pagar diversas		42.455.146	17.062.555
Otros pasivos		30.452.153	27.141.691
Ingresos diferidos		30.452.153	27.141.691
TOTAL DE PASIVOS		3.975.782.389	3.182.278.254
Patrimonio			
Capital social	11,11	1.684.226.372	1.520.841.996
Capital pagado		1.684.226.372	1.520.841.996
Ajustes al patrimonio		8.371.974	8.371.974
Superavit por revaluación inmueble, mobiliario y equipo		7.754.456	7.754.457
Ajustes por valuación de participación en otras empresas		617.518	617.518
Reservas patrimoniales	11,12	251.796.673	226.992.055
Resultado del periodo	11,20	83.407.511	64.577.001
TOTAL DEL PATRIMONIO		2.027.802.530	1.820.783.026
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		¢ 6.003.584.920	5.003.061.280
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		¢ 14.757.207.292	12.769.922.897
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras	12,1	¢ 14.333.935.278	12.343.954.097
Cuenta de orden por cuenta de terceros deudoras	12,4	¢ 423.272.014	425.968.800

Las notas son parte integrante de los estados financieros


Mag. Cristfan Valverde Chinchilla
Gerente General


Sr. Randall Vargas Muñoz
Contador General


Lic. Miguel Angel Salas Bonilla
Auditor Interno

Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.
(COOPEUNA, R.L.)

Estado de resultados

Para el períodos de doce meses terminados el 31 de diciembre de 2013 y 2012
(en colones sin céntimos)

	Notas	2013	2012
Ingresos financieros			
Por disponibilidades	¢	957.406	687.132
Por inversiones en instrumentos financieros	11,15	25.115.539	27.857.944
Por cartera de créditos	11,14	792.674.127	713.423.030
Por otros ingresos financieros		48.442.551	21.080.655
Total de Ingresos Financieros		867.189.622	763.048.761
Gastos financieros			
Por Obligaciones con el Público	11,16	84.697.761	61.122.300
Por Obligaciones con Entidades Financieras	11,17	301.951.583	297.093.734
Por pérdida por diferencial cambio y UD	11,13	102.288	385.977
Por otros gastos financieros		7.412.162	6.414.193
Total Gastos Financieros		394.163.794	365.016.204
Por estimación de deterioro de activos		23.748.605	37.782.139
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		19.376.877	27.327.564
RESULTADO FINANCIERO		468.654.101	387.577.982
Otros Ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios		5.322.855	3.636.183
Por bienes realizables		0	0
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas		405.097	470.303
Por otros ingresos operativos		17.624.419	24.337.924
Total Otros Ingresos Operación		23.352.372	28.444.410
Otros gastos de operación			
Por comisiones por servicios		1.243.429	924.510
Por pérdida pro participación en el capital de otras empresas		0	725.545
Por otros gastos operativos		1.303.741	619.563
Total Otros Gastos de Operación		2.547.170	2.269.618
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	¢	489.459.302	413.752.774

Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.
(COOPEUNA, R.L.)

Estado de resultado

Para el períodos de doce meses terminados el 31 de diciembre de 2013 y 2012
(en colones sin céntimos)

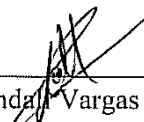
...viene

	Notas	2013	2012
Gastos administrativos			
Por gastos del personal	¢	214.233.918	201.193.709
Por otros gastos de administración		146.119.236	112.439.686
Total Gastos Administrativos	11,18	360.353.154	313.633.395
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		129.106.148	100.119.379
Participaciones sobre la utilidad	11,20	5.675.731	4.505.370
RESULTADO DEL PERIODO	¢	123.430.417	95.614.009

Las notas son parte integrante de los estados financieros.



Mag. Cristian Valverde Chinchilla
Gerente General



Sr. Randal Vargas Muñoz
Contador General



Lic. Miguel Angel Salas Bonilla
Auditor Interno

Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.
(COOPEUNA, R.L.)

Estado de flujos de efectivo

Para el períodos de doce meses terminados el 31 de diciembre de 2013 y 2012
(en colones sin céntimos)

	Notas	2013	2012
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período	¢	123.430.417	95.614.009
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:			
Participación sobre Utilidades		40.022.906	0
Gastos por provisión para prestaciones sociales, netos de pago		5.130.072	8.193.218
Depreciaciones y amortizaciones		28.426.990	13.314.281
Pérdida por estimación por deterioro cartera de créditos		387.659	10.454.575
Subtotal		<u>197.398.044</u>	<u>127.576.083</u>
Variación en los activos (aumento), o disminución			
Valores Negociables		-95.816.742	54.148.293
Créditos y avances de efectivo		-861.070.180	-548.171.203
Productos por cobrar		-9.637.320	-9.004.222
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		340.795.394	103.776.486
Obligaciones con entidades		418.875.615	248.104.251
Otras cuentas por pagar		25.392.591	-13.239.955
Otros pasivos		3.310.463	2.570.593
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		<u>19.247.866</u>	<u>-34.239.675</u>
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión			
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		6.281	2.757.654
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		-9.881.620	1.024.921
Otras actividades de inversión		7.879.184	-18.453.305
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión	¢	<u>-1.996.155</u>	<u>-14.670.730</u>

Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.
(COOPEUNA, R.L.)

Estado de flujos de efectivo

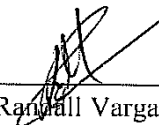
Para el períodos de doce meses terminados el 31 de diciembre de 2013 y 2012
(en colones sin céntimos)

	Notas	2013	2012
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de financiamiento			
Aportes de capital recibidos en efectivo	¢	1.053.751.798	929.714.560
Retiro de capital en efectivo		-890.367.422	-813.422.491
Ajustes patrimoniales			0
Pago de dividendos		-64.577.001	-61.723.233
Capitalización de de excedentes		0	30.861.617
Reservas patrimoniales		24.804.618	-11.531.524
Flujo neto de efectivo provisto por actividades financieras		<u>123.611.993</u>	<u>73.898.929</u>
Variación neta en el efectivo y equivalentes		140.863.704	24.988.523
Efectivo y equivalentes al inicio del año		<u>627.133.609</u>	<u>602.145.086</u>
Efectivo y equivalentes al final del año	4 ¢	<u>767.997.313</u>	<u>627.133.609</u>

Las notas son parte integrante de los estados financieros.



Mag. Cristian Valverde Chinchilla Bonilla
Gerente General



Sr. Randall Vargas Muñoz
Contador General



Lic. Miguel Angel Salas
Auditor Interno

Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.
(COOPEUNA, R.L.)

Estado de cambios en el patrimonio neto

Para el período de doce meses terminados el 31 de diciembre de 2013 y 2012
(en colones sin céntimos)

	Capital social	Ajustes patrimoniales	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados	Total del patrimonio
Saldo al 1 de enero del 2012	¢ 1.373.688.310	8.371.974	207.486.571	61.723.233	1.651.270.088
Capitalización de excedentes 2010	30.861.617	0	0	0	30.861.617
Distribución de excedentes 2011	0	0	0	-61.723.233	-61.723.233
Resultado del período 2012	0	0	0	95.614.009	95.614.009
Reservas legales y otras reservas estatutarias					
Incremento en cuentas de Reservas			31.037.008	-31.037.008	0
Disminución en cuentas de Reservas			-11.531.524		-11.531.524
Capital pagado	116.292.069	0	0	0	116.292.069
Saldo al 31 de diciembre del 2012	¢ 1.520.841.996	8.371.974	226.992.055	64.577.001	1.820.783.026
Saldo al 1 de enero del 2013	¢ 1.520.841.996	8.371.974	226.992.055	64.577.001	1.820.783.026
Distribución de excedentes 2012	0	0	0	-64.577.001	-64.577.001
Resultado del período 2013				123.430.417	123.430.417
Reservas legales y otras reservas estatutarias					
Incremento en cuentas de Reservas			45.006.835	-40.022.906	4.983.929
Disminución en cuentas de Reservas			-20.202.217		-20.202.217
Capital pagado	163.384.376	0	0	0	163.384.376
Saldo al 31 de diciembre del 2013	¢ 1.684.226.372	8.371.974	251.796.673	83.407.511	2.027.802.530

Las notas son parte integrante de los estados financieros.

Mag. Cristian Valverde Chinchilla
Gerente General

Sr. Randall Vargas Muñoz
Contador General

Lic. Miguel Ángel Salas Bomilla
Auditor Interno

Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.

COOPEUNA, R. L.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre del 2013 y 2012

(en colones sin céntimos)

Nota 1 Información general

Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L., cédula 3-004-0066984, es una entidad financiera de carácter no bancario regulada por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF).

La Cooperativa se dedica a la intermediación financiera, ofrece créditos para compra y refinanciamiento de propiedades así como líneas de crédito para capital de trabajo y otros servicios financieros y administrativos.

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

Se localiza en el cantón central de Heredia, 25 metros al sur del Banco Popular.

Cuenta con catorce funcionarios al 31 de diciembre del 2013 y con quince al 31 de diciembre 2012, no tiene agencias y no posee cajeros automáticos bajo su control, la dirección web es: www.coopeuna.fi.cr.

Nota 2. Base de preparación de los estados financieros y principales políticas contables utilizados**2.1. Base de preparación**

Los estados financieros de la Cooperativa han sido preparados de acuerdo a las disposiciones legales, reglamentarias y normativa emitida por el BCCR, la SUGEF y el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Bancario Nacional (Conassif), y en los aspectos no provistos se aplican las normas internacionales de información financiera (NIIF, NIC) relacionadas con la actividad de intermediación financiera. El Conassif dispuso que las NIIF se adopten parcialmente a partir del 1 de enero del 2003. Las principales diferencias con las NIIF se describen en la nota 3.

2.2. Utilidad monetaria y transacciones en monedas extranjeras

El BCCR es la entidad encargada de la administración del sistema bancario nacional y de regular la paridad del colón costarricense respecto al valor de otras monedas.

Tipo de Cambio	2013	2012
Compra	495.01	502.07
Venta	507.80	514.32

Los registros contables de la Cooperativa se llevan en colones costarricenses y se muestran con el símbolo ₡ en los estados financieros.

Valuación de activos y pasivos en monedas extranjeras:

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

2.3. 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 y b) disponibles para la venta. Dichas inversiones se registran y valúan según las siguientes normas:

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

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

Los instrumentos financieros son medidos inicialmente al costo incluyendo los costos de transacción. Para los activos financieros el costo es el valor justo de la contrapartida entregada. Los costos de transacción son los que se originan en la compra de las inversiones.

Un activo financiero es dado de baja cuando la administración no tenga control sobre los derechos contractuales que componen al activo. Esto ocurre cuando los derechos se realizan, expiran o ceden a terceros.

Un pasivo financiero es dado de baja cuando la obligación especificada en el contrato ha sido pagada, cancelada o haya expirado.

Las cuentas por cobrar y las cuentas por pagar se registran al costo amortizado, el cual se aproxima o es igual a su valor de mercado.

2.4. Cartera de crédito y la estimación de incobrabilidad

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

La cartera de crédito se valúa de conformidad con las disposiciones establecidas por la SUGEF. Hasta el 8 de octubre del 2006 se definía la estimación de incobrables según el acuerdo SUGEF 1-95; el 9 de octubre del 2006 entró en vigencia el acuerdo SUGEF 01-05. Las políticas utilizadas en las fechas descritas en el párrafo anterior son las siguientes:

El objetivo del acuerdo SUGEF 1-05, Normas Generales para Clasificación y Calificación de los Deudores para la cartera de créditos según el riesgo y para la constitución de las provisiones o estimaciones correspondientes es: “Cuantificar el riesgo de crédito de los deudores y constituir estimaciones para salvaguardar la estabilidad y solvencia de los intermediarios financieros”.

Dicho acuerdo se divide en las siguientes secciones:

A- Calificación de deudores

Análisis capacidad de pago

- a. Flujos de caja
- b. Análisis situación financiera
- c. Experiencia en el negocio

- d. Análisis de estrés (concentración de negocios y variaciones en el tipo de cambio)
- e. Niveles de capacidad de pago

Comportamiento histórico de pago

- a. Atraso máximo y atraso medio
- b. Calificación del comportamiento según la SUGEF
- c. Calificación directa en Nivel 3

Documentación mínima

- a. Información general del deudor
- b. Documentos de aprobación de cada operación
- c. Información financiera del deudor y fiadores avalistas
- d. Análisis financiero
- e. Información sobre las garantías utilizadas como mitigadoras de riesgo

Análisis de garantías

- a. Valor de mercado
- b. Actualización del valor de la garantía
- c. Porcentaje de aceptación

Metodología para homologar las escalas de calificación de riesgo nacionales

- a. Escala principal y segmentos de escalas
- b. Homologación del Segmento AB
- c. Homologación del Segmento CD

Calificación del deudor: A1 - A2 - B1 - B2 - C1 - C2 - D - E

Calificación directa en Categoría E

Definición de deudores generadores y no generadores de monedas extranjeras

Cultivos aceptados para operaciones con plazo de vencimiento mayor a 360 días.

B- Definición de la estimaciones

Los aspectos fundamentales para definir la estimación estructurada son:

- Estimación estructural
- Equivalente de crédito
- Garantías
- Uso de calificaciones

- Condiciones generales de las garantías
- Estimación mínima
- Operaciones especiales
- Calificación de deudores recalificados
- Estimación de otros activos

A continuación se presentan los cuadros para definir la categoría de riesgo, la cual se asigna de acuerdo con el nivel más bajo de los tres componentes de evaluación según la combinación del cuadro siguiente:

Definición de la categoría de riesgo

Definición de la categoría del componente de pago histórico

Categoría de riesgo	Morosidad	Comportamiento de pago histórico	Capacidad de pago
A1	igual o menor a 30 días	Nivel 1	Nivel 1
A2	igual o menor a 30 días	Nivel 2	Nivel 1
B1	igual o menor a 60 días	Nivel 1	Nivel 1 o Nivel 2
B2	igual o menor a 60 días	Nivel 2	Nivel 1 o Nivel 2
C1	igual o menor a 90 días	Nivel 1	Nivel 1 o Nivel 2
C2	igual o menor a 90 días	Nivel 1 o Nivel 2	Nivel 1, Nivel 2 o Nivel 3
D	igual o menor a 120 días	Nivel 1 o Nivel 2	Nivel 1, Nivel 2 o Nivel 3
E	igual o menor o igual a 120 días	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3	Nivel 1, Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4

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%

Puntaje	Atraso máximo	Atraso máximo medio
1	Hasta 30 días	Hasta 10 días
2	> 30 y 60 días	> 10 y 20 días
3	> 60 y 90 días	> 20 y 30 días
4	> 90 y 120 días	> 30 y 40 días
5	> 120 días	> 40 días

Definición del nivel del componente de pago histórico:

Nivel	Rango indicador
1	Igual o menor a 2,33
2	Mayor a 2,33 e igual o menor a 3,66
3	Mayor de 3,66

Una vez asignadas las condiciones indicadas anteriormente así como las categorías de riesgo según los cuadros anteriores, se procede a la definición del monto de la estimación al aplicar la metodología de la estimación estructurada según la siguiente fórmula:

La estimación estructural se determina por cada operación y se calcula así:

(Saldo total adeudado – valor ajustado ponderado de la garantía) x % de la estimación de la categoría del deudor o codeudor (el que tenga la categoría de menor riesgo).

Ponderación del valor ajustado:

100% entre categorías A1 y C2.

80% categoría D (no aplica en todas las garantías).

60% categoría E (no aplica en todas las garantías).

Se pondera a 0% después de 24 meses en E.

La cartera para la aplicación de la normativa 1-05 se divide en dos grandes grupos designados Grupo 1 y Grupo 2 con las siguientes condiciones:

Grupo 1	Atraso máximo
Aprobación y seguimiento	Capacidad de pago Comportamiento de pago histórico Morosidad > ¢50 millones Evaluación anual (seguimiento)
Grupo 2	
Aprobación y seguimiento	Capacidad de pago Comportamiento de pago histórico

Morosidad
≤ ¢50 millones

Excepción para Categoría E.

Como excepción para la categoría de riesgo E, la entidad con operaciones crediticias con un deudor cuyo nivel de Comportamiento de Pago Histórico está en Nivel 3, debe calcular el monto mínimo de la estimación para dichos deudores de acuerdo con el siguiente cuadro:

Mora en la entidad	Porcentaje de estimación
De 0 a 30 días	20%
De 31 a 60 días	50%
Más de 61 días	100%

2.5. Método de contabilización de productos por cobrar

Los intereses por cobrar se contabilizan cuando son devengados. En atención a la normativa vigente no se acumulan productos en operaciones de crédito con atraso superior a 180 días; el producto financiero de estos créditos se registra contra su cobro. Los productos a más de 180 días se registran en cuentas de orden.

2.6. Valuación de otras cuentas por cobrar.

Independientemente de la probabilidad de cobro si una partida de otras cuentas por cobrar no es recuperada en un lapso de 180 días desde la fecha de su exigibilidad se debe contabilizar una estimación de 100% del valor de registro.

2.7. Bienes realizables y su estimación.

Los bienes realizables corresponden a los bienes recibidos en dación de pago y se registran al monto menor entre el saldo contable correspondiente al capital y los intereses corrientes y moratorios, los seguros y los gastos de administración derivados del crédito o cuenta por cobrar que se cancela, y el valor de mercado a la fecha de incorporación del bien, el que sea menor.

Estos bienes deben estar estimados en 100% una vez transcurridos dos años de su registro contable.

2.8. Participación en el capital de otras empresas.

Comprende las inversiones realizadas por la entidad en activos de capital, adquiridos con el propósito de tener participación patrimonial en otras entidades conforme con las disposiciones legales y reglamentarias aplicables. Se registran al costo de adquisición y se valúan bajo el método de participación cuando el porcentaje es mayor al 25% o se posee influencia significativa en la administración

2.9. Uso de estimaciones.

La preparación de los estados financieros, de acuerdo con NIIF, requiere registrar estimaciones y supuestos que afectan los importes registrados de ciertos activos y pasivos, así como la divulgación de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros, y los montos de los ingresos y gastos durante el período. Los resultados reales podrían diferir de esas estimaciones.

2.10. Inmueble, mobiliario y equipo.

Las propiedades, mobiliario y equipo en uso se registran al costo, neto de la depreciación acumulada. Las mejoras significativas son capitalizadas y las reparaciones y el mantenimiento que no extienden la vida útil ni mejoran los activos son cargados directamente a gastos cuando se incurren.

Estos bienes se deprecian por el método de línea recta para propósitos financieros e impositivos, con base en las vidas estimadas de los activos respectivos.

El valor en libros de los activos de la Cooperativa es revisado por la administración en la fecha de cada balance de situación con el fin de determinar si hay alguna indicación de deterioro. De haber tal indicación se estima el monto recuperable de ese activo. La pérdida por deterioro se reconoce cuando el monto en libros del activo excede su monto recuperable y se reconoce en el estado de utilidades.

El monto recuperable de los activos equivale al más alto obtenido después de comparar el precio neto de venta con el valor en uso. El precio neto de venta es el valor que se obtiene en transacción libre y transparente. El valor en uso corresponde al valor actual de los flujos y desembolsos de efectivo futuros que se derivan del uso continuo del activo y de su disposición al final.

2.11. Valuación de activos intangibles.

El software y las mejoras a propiedades arrendadas se amortizan en cinco años.

Valuación de cargos diferidos.

Los cargos diferidos son registrados originalmente al costo; la amortización es calculada por el método de línea recta sobre el periodo de su vigencia.

2.12. Deterioro en el valor de los activos.

Las NIIF requieren que se estime el importe recuperable de los activos cuando exista indicación de que puede haberse deteriorado su valor. Se requiere reconocer pérdida por deterioro siempre que el importe en libros del activo sea mayor que su importe recuperable. Esta pérdida debe registrarse con cargo a resultados si los activos en cuestión se contabilizan por su precio de adquisición o costo de producción, y como disminución de las cuentas de superávit por revaluación si el activo se contabiliza por su valor revaluado.

El importe recuperable se define como el mayor entre el precio de venta neto y su valor de uso; se calcularía trayendo a valor presente los flujos de efectivo que se espera que surjan de la operación continua del activo a lo largo de la vida útil. El importe recuperable se puede estimar tomando en cuenta lo que se denomina una unidad generadora de efectivo, que es el más pequeño grupo identificable que incluya el que se está considerando y cuya utilización continuada genera entradas de efectivo que sean en buena medida independientes de las entradas producidas por otros activos o grupos de activos.

2.13. Transacciones en monedas extranjeras.

La moneda funcional de la entidad es el colón costarricense. Las transacciones en monedas extranjeras se reconocen al tipo de cambio de compra vigente a la fecha de la transacción.

Periódicamente se revisan los saldos en monedas extranjeras para actualizar el tipo de cambio con la cual están medidas.

2.14. Usos de estimaciones.

La preparación de los estados financieros de acuerdo con las NIIF y con la normativa emitida por el CONASSIF y la SUGEF requiere que la administración registre estimaciones y supuestos que afectan los importes de ciertos activos y pasivos, así como la divulgación de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros, y los montos de los ingresos y gastos durante el período. Los resultados reales podrían diferir de esas estimaciones.

2.15. Prestaciones legales.

La obligación por prestaciones legales o auxilio de cesantía equivale a 20 días por cada año de trabajo hasta un máximo de ocho periodos, efectivos a la muerte, retiro por pensión o separación del empleado sin causa justa de acuerdo a la Ley de Protección al Trabajador. El auxilio de cesantía no es operante cuando el empleado es despedido con causa justificada. COOPEUNA, R.L., traslada un 3% al fondo de capitalización laboral como anticipo al pago de cesantía.

2.16. Reservas de saneamiento y riesgo.

Al 31 de diciembre del 2013 y 2012 los cargos a la cuenta de gastos por estimación de incobrabilidad de cartera de crédito son de ¢57,509.402 y ¢57.121,744 respectivamente.

2.17. Reconocimiento de ingresos y gastos.

La Cooperativa contabiliza los ingresos cuando son devengados. Los gastos son reconocidos en el momento en que se incurren independientemente de la fecha en que son cancelados. Los productos acumulados a más de 180 días no se registran hasta que le sean cancelados a la Cooperativa.

2.18. Costos por intereses

Los costos por intereses se reconocen en los resultados del periodo.

2.19. Reservas Patrimoniales

De conformidad con los estatutos y los artículos 82 y 83 de la Ley de Asociaciones Cooperativas debe de destinarse parte de los excedentes brutos anuales a las siguientes reservas.

Reserva de ley

Reserva de Bienestar Social: Para satisfacer riesgos sociales que no estén cubiertos por el régimen social de Costa Rica, en beneficio de los asociados y empleados que se encuentren asociados, aporte del 6%

Reserva de Educación: Para fines educativos y la divulgación de los principios de la doctrina cooperativa. Los ingresos no operativos deben ser acreditados a esta reserva, aporte del 5%

Reserva Legal: Para cobertura de pérdidas declaradas, de acuerdo con las regulaciones vigentes, las compañías costarricenses deben destinar el 10% de la utilidad neta de cada año para la formación de una reserva legal, hasta alcanzar el equivalente a un 20% del capital social.

Reserva voluntarias

Reserva de Fortalecimiento Patrimonial para Cobertura de pérdidas: Para cubrir los aportes de los asociados en caso de pérdidas de periodo, aporte 10%

Reserva voluntaria para otros destinos: Fondo de ayuda y subsidio por fallecimiento de asociados.

2.20. Beneficios de empleados

Beneficios de despido o terminación y prestaciones legales.

La legislación costarricense requiere el pago de cesantía al personal que fuese despedido sin causa justa, equivalente a 20 días de sueldo por cada año de servicio continuo, con un límite de ocho años.

Aguinaldo

La legislación costarricense requiere el pago de un doceavo del salario mensual por cada mes trabajado. Este pago se efectúa en el mes de diciembre y se le paga al empleado, independientemente si es despedido o no. La entidad registra mensualmente una provisión para cubrir desembolsos futuros por este concepto.

Vacaciones

La legislación costarricense establece que por cada año laborado, los trabajadores tienen derecho a dos semanas de vacaciones. Las vacaciones se acumulan y se registran cuando son devengados por los empleados.

2.21. Ingresos y gastos por intereses

Los intereses sobre las colocaciones, inversiones en valores y otras cuentas por cobrar y obligaciones se registran por el método de acumulación o devengado, con base en el saldo principal pendiente y la tasa de interés pactada.

Los ingresos y gastos generados por primas y descuentos en las inversiones mantenidas al vencimiento se amortizan por el método del interés efectivo.

2.22. Ingresos por comisiones

Las comisiones por el otorgamiento de créditos se registran como ajuste al rendimiento efectivo. Si existe exceso de los ingresos sobre los costos para generar estas comisiones se difiere en el plazo de los créditos.

2.23. Ingresos diferidos

Se registran como diferidos los ingresos efectivamente percibidos de una manera anticipada que no corresponde reconocer como resultados del período, debido a que aún no se han devengado. Se reconocen a medida que se devengan, con crédito a la cuenta de ingresos que corresponda.

2.24. Cambios en políticas contables

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

Los ajustes que corresponden al período corriente se incluyen en la determinación del resultado del período o como modificaciones a los saldos iniciales de los excedentes acumulados al inicio del periodo cuando el ajuste se relacione con cambios en políticas contables de periodos anteriores.

2.25. Errores fundamentales

La corrección de errores fundamentales que se relacionen con períodos anteriores se ajusta contra los saldos de los excedentes acumulados al inicio del periodo. Si la corrección que se determine es del periodo corriente es incluida en el resultado del periodo.

2.26. Método de contabilización de absorciones y fusiones

A la fecha en la Cooperativa no se ha participado en fusiones o absorciones con otras entidades.

2.27. Provisiones

Una provisión es reconocida en el balance de situación, cuando se adquiere una obligación legal o contractual como resultado de un evento pasado y es probable que se requiera un desembolso económico para cancelar tal obligación. El valor estimado de esa provisión, se ajusta a la fecha del balance de situación afectando directamente el estado de resultados.

Las provisiones se miden al valor presente de los flujos que se estima serán desembolsados en el futuro para hacerle frente a la obligación.

2.28. Participación sobre los excedentes.

De acuerdo con los estatutos y el artículo 76 de la Ley de Asociaciones Cooperativas, y por normativa de SUGEF, a partir del periodo 2009 se registran mensualmente a la cuenta 450 (IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LAS UTILIDAD). La participación sobre los excedentes es la siguiente

Detalle	Porcentaje
Cenecoop	2,50
Conacoop	1,00
Organismos de Integración (Fecoopse, R. L. y Fedecac, R. L.)	1,00

2.29. Periodo económico

El período fiscal de la Cooperativa es el comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre del mismo año.

Nota 3 Normas contables relacionadas

Mediante circular C.N.S. 116-07 del 18 de diciembre de 2007, el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero emitió una reforma al reglamento denominado “Normativa contable aplicable a las entidades supervisadas por la SUGEF, SUGIVAL y

SUPEN y a los emisores no financieros”. El objetivo de dicha normativa es regular la adopción y aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y las interpretaciones correspondientes (interpretaciones SIC y CINIIF).

De acuerdo con dicho documento, las NIIF y sus interpretaciones son de aplicación por los entes supervisados, de conformidad con los textos vigentes al 1 de enero de 2007, con excepción de los tratamientos especiales aplicables a los entes supervisados y a los emisores no financieros. No se permite la adopción anticipada a las normas y se establecen los siguientes tratamientos:

NIC 7 Estado de Flujos de Efectivo - El estado de flujos se debe de preparar por el método indirecto

NIC 8 Políticas Contables, Cambios en Estimaciones Contables y Errores - Para la SUGEF, la medición del riesgo de crédito se realiza conforme el Acuerdo SUGEF 1-05 “Reglamento para la Calificación de Deudores”.

En cuanto a la corrección de errores fundamentales de períodos anteriores, los mismos deben efectuarse ajustando las utilidades acumuladas al inicio del período y se debe corregir la información retrospectiva para restaurar la comparabilidad, a menos que sea imposible llevar a cabo dicha comparación. Cuando se realice un ajuste a excedentes acumulados al inicio como resultado de un error fundamental, la entidad debe remitir a la Superintendencia, con un plazo de tres días hábiles posteriores a la realización del ajuste, una nota donde explique la transacción realizada.

NIC 16 Propiedades, Planta y Equipo y NIC 36 Deterioro del Valor de los Activos - Con posterioridad al reconocimiento inicial, los bienes inmuebles deben ser contabilizados a su valor revaluado, menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de pérdidas por deterioro de valor. La revaluación se debe realizar cada cinco años por medio de un avalúo hecho por un profesional independiente. La depreciación de los inmuebles mobiliario y equipo se calcula y contabiliza mensualmente sobre el costo histórico y los valores revaluados siguiendo lo dispuesto en este sentido por la Administración Tributaria.

La tasa de descuento a utilizar es la tasa básica pasiva del Banco Central de Costa Rica. Las proyecciones de los flujos de efectivo futuros para determinar el valor presente del activo, deben cubrir como máximo un período de cinco años, salvo que se pueda justificar un plazo mayor. La tasa de descuento a utilizar debe ser tomada antes de impuestos. El superávit por revaluación puede ser capitalizado previa autorización del CONASSIF.

NIC 18 Ingresos Ordinarios - Para los ingresos por comisiones e intereses a más de ciento ochenta días, devengados y no percibidos, se suspenderá su registro hasta cuando sean cobrados.

NIC 21 Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio de la Moneda Extranjera - Los estados financieros deben ser presentados en colones costarricenses.

NIC 23 Costos por Intereses - Deben ser reconocidos como gastos del período en que se incurre en ellos.

NIC 26 Contabilización e Información Financiera sobre Planes de Beneficios por Retiro -

Se debe reportar mediante un estado que muestre los activos netos para atender beneficios; el valor actuarial presente de los beneficios prometidos distinguiendo entre beneficios irrevocables y los que no lo son; y el superávit o déficit resultante.

NIC 27 Estados Financieros Consolidados y Separados y NIC 28 Inversiones en Asociadas

- Se debe remitir la información consolidada e individual. Las inversiones de las subsidiarias deben contabilizarse bajo el método de participación. La consolidación se aplica sobre una participación del 25%. Se aplica el método de consolidación proporcional solamente en negocios conjuntos.

NIC 31 Participaciones en Negocios Conjuntos - Se deben presentar por el método de consolidación proporcional.

NIC 34 Información Financiera Intermedia - Los estados financieros deben cumplir con lo exigido por el NIC 1, excepto por lo indicado en la que disponga la reglamentación de SUGEF con respecto a la presentación y revelación de los estados financieros.

NIC 37 Provisiones, Activos Contingentes y Pasivos Contingentes - Registrar una estimación por deterioro de los créditos, conforme al acuerdo SUGEF 1-05.

NIC 38 Activos Intangibles - Se deben registrar por su costo de adquisición menos la amortización acumulada y las pérdidas de deterioro del valor acumuladas que les haya podido afectar. Las aplicaciones automatizadas se deben amortizar en cinco años; aunque con una autorización se puede extender el plazo. En el caso de los bancos comerciales, indicados en el artículo 1 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, Ley 1644, los gastos de organización e instalación pueden ser presentados en el balance como un activo, pero deben amortizarse por el método de línea recta por un período máximo de cinco años.

NIC 39 Instrumentos Financieros; Reconocimiento y Medición - Las compras y ventas de valores convencionales deben registrarse utilizando el método de la fecha de liquidación. Las inversiones propias en participaciones de fondos de inversión abiertos se deben clasificar como activos financieros negociables. Las inversiones propias en participaciones en fondos cerrados se deben clasificar como disponibles para la venta.

Los supervisados por SUGEF y SUGEVAL pueden clasificar otras inversiones en instrumentos financieros mantenidos para negociar, siempre que exista manifestación expresa de su intención para negociarlos en no más de noventa días a partir de la fecha de adquisición.

NIC 39 Instrumentos Financieros; Transferencia de Activos - Las participaciones en fideicomisos y otros vehículos de propósito especial, se valúan de acuerdo con el importe del patrimonio fideicometido.

NIC 40 Inversión en Propiedad para Alquiler o Plusvalía - Las propiedades de inversión son valuadas al valor razonable, excepto cuando no haya evidencia de poder determinarlo. El valor residual de la propiedad de inversión debe considerarse como cero.

NIF 5 Activos no Corrientes Mantenedos para la Venta y Operaciones Discontinuas - Registrar una estimación equivalente a su valor contable para los bienes retirados de uso y para los bienes realizables que no fueren vendidos o arrendados, en el plazo de dos años contados a partir de su adquisición o producción.

Este acuerdo entró en vigencia a partir del 1° de enero de 2008.

Nota 4 Efectivo y equivalentes de efectivo

Se considera como efectivo y equivalentes a efectivo el saldo del rubro de disponibilidades; los depósitos a la vista y a plazo, así como las inversiones en valores con la intención de convertirlos en efectivo en un plazo no mayor a 90 días, negociables en una bolsa de valores regulada. El efectivo y equivalentes de efectivo al 31 de diciembre se compone de los siguientes rubros:

Detalle	2013	2012
Disponibilidades	102,731,933	105,254,526
Saldo de inversiones en valores y depósitos	665,265,380	521,879,083
TOTAL	767,997,313	627,133,609

Nota 5 Inversiones en instrumentos financieros

Al 31 de diciembre las inversiones emitidas en el país y el exterior son:

Inversiones en que el emisor es del país:

Al 31 de diciembre el detalle de la cuenta es el siguiente:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
INVERSIONES CUYO EMISOR ES DEL PAÍS	¢ 666,985,152	523,793,187
Inversiones mantenidas para negociar	180,217.627	3,220,470
Instrumentos financieros de entidades financieras del país	180,217,627	3,220,470
Inversiones Disponibles Para La Venta	481,626,629	515,237,489
Instrumentos financieros de entidades financieras del país Recursos propios	63,759,002	100,433,534
Instrumentos financieros del B.C.C.R Respaldo Reserva Liquidez	417,867,627	355,362,504
Cuentas y Productos Por Cobrar Asociados a Inversiones en Instrumentos Financieros	5,140,896	5,140,896
Productos por cobrar por inversiones disponibles para la venta	5,140,896	5,335,228

No se mantienen inversiones emitidas en el exterior. En la nota 11.2 se desglosa la composición de esta cuenta con mayor detalle.

Nota 6 Cartera de crédito

6.1 Cartera de crédito originada por la entidad y comprada

Todos los préstamos son originados por la entidad; al 31 de diciembre del 2013 y 2012 el saldo de la cartera de crédito es ¢ 4.797,861.047 y ¢ 3,935.972.772 respectivamente.

6.2 Estimación por deterioro de cartera de crédito

Al 31 de diciembre del 2013 y 2012 el cuadro con la estimación por deterioro de la cartera de créditos se detalla a continuación:

a)	Saldo al inicio del año anterior.	(46.667,168)
b)	Más	
i.	Aumento en estimación cargada a resultados.	(37.782,139)
ii.	Aumento en estimación cargada por créditos insolutos.	0
c)	Menos	
i.	Disminución en estimación cargada a resultados.	0
ii.	Disminución en estimación cargada por créditos insolutos.	<u>27.327,564</u>
	Saldo al 31 diciembre (2012).	(57.121,743)
a)	Saldo al inicio del año	(57.121,743)
b)	Más	
i.	Aumento en estimación cargada a resultados.	(23.709,946)
ii.	Aumento en estimación cargada por créditos insolutos.	0
c)	Menos	
i.	Disminución en estimación cargada a resultados.	0
ii.	Disminución en estimación cargada por créditos insolutos.	<u>23.322,287</u>
	Saldo al 31 diciembre (2013).	(57.509,402)

6.3 Intereses no reconocidos en el estado de resultados

Al 31 de diciembre del 2013 y 2012 la cooperativa mantiene respectivamente ¢ 334,513 y ¢26.803 de interés acumulados en cuentas de orden por atrasos superiores a 180 días.

6.4 Notas explicativas sobre el riesgo de la cartera de crédito

6.4.1 Concentración de cartera de crédito por tipo de garantía

Al 31 de diciembre la concentración de cartera de crédito por tipo de garantía es:

Descripción		2013	2012
Ahorro Capital	¢	453,682,507	384,361,765
Fiduciaria		1,118,634,617	1,101,766,301
Hipotecaria		1,136,919,159	668,237,259
Certificados Deposito Plazo		44,095,915	40,473,839

Pagares		1,431,777,317	1,207,572,620
Pignoración de póliza		<u>662,093,104</u>	<u>583,720,655</u>
SUB – TOTAL		<u>4,847,202,619</u>	<u>3,986,132,439</u>
Productos por cobrar		8,167,830	6,962,076
Estimación por deterioro de cartera		(57,509,402)	(57,121,743)
Total cartera	¢	<u>4,797,861,047</u>	<u>3,935,972,772</u>

6.4.2 Concentración de la cartera de crédito por tipo de actividad económica

		2013	2012
Crédito Vivienda		1,056,267,440	499,171,882
Crédito personal		3,790,935,179	<u>3,486,960,557</u>
SUB – TOTAL		<u>4,847,202,619</u>	<u>3,986,132,439</u>
Productos por cobrar		8,167,830	6,962,076
Estimación por deterioro de cartera de crédito		(57,509,402)	(57,121,743)
Total cartera	¢	<u>4,797,861,047</u>	<u>3,935,972,772</u>

6.4.3 Concentración de la cartera de crédito

Descripción		2013	2012
Hasta ¢ 2,000,000,00	¢	687,900,139	694,942,571
De ¢ 2,000,001,00 a ¢ 4,000,000,00		798,834,829	807,621,474
De ¢ 4,000,001,00 a ¢ 6,000,000,00		1,201,696,858	1,206,632,808
De ¢ 6,000,001,00 a ¢ 8,000,000,00		661,651,721	317,004,222
De ¢ 8,000,001,00 en adelante		<u>1,497,119,072</u>	<u>959,931,364</u>
SUB – TOTAL		<u>4,847,202,619</u>	<u>3,986,132,439</u>
Productos por cobrar		8,167,830	6,962,076
Estimación por deterioro de cartera de crédito		(57,509,402)	(57,121,743)
Total cartera	¢	<u>4,797,861,047</u>	<u>3,935,972,772</u>

6.4.4 Morosidad de la cartera de crédito

Descripción		2013	2012
Al día	¢	4,460,600,652	3,647,102,646
De 1 a 30 días		325,806,821	283,679,698
De 31 a 60 días		33,281,127	32,068,106
De 61 a 90 días		6,972,103	13,165,706
De 91 a 180 días		7,435,636	9,007,212
Más de 180 días		13,106,280	1,109,071
Cobro judicial		-	-
Productos por cobrar		8,167,830	6,962,076
Estimación por deterioro de cartera de crédito		(57,509,402)	(57,121,743)
Total cartera	¢	<u>4,797,861,047</u>	<u>3,935,972,772</u>

6.4.5 Concentración de la cartera de crédito en deudores individuales al 31 de diciembre

Año 2013

Número de créditos	Rango	Rangos	Monto en colones
1632	Menos de 5%	Menos de ¢ 90,592,554	¢ 4.847,202,619
	De 5 a 10%	De ¢ 90,592,554 a 181,185,108	0
	De 10 a 15%	De ¢ 181,185,108 a 271,777,662	0
Productos por cobrar			8,167,830
Estimación por deterioro de cartera de crédito			(57,509,402)
Total			¢ <u>4,797,861,047</u>

Año 2012

Número Créditos	Rango	Rangos	Monto en colones
1670	Menos de 5%	Menos de ¢ 81,277,208	¢ 3,986,132,439
	De 5 a 10%	De ¢ 81,277,208 a 162,554,416	0
	De 10 a 15%	De ¢ 162,554,416 a 243,831,624	0
Productos por cobrar			6,962,076
Estimación por deterioro de cartera de crédito			(57,121,743)
Total			¢ <u>3,935,972,772</u>

La amplitud de los rangos de clase está definida por el 5% del capital ajustado que al 31 de diciembre del 2013 y 2012 totaliza ¢ **1.811,851.088** y ¢ **1.625.544,160**.

6.4.6 Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses.

2013		2012	
Número	Monto	Número	Monto
1486	4,460,600,652	1521	3,647,102,646

6.4.7 Préstamos en proceso de cobro judicial:

Créditos en cobro judicial	Cantidad	Monto	% sobre cartera
DICIEMBRE 2012	0	---	---
DICIEMBRE 2013	0	---	---

6.4.8 Estimación requerida respecto a la estimación registrada:

2013	Estimación según SUGEF 1-05	Estimación registrada	Exceso O déficit
Estimación para cartera de crédito	¢ 57,334,402	57,334,402	0
Estimación para productos por cobrar	0	0	0
Estimación cuentas por cobrar relacionadas con crédito	0	175,000	175,000
Estimación para créditos contingentes	0	0	0
Total	¢ <u>57,334,402</u>	<u>57,509,402</u>	<u>175,000</u>

2012	Estimación según SUGEF 1-05	Estimación registrada	Exceso O déficit
Estimación para cartera de crédito	¢ 56,946,425	56,946,743	318
Estimación para productos por cobrar	0	0	0
Estimación cuentas por cobrar relacionadas con crédito	0	175,000	175,000
Estimación para créditos contingentes	0	0	0
Total	¢ <u>56,946,425</u>	<u>57,121,743</u>	<u>175,318</u>

Nota 7 Operaciones con partes relacionadas

Las operaciones con partes relacionadas al 31 de diciembre se detallan a continuación:

	2013	2012
Préstamos:		
Consejo administración	¢ 36,720,989	25,049,898
Total préstamos	<u>36,720,989</u>	<u>25,049,898</u>
Beneficios a directores a corto plazo (dietas)	28,233,197	19,803,568
Total compensaciones	¢ <u>28,233,197</u>	<u>19,803,568</u>

Nota 8 Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

Al 31 de diciembre la Cooperativa tiene los siguientes activos con algún tipo de restricción:

Descripción	2013	2012	Causa de restricción
Inversiones temporales	¢ 417,867,627	355,362,504	Reserva de liquidez.
CDP Plazo Banco Nacional Costa Rica	742,515	753,105	Depósito en garantía.
Cartera de Crédito Entregada en fideicomiso	2,250,663,501	2,327,318,194	Fideicomiso garantía por préstamos.
Edificio	-----	215,587,633	Hipoteca en primer grado a favor de Bancrédito
Edificio	207,637,548	----	Hipoteca en primer grado a favor de INFOCOOP
Garantías recibidas en poder de terceros	3,136,628,437	3,564,816,130	Pagarés entregados como garantía de préstamos.
Totales	¢ <u>6,013,539,628</u>	<u>6,463,837,566</u>	

Nota 9 Posición monetaria en monedas extranjeras

Al 31 de diciembre los activos y pasivos denominados en monedas extranjeras son:

	2013	2012
Activos	US\$	
Disponibilidades	US\$ 5,505	8,524
Inversiones y productos por cobrar	US\$ 1,527	1,530
Pasivos	US\$ 0	0
Posición neta activa	US\$ <u>7,032</u>	<u>10,054</u>

Los activos y pasivos en monedas extranjeras se convirtieron a colones al tipo de cambio de cierre (ver nota 2.3).

Nota 10 Obligaciones con el público

El detalle de la concentración de las obligaciones con el público por depósitos a plazo según número de clientes y monto acumulado al 31 de diciembre es el siguiente:

Año	2013	Cientes	2012	Cientes
Captación Vista	¢			
Depósitos de Ahorro a la vista	123,153,087	2037	97,662,198	1,893
Captación Plazo				
Depósito de Ahorro a plazo	52,460,018	540	60,286,095	544
Captación a plazo	<u>861,609,653</u>	<u>202</u>	<u>548,540,153</u>	<u>129</u>
SUB – TOTAL	<u>914,069,671</u>		<u>706,488,446</u>	
Cargos por pagar por Obligaciones con el Público				
Total	¢ <u>1,070,938,315</u>	<u>2,779</u>	<u>730,142,921</u>	<u>2,566</u>

No se incorporan las líneas correspondientes a depósitos de otros bancos, depósitos de entidades estatales, depósitos restringidos e inactivos ni otras obligaciones con el público ya que estas presentan saldo cero al 31 de diciembre.

Nota 11 Composición de los rubros de los estados financieros

Los rubros de los estados financieros al 31 de diciembre correspondientes a activos, pasivos, ingresos, gastos y contingencias cuyos saldos son superiores a 10% del patrimonio se detallan a continuación:

11.1 Disponibilidades

Al 31 de diciembre la cuenta de disponibilidades incluye los siguientes rubros:

	2013	2012
Efectivo	¢ 3,100,000	2,774,510
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	<u>99,631,933</u>	<u>102,480,016</u>
Total	¢ <u>102,731,933</u>	<u>105,254,526</u>

11.2 Inversiones en instrumentos financieros

Al 31 de diciembre del 2013 y 2012, la totalidad de las inversiones de la Cooperativa son de emisores nacionales, las cuales se detallan a continuación:

Año 2013

Mantenido para negociar colones

Fondo de Inversión Colones

Intermediario	Instrumento	Participaciones	Vencimiento	Monto
BN SAFIS	Fondo de inversión	38,359,553	Vista	90,091,044
POPULARSAFIS	Fondo de inversión	71,439,352	Vista	90,126,583
Total de mantenidos para negociar colones				¢ <u>180,217,627</u>

Disponible para la venta colones

Intermediario	Instrumento	Tasa o participaciones	Vencimiento	Monto
Emisor				
BCCR	cdp	2.40%	28-01-2014	45,151,800
BCCR	cdp	2.60%	17-01-2014	65,242,270
BCCR	cdp	2.60%	05-02-2014	60,581,688
BCCR	cdp	2.60%	17-02-2014	25,289,364
BCCR	cdp	2.60%	14-02-2014	25,034,965
BCCR	cdp	2.60%	24-02-2014	65,285,419
BCCR	cdp	2.90%	09-01-2014	86,608,418
BCCR	cdp	2.90%	22-01-2014	44,673,703
Sub total BCCR				¢ <u>417,867,627</u>

Intermediario	Instrumento	Participaciones	Vencimiento	Monto
BNSAFIS	Fondo de Inversión	1,751,114	Vista	<u>6,864,622</u>
Sub total fondos de inversión colones				<u>6,864,622</u>

Intermediario	Instrumento	Tasa	Vencimiento	Monto
COOPEFLORES R.L.	CDP	5.25%	05-05-2014	1,000,000
COOPEANDE N.1 R.L.	CDP	10.85%	19-02-2014	15,000,000
COOPEANDE N.1 R.L.	CDP	10.55%	04/02/2014	10,000,000
COOPEANDE N.1 R.L.	CDP	10.25%	06/02/2014	15,000,000
COOPEANDE N.1 R.L.	CDP	10.00%	06/02/2014	15,000,000
Sub total CDP colones				<u>56,000,000</u>

COOPENAE	FIC	10.00%	28/10/2014	151,865
Total de disponible para la venta colones				<u>480,884,114</u>

Disponible para la venta dólares (convertidos en colones)

Intermediario	Instrumento	Tasa	Vencimiento	Monto
BANCO NACIONAL	CDP	2.85%	25/06/2014	742,515
Sub total CDP dólares (convertidos en colones)				¢ <u>742,515</u>

Productos por cobrar por inversiones	¢ 5,140,896
Total de inversiones	<u>¢666,985,152</u>

Año 2012

Mantenido para negociar colones

Fondo de Inversión Colones

Intermediario	Instrumento	Participaciones	Vencimiento	Monto
BNSAFIS	Fondo de inversión	1,427,471	Vista	3,220,470
Total de mantenidos para negociar colones				¢ 3,220,470

Disponible para la venta colones

Intermediario	Instrumento	Tasa o participaciones	Vencimiento	Monto
Emisor				
BCCR	cdp	3.60%	07/01/2013	29,999,900
BCCR	cdp	5.20%	08/02/2013	54,879,452
BCCR	cdp	6.60%	08/01/2013	159,199,111
BCCR	cdp	6,60%	28/01/2013	111,284,041
Sub total BCCR				¢ 355,362,504

Fondo de Inversión Colones

Intermediario	Instrumento	Participaciones	Vencimiento	Monto
SAFI BCT	Ahorro BCT	634,130	Vista	710,192
BNSAFIS	Fondo de Inversión	1,436,227	Vista	5,219,551
Sub total fondos de inversión colones				5,471,600

Intermediario	Instrumento	Tasa	Vencimiento	Monto
COOPEFLORES R.L.	CDP	10.00%	20/05/2013	1,000,000
COOPEANDE N.1 R.L.	CDP	8.50%	23/02/2013	15,000,000
COOPEANDE N.1 R.L.	CDP	7.50%	20/02/2013	6,839,166
COOPEANDE N.1 R.L.	CDP	7.50%	27/02/2013	5,050,000
COOPEANDE N.1 R.L.	CDP	13.00%	23/02/2013	15,000,000
COOPEANDE N.1 R.L.	CDP	5.50%	07/01/2013	50,000,000
COOPEANDE N.1 R.L.	CDP	13.00%	23/02/2013	5,168,145
COOPEANDE N.1 R.L.	CDP	8.00%	26/02/2013	10,000,000
COOPENAE R. L.	CDP	6.00%	10/01/2013	20,000,000
COOPENAE R. L.	CDP	6.00%	20/01/2013	25,000,000
Sub total CDP colones				153,057,311
COOPENAE	FIC	14.00%	28/04/2013	134,826
Total de disponible para la venta colones				514,484,384

Disponible para la venta dólares (convertidos en colones)

Intermediario	Instrumento	Tasa	Vencimiento	Monto
BANCO NACIONAL	CDP	0.78%	29/04/2013	753,105
Sub total CDP dólares (convertidos en colones)				¢ 753,105

Productos por cobrar por inversiones

Total de inversiones	¢ 5,335,228
	¢523,793,187

11.3 Cartera de crédito

La cartera de crédito al 30 de setiembre se compone de la siguiente manera:

	2013	2012
Créditos vigentes		
Préstamos con otros recursos, MN	¢ 4,786,407,472	3,932,997,623
Créditos vencidos		
Préstamos con otros recursos, MN	60,795,147	53,134,816
Créditos en cobro judicial		
Préstamos con otros recursos, MN	-----	-----
Subtotal cartera	<u>4,847,202,619</u>	<u>3,986,132,439</u>
Productos por cobrar	8,167,830	6,962,076
Estimación por deterioro e incobrabilidad	(57,509,402)	(57,121,743)
Cartera total	¢ <u>4,797,861,047</u>	<u>3,935,972,772</u>

Estos créditos devengaron tasas de interés promedio al 31 de diciembre del 2013 de 17.31% anual en colones y al 31 de diciembre del 2012 devengaron tasas de 18.36% anual en colones de acuerdo con el destino y el plazo de los créditos, que va de 60 días a 20 años.

	2013	2012
Saldo al inicio del periodo	¢ 3,986,132,439	3,437,961,235
Créditos otorgados durante el año	2,419,009,689	2,110,743,081
Créditos recuperados durante el año	<u>(1,557,939,509)</u>	<u>(1,562,571,877)</u>
Subtotal cartera	<u>4,847,202,619</u>	<u>3,986,132,439</u>
Productos por cobrar	8,167,830	6,962,076
Estimación por deterioro e incobrabilidad	(57,509,402)	(57,121,743)
Cartera total	¢ <u>4,797,861,047</u>	<u>3,935,972,772</u>

La siguiente es la clasificación de la cartera de crédito de acuerdo con su categoría de riesgo:

Al 31 de diciembre de 2013:	Principal	Productos por cobrar
Criterio 2		
A1	¢ 4,702,876,258	4,543,948
A2	34,375,860	196,804
B1	30,541,357	996,337
B2		
C1	6,972,104	316,728
C2		
D	7,435,636	456,882
E	65,001,404	1,657,131
Total criterio	<u>4,847,202,619</u>	<u>8,167,830</u>
Total cartera	¢ <u>4,847,202,619</u>	<u>8,167,830</u>

A) Al 31 de diciembre de 2012:

		Principal	Productos por cobrar
Criterio 1			
A1	¢	3,802,570,525	4,203,446
A2		15,607,965	----
B1		51,083,511	818,256
B2		39,947,369	415,499
C1		3,872,648	221,353
D		9,007,212	633,750
E		<u>64,043,209</u>	<u>669,772</u>
Total criterio		3,986,132,439	6,962,076
Total cartera	¢	<u>3,986,132,439</u>	<u>6,962,076</u>

11.4 Cuentas y comisiones por cobrar

Las cuentas y comisiones por cobrar al 31 de diciembre se detallan como sigue:

Descripción		2013	2012
Cuentas por cobrar diversas			
Gastos por recuperar	¢	12,690,000	12,732,641
Otras partidas por cobrar			
Otras cuentas por cobrar diversas		----	38,659
Deducciones de planillas		<u>88,715,679</u>	<u>80,002,324</u>
TOTAL		101,405,679	92,773,624
Estimación Cuenta por Cobrar		(12,696,157)	(12,690,000)
Cuentas y comisiones por cobrar, neto	¢	<u>88,709,522</u>	<u>80,083,624</u>

11.5 Participación en el Capital de Otras Empresas

La participación de capital en otras empresas al 31 de diciembre se detalla como sigue:

Descripción		2013	2012
Coopealianza R. L.	¢	60,386	54,105
Coopeservidores R. L.		1,500	1,500
Coopenae R. L.		6,064,466	6,064,466
Coopemex R. L.		3,025,000	3,025,000
Fedeac		100,000	100,000
Fecoopse		100,000	100,000
Corporación de Servicios Telemáticos		936,117	936,117
Deterioro en las participaciones en el capital de otras empresas del país		(3,025,000)	(3,025,000)
Participaciones de capital, neto	¢	<u>7,262,469</u>	<u>7,256,188</u>

La Cooperativa al 31 de diciembre 2013 y 2012, realiza estimación por deterioro en las participaciones en COOPEMEX justificado por la ausencia de estados financieros auditados de esta empresa, y por el proceso de intervención en que se encuentra en la actualidad dicha entidad.

11.6 Inmuebles, mobiliario y equipo en uso

Los bienes de propiedad, mobiliario y equipo en uso al 31 de diciembre se detallan como sigue:

Descripción		2013	2012
Edificios e instalaciones (1)	¢	184,840,835	184,840,835
Terrenos		98,649,500	98,649,500
Mobiliario y equipo		77,360,344	67,478,724
Vehículo		600,000	600,000
Subtotal		361,450,679	351,569,059
Menos depreciación acumulada		<u>(62,561,164)</u>	<u>(43,827,286)</u>
Bienes de uso, neto	¢	<u>298,889,515</u>	<u>307,741,773</u>

El detalle del movimiento de la cuenta de propiedad, mobiliario y equipo de uso al 31 de diciembre el siguiente:

Año 2013:

	Terreno	Terreno revaluado	Edificio	Edificio revaluado	Mobiliario y equipo	Equipo de cómputo	Vehículo	Total
Al inicio del año	¢ <u>95,477,500</u>	<u>3,172,000</u>	<u>180,258,378</u>	<u>4,582,457</u>	<u>32,721,356</u>	<u>34,757,368</u>	<u>600,000</u>	351,569,059
Adiciones	0	0	0	0	5,075,703	12,061,723	0	17,137,426
Retiros	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>-1,105,905</u>	<u>-6,049,901</u>	<u>0</u>	-7,155,806
Al final de año	<u>95,477,500</u>	<u>3,172,000</u>	<u>180,258,378</u>	<u>4,582,457</u>	<u>36,691,154</u>	<u>40,769,190</u>	<u>600,000</u>	<u>361,550,679</u>
Depreciación Acumulada								
Al inicio del año	0	0	15,669,677	962,316	8,899,101	18,096,192	200,000	43,827,286
Adiciones	0	0	3,605,167	91,649	6,171,127	15,767,949	60,000	25,695,892
Retiros	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>-912,113</u>	<u>-6,049,901</u>	<u>0</u>	-6,962,014
Al final de año	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>19,274,844</u>	<u>1,053,965</u>	<u>14,158,115</u>	<u>27,814,240</u>	<u>260,000</u>	<u>62,561,164</u>
Saldo final, neto	¢ <u>95,477,500</u>	<u>3,172,000</u>	<u>160,983,534</u>	<u>3,528,492</u>	<u>22,533,039</u>	<u>12,954,950</u>	<u>340,000</u>	<u>298,989,515</u>

Año 2012:

	Terreno	Terreno revaluado	Edificio	Edificio revaluado	Mobiliario y equipo	Equipo de cómputo	Vehículo	Total
Al inicio del año	¢ 95,477,500	3,172,000	180,258,378	4,582,457	36,037,240	32,466,405	600,000	352,593,980
Adiciones	0	0	0	0	1,296,804	3,927,003	0	5,223,807
Retiros	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>-4,612,688</u>	<u>-1,636,040</u>	<u>0</u>	-6,248,728
Al final de año	<u>95,477,500</u>	<u>3,172,000</u>	<u>180,258,378</u>	<u>4,582,457</u>	<u>32,721,356</u>	<u>34,757,368</u>	<u>600,000</u>	<u>351,569,059</u>
Depreciación Acumulada								
Al inicio del año	0	0	12,064,509	870,667	10,960,034	13,823,002	140,000	37,858,212
Adiciones	0	0	3,605,168	91,649	2,550,850	5,535,961	60,000	11,843,628
Retiros	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>-4,611,783</u>	<u>-1,262,771</u>	<u>0</u>	-5,874,554
Al final de año	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>15,669,677</u>	<u>962,316</u>	<u>8,899,101</u>	<u>18,096,192</u>	<u>200,000</u>	<u>43,827,286</u>
Saldo final, neto	¢ <u>95,477,500</u>	<u>3,172,000</u>	<u>164,588,701</u>	<u>3,620,141</u>	<u>23,822,255</u>	<u>16,661,176</u>	<u>400,000</u>	<u>307,741,773</u>

11.7 Otros activos

El detalle de otros activos al 31 de diciembre se presenta a continuación:

	2013	2012
Otros activos:		
Activo intangible:		
Software neto	21,186,169	24,961,765
Gasto pagado por anticipado	17,671,059	15,971,106
Bienes diversos	1,359,729	1,128,194
Otros activos restringidos	928,325	898,145
TOTAL	41,145,282	42,959,210

11.8 Obligaciones con el público

Las obligaciones con el público al 31 de diciembre se detallan a continuación:

Descripción	2013	Tasa de interés	2012	Tasa de interés
Captaciones a la vista				
Ahorro corto plazo	7,952,636	---	3,193,332	---
Ahorro especial	---	---	7,500	3.25%
Ahorro a la vista	92,407,075	2.50%	71,520,602	2.50%
Ahorro estudiantil	13,517,384	2.50%	5,622,628	5.00%
Ahorro desembolso	776,464	---	17,318,136	---
Ahorro Excedente	8,499,528		---	
Total captaciones a la vista	<u>123,153,087</u>		<u>97,662,198</u>	
Captaciones a plazo				
Ahorro Navideño	20,665,874	10.00%	27,550,636	10.00%
Ahorro Educativo	10,380,607	10.00%	8,659,401	10.00%
Ahorro Vacacional	10,593,848	10.00%	9,036,453	10.00%
Ahorro Medio Periodo	582,185	10.50%	---	---%
Depósitos a un mes	7,907,839	4.50%	19,586,022	5.00%
Depósitos a tres meses	25,543,143	6.50%	45,794,417	7.50%
Depósitos a seis meses	331,686,125	10.00%	154,551,032	11.00%
Depósitos a doce meses	496,472,546	12.00%	328,608,682	12.75%
FACO	10,237,504	9.60%	15,039,605	10.00%
Total captaciones a plazo	<u>914,069,671</u>		<u>608,826,248</u>	
Cargos financieros por pagar	33,715,557		<u>23,654,475</u>	
Total	€ <u>1,070,938,315</u>		<u>730,142,921</u>	

11.9 Otras obligaciones financieras

Al 31 de diciembre 2013 y 2012 las otras obligaciones financieras se detallan así:

Nombre del acreedor	Número operación	Tasa de interés	Fecha de vencimiento	2013
Popular	210060469381	13.55%	24/08/2015	52,940,200
Popular	210060443954	10.80%	23/07/2014	15,269,029
Popular	210060437550	8.05%	14/05/2014	13,571,998
INFOCOOP	130910177	14.00%	10/09/2016	26,194,613
INFOCOOP	120910178	14.00%	10/10/2014	57,985,740
INFOCOOP	120910198	14.00%	14/12/2014	135,249,231
INFOCOOP	132005221	10.00%	10/10/2025	247,860,424
INFOCOOP	131310502	14.00%	03/09/2020	489,863,578
INFOCOOP	131310503	14.00%	13/09/2023	207,637,548
B NAL	30607563	9.05%	06/12/2031	145,411,412
B NAL	30620306	9.05%	27/03/2032	97,393,886
B NAL	30631925	9.05%	13/07/2032	97,764,680
B NAL	30661127	9.05%	18/03/2033	119,948,918
B NAL	30669204	9.05%	08/05/2033	98,964,288
B NAL	30670435	9.05%	14/05/2033	98,963,279
B NAL	30712981	9.05%	18/12/2033	200,000,000
BCR	48310005900762	13.00%	08/08/2017	403,791,950
BCR	59410005867824	13.00%	08/12/2015	260,960,275
COOPENAE	168597	12.00%	30-07-2018	9,587,384
Cargos por pagar				17,759,226
Total				¢ 2,797,117,659

Nombre del acreedor	Número operación	Tasa de interés	Fecha de vencimiento	2012
Popular	210060469384	16.50%	24/08/2015	77,867,613
Popular	210060443954	14.5%	23/07/2014	36,130,881
Popular	210060437550	11.00%	14/05/2014	44,246,113
Popular	210060416078	11.00%	30/08/2013	12,031,135
Popular	210060423577	11.00%	09/11/2013	29,194,522
INFOCOOP	130910177	10.00%	10/09/2016	33,234,943
INFOCOOP	120910178	17.00%	10/10/2014	117,762,656
INFOCOOP	120910198	14.00%	14/12/2014	249,874,365
INFOCOOP	132005221	17.00%	10/10/2025	258,305,635
INFOCOOP	120810112	17.00%	10/10/2013	34,634,826
B NAL	30607563	12.00%	06/12/2031	148,266,029
B NAL	30620306	12.00%	27/03/2032	99,233,001
B NAL	30631925	12.00%	13/07/2032	99,558,095
BANCRECITO	32776718	17.25%	12-09-2023	215,587,633
BCR	48310005900762	14.75%	08/08/2017	484,035,601
BCR	59410005867824	14.00%	08/12/2015	367,734,919
BCT	11563-1	16.75%	12-10-2015	42,500,000
COOPENAE	168597	12.00%	30-07-2018	11,068,552
Cargos por pagar				16,975,525
Total				¢ 2,378,242,044

11.10 Cuentas por Pagar y Provisiones

Las otras cuentas por pagar y provisiones al 31 de diciembre se detalla como sigue:

Descripción		2013	2012
CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS			
Honorarios por pagar	¢	3,589,425	----
Aportaciones patronales por pagar		2,509,703	2,749,923
Impuestos Retenidos por pagar		474,051	393,269
Aportaciones laborales por pagar		879,403	963,576
Otras retenciones por pagar		4,542,556	882,135
Acreedores varios		<u>30,460,008</u>	<u>12,073,652</u>
	Sub total	<u>42,455,146</u>	<u>17,062,555</u>
PROVISIONES			
Aguinaldo		799,167	875,660
Prestaciones legales		5,392,833	11,834,205
Otras provisiones		28,627,115	16,979,178
	Sub total	<u>34,819,115</u>	<u>29,689,043</u>
Total	¢	<u>77,274,261</u>	<u>46,751,598</u>

11.11 Capital Social

La cuenta capital social muestra un movimiento por el periodo 2013 y 2012 con acumulado al 31 de diciembre es la siguiente:

		2013	2012
ACUMULADO AL 01 DE ENERO		1,520,841,996	1,373,688,310
Capitalización de Excedentes	¢	-----	30,861,617
Aporte de capital		1,053,751,798	929,714,560
Retiro de aportes de capital		<u>(890,367,422)</u>	<u>(813,422,491)</u>
Capital Social, neto	¢	<u>1,684,226,372</u>	<u>1,520,841,996</u>

11.12 Reservas patrimoniales

Las reservas patrimoniales al 31 de diciembre del 2013 y 2012, se detallan de la siguiente manera:

	2013	2012
Reserva legal	<u>119,252,742</u>	<u>106,342,128</u>
Otras reservas obligatorias	<u>19,029,282</u>	<u>22,525,875</u>
Educación	11,078,012	10,618,117
Bienestar social	7,951,270	11,907,758
Otras reservas voluntarias	<u>113,514,649</u>	<u>98,124,052</u>
Reserva para cobertura de perdidas	91,413,642	78,503,028
Reserva para otros destinos específicos	<u>22,101,007</u>	<u>19,621,024</u>
TOTAL	<u>251,796,673</u>	<u>226,992,055</u>

11.13 Resultados por diferencial cambiario

La composición de los ingresos y gastos financieros por diferencial cambiario en los períodos de doce meses terminados el 31 de diciembre es la siguiente:

		2013	2012
Ingresos			
Por disponibilidades	¢	83,881	302,828
Por inversiones en valores y depósitos		<u>10,683</u>	<u>192,722</u>
Subtotal		<u>94,564</u>	<u>495,550</u>
Gastos			
Por disponibilidades		142,125	287,915
Por inversiones en valores y depósitos		<u>54,727</u>	<u>593,612</u>
Subtotal		<u>196,852</u>	<u>881,527</u>
Resultado neto	¢	<u>(102,288)</u>	<u>(385,977)</u>

11.14 Ingresos financieros por cartera de crédito

Los ingresos financieros por cartera de crédito en los periodos de doce meses terminados el 31 de diciembre se detallan así:

		2013	2012
Por créditos vigentes			
Productos por préstamos con otros recursos, MN	¢	778,577,892	704,014,720
Por créditos vencidos y en cobro judicial			
Productos por préstamos con otros recursos, MN		<u>14,096,235</u>	<u>9,408,310</u>
Total	¢	<u>792,674,127</u>	<u>713,423,030</u>

11.15 Ingresos inversiones en instrumentos financieros

Los ingresos por inversiones en instrumentos financieros en los periodos de doce meses terminados el 31 de diciembre se detallan así:

		2013	2012
Inversiones en valores negociables	¢	804,203	-----
Inversiones en valores disponibles para la venta		24,311,336	27,857,944
Inversiones mantenidas al vencimiento		-----	-----
Total	¢	<u>25,115,539</u>	<u>27,857,944</u>

11.16 Gastos financieros por obligaciones con el público

Los gastos financieros por obligaciones con el público en los períodos de doce meses terminados el 31 de diciembre son los siguientes:

		2013	2012
Cargos por captaciones a la vista	¢	2,459,634	1,567,929
Cargos por captaciones a plazo		81,674,194	59,554,371
Cargos por otras obligaciones a plazo		<u>563,933</u>	-----
Total	¢	<u>84,697,761</u>	<u>61,122,300</u>

11.17 Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras

Los gastos financieros por obligaciones con entidades financieras en los períodos de doce meses terminados el 31 de diciembre son los siguientes:

	2013	2012
Gastos por financiamientos entidades financieras	205,748,592	196,382,946
Gastos por financiamiento entidades no financieras	<u>96,202,991</u>	<u>100,710,788</u>
	<u>301,951,583</u>	<u>297,093,734</u>

11.18 Gastos administrativos

Los gastos administrativos en los períodos de doce meses terminados el 31 de diciembre son los siguientes:

	2013	2012
Gastos de personal		
Sueldos y bonificaciones de personal permanente	¢ 118,742,900	119,924,091
Remuneraciones a directores y fiscales	28,233,197	19,803,569
Viáticos	455,927	274,297
Décimo tercer sueldo	9,908,900	9,997,841
Vacaciones	1,240,149	162,914
Gastos de representación	3,549,688	2,367,832
Otras retribuciones	297,050	302,700
Cargas sociales patronales	31,101,360	31,384,215
Refrigerios	1,918,746	2,548,778
Vestimenta	674,681	1,158,283
Capacitación	3,014,810	2,555,748
Seguros para el personal	1,492,678	1,329,986
Otros gastos de personal	<u>13,603,832</u>	<u>9,383,455</u>
Sub-Total	<u>214,233,918</u>	<u>201,193,709</u>
Otros gastos de administración		
Gastos por servicios externos	32,724,220	29,264,720
Gastos de movilidad y comunicaciones	14,805,475	8,061,707
Gastos de infraestructura	20,431,433	19,940,833
Gastos generales	<u>78,158,108</u>	<u>55,172,426</u>
Sub-total	<u>146,119,236</u>	<u>112,439,686</u>
Total	¢ <u>360,353,154</u>	<u>313,633,395</u>

11.19 Impuesto sobre la Renta

De acuerdo con el Artículo No.3, inciso e) de la Ley del Impuesto sobre la Renta y con base en el Artículo No.78 de la Ley de Asociaciones Cooperativas y Creación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo, la Cooperativa se encuentra exenta del pago de impuesto sobre la renta; no obstante está obligada por la Ley No.7293 a retener y pagar 5% de impuesto sobre la renta sobre los excedentes distribuidos a sus asociados.

11.20 Reservas del periodo

PERIODO		2013	2012
Excedente antes de reservas y Participaciones		129,106,148	100,119,379
Participaciones			
Total de participaciones		5,675,731	4,505,370
Excedente después de participaciones		123,430,417	95,614,009
Reservas Obligatorias:			
Reserva Legal	10.00%	12,910,615	10,011,938
Reserva de Educación	5.00%	6,455,307	5,005,969
Reserva de Bienestar Social	6.00%	7,746,369	6,007,163
Subtotal		27,112,291	21,025,070
Reservas Voluntarias:			
Reserva Fortalecimiento	10.00%	12,910,615	10,011,938
Subtotal		12,910,615	10,011,938
Total Excedente Neto		83,407,511	64,577,001

Nota 12 Partidas Extra-balance

12.1 Otras Cuentas de Orden

Las cuentas de orden por cuenta propia al 31 de diciembre consisten en:

	2013	2012
Garantías recibidas en poder de la entidad	¢ 11,190,201,568	8,776,213,702
Garantías recibidas en poder de terceros	3,136,628,437	3,564,816,130
Cuentas liquidadas	6,770,760	2,897,463
Productos por cobrar en suspenso	334,513	26,803
Total cuentas de orden por cuenta propia	¢ <u>14,333,935,278</u>	<u>12,343,954,097</u>

12.2 Concentración de activos y pasivos y partidas fuera del balance

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012 la Cooperativa no ha determinado otras concentraciones de activos y pasivos ni partidas fuera de balance que deban ser reveladas.

12.3 Contingencias y compromisos

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012 la Cooperativa no ha determinado contingencias y compromisos que deban ser reveladas.

12.4 Fideicomisos y comisiones de confianza

Se detalla las cuentas de orden por cuenta de terceros al 31 de diciembre de 2013 y 2012.

	2013	2012
Administración de comisiones de confianza	<u>423,272,014</u>	<u>425,968,800</u>
Total cuentas de orden por cuenta de terceros	¢ <u>423,272,014</u>	<u>425,968,800</u>

Estos recursos fueron entregados a la cooperativa por la Universidad Nacional (UNA), para la administración de los recursos de cesantía de los trabajadores asociados que autorizaron dicho trámite y se invierten en títulos del sector público.

Nota 13 Vencimiento de activos y pasivos

Al 31 de diciembre el vencimiento de los activos y pasivos en colones y dólares son los siguientes:

Detalle Colones 2013	Activos	Pasivos	Diferencia
De uno a treinta días.	666,624,179	368,874,042	297,750,137
De treinta y uno a sesenta días.	277,404,783	199,390,215	78,014,568
De sesenta y uno a noventa días.	42,402,141	128,507,102	-86,104,961
De noventa y uno a ciento ochenta días.	130,974,490	390,081,439	-259,106,949
De ciento ochenta y uno a trescientos sesenta y cinco días.	272,013,760	640,540,790	-368,527,030
Más de trescientos sesenta y cinco días.	4,291,447,537	2,217,936,649	2,073,510,888
Partidas vencidas a más de treinta días.	42,145,548	0	42,145,548

Detalle Dólares US \$	Activos	Pasivos	Diferencia
De uno a treinta días.	5,505	0	5,505
De treinta y uno a sesenta días.	0	0	0
De sesenta y uno a noventa días.	0	0	0
De noventa y uno a ciento ochenta días.	1,527	0	1,527
De ciento ochenta y uno a trescientos sesenta y cinco días.	0	0	0
Más de trescientos sesenta y cinco días.	0	0	0
Partidas vencidas a más de treinta días.	0	0	0

-

Detalle Colones 2012	Activos	Pasivos	Diferencia
De uno a treinta días.	631,467,236	285,634,473	345,832,763
De treinta y uno a sesenta días.	150,084,520	145,849,983	4,234,536
De sesenta y uno a noventa días.	36,804,724	140,756,119	(103,951,396)
De noventa y uno a ciento ochenta días.	112,485,506	277,780,231	(165,294,725)
De ciento ochenta y uno a trescientos sesenta y cinco días.	235,278,652	486,263,533	(250,984,881)
Más de trescientos sesenta y cinco días.	3,506,352,122	1,818,852,224	1,687,499,898
Partidas vencidas a más de treinta días.	24,705,112	0	24,705,112

Detalle Dólares US \$	Activos	Pasivos	Diferencia
De uno a treinta días.	8,524	0	8,524
De treinta y uno a sesenta días.	0	0	0
De sesenta y uno a noventa días.	0	0	0
De noventa y uno a ciento ochenta días.	1,530	0	1,530
De ciento ochenta y uno a trescientos sesenta y cinco días.	0	0	0
Más de trescientos sesenta y cinco días.	0	0	0
Partidas vencidas a más de treinta días.	0	0	0

Nota 14 Riesgo de liquidez y de mercado

COOPEUNA, R.L. cuenta con una unidad de riesgos encargada de la gestión integral de los riesgos a los cuales está expuesta la cooperativa, estos se encuentran señalados en el Manual Integral de Riesgos, los cuales son: Riesgo de crédito, Liquidez, Mercado (Precio y Tasa), Operativo, Tecnológico, Legitimación de Capitales, Legal y de Reputación. De igual forma en el Manual Integral de Riesgos se encuentran los responsables de llevar a cabo los procesos en el monitoreo de los riesgos y las funciones que debe llevar a cabo cada uno, además señala la forma en la que debe estar integrado el Comité de Riesgos.

En el Manual existe una política general para todos los riesgos, sin embargo, con el fin de mejorar la gestión de estos y a raíz de una recomendación de la auditoría externa se está elaborando una política para cada uno de los riesgos. A la vez se está en el proceso de establecer los límites de tolerancia.

La cooperativa utiliza para la identificación y medición de los riesgos la normativa establecida por la SUGEF (Superintendencia General de Entidades Financieras) en los acuerdos:

Acuerdo SUGEF 2-10: “Reglamento sobre Administración Integral de Riesgos”.

Acuerdo SUGEF 24-00: “Reglamento para Juzgar la Situación Económica - Financiera de las Entidades Financieras”

Acuerdo SUGEF 1-05: “Reglamento para la Calificación de Deudores”

Acuerdo SUGEF 3-06: “Reglamento sobre la Suficiencia Patrimonial de Entidades Financieras”

Riesgo de Crédito

En lo que respecta al otorgamiento de créditos la cooperativa ha desarrollado políticas para el otorgamiento de créditos, basadas en el Acuerdo SUGEF 1-05, donde considera la capacidad de pago, el comportamiento de pago histórico, mora, garantía y el nivel de endeudamiento. Debido a los cambios que empezaron a regir a partir del mes de setiembre 2013, la cooperativa está trabajando en la metodología de calificación de deudores que exige la SUGEF para el mes de agosto 2014.

Con respecto al monitoreo del riesgo de crédito la Unidad de Riesgos elabora continuamente a partir de febrero 2013, informes en los cuales toma en cuenta la morosidad, principales morosos, concentración de deuda, estimación y la pérdida esperada, que se calcula en el modelo con el que cuenta la cooperativa para ese efecto, el cual está basado en un enfoque interno basado en la calificación de los deudores, donde se toma el historial de calificaciones a 5 años plazo del mes que se está analizando y el sistema elabora una matriz de transición de calificaciones, donde toma la posible transición de las calificaciones hacia la peor calificación, a esta transición se le llama probabilidad de incumplimiento, esta se multiplica por la tasa de pérdida dado el incumplimiento que para el caso de Coopeuna está establecida por opinión experto en un 20% y a la vez el resultado de la multiplicación anterior se multiplica con la exposición crediticia, o sea, el saldo de cartera, dando como resultado la pérdida esperada.

Riesgo de liquidez

La Cooperativa tiene la política de mantener suficientes disponibilidades en sus cuentas corrientes para cubrir el vencimiento de certificados de varias semanas; además cuenta con líneas de crédito de corto plazo para mejorar la administración del flujo de efectivo y facilitar la atención de obligaciones de corto plazo.

El riesgo se gestiona mediante los análisis que se presentan en los informes de liquidez mensuales, donde se presentan los calces de plazos internos, ajustados según el calce de plazos SUGEF en 3 aspectos, se desestiman los flujos correspondientes a la cartera morosa, se toman en cuenta los flujos generados de los intereses futuros por cobrar y por pagar y se omiten las inversiones en el BCCR por concepto de reserva de liquidez, los índices de calce de plazos a 1 y 3 meses ajustados por volatilidad, la concentración de la captación, la captación con respecto a la estructura total del fondeo, las inversiones sobre captaciones y el valor en riesgo de las fuentes de fondeo según el modelo de liquidez con el que cuenta la cooperativa.

Es importante mencionar que a raíz de la nueva normativa, 17-13 “Reglamento sobre la administración del riesgo de liquidez”, se estará realizando a partir de enero 2014 un flujo de caja proyectado según lo indica la normativa, además a partir de febrero 2014 se empezará a calcular el Indicador de Cobertura de liquidez (ICL).

Al 31 de diciembre el Calce de Plazos en colones y dólares más significativos de la Cooperativa son los siguientes:

Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.

Calce de plazos

Al 31 de diciembre del 2013

Moneda colones 2013

DESCRIPCION DE CUENTAS	A LA VISTA	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Partidas vencidas a más de 30 días	Totales
Disponibilidades	100,007,066	0	0	0	0	0	0	0	100,007,066
Inversiones	187,082,249	242,609,975	235,377,132	0	1,159,886	0	0	0	666,229,242
Cartera de créditos	0	48,737,005	41,922,092	42,296,582	129,497,927	272,013,760	4,291,447,537	29,455,548	4,855,370,450
Total recuperación de activos	287,089,315	291,346,980	277,299,223	42,296,582	130,657,813	272,013,760	4,291,447,537	29,455,548	5,621,606,757
Obligaciones con el público	123,153,088	160,588,926	133,828,077	73,067,104	220,861,111	325,724,453	0	0	1,037,222,759
Obligaciones con entidades financieras	0	47,252,879	47,732,790	48,289,711	145,144,444	273,001,961	2,217,936,649	0	2,779,358,434
Cargos por pagar	0	25,099,474	11,458,343	779,282	4,962,869	9,174,814	0	0	51,474,783
Total vencimiento de pasivo	123,153,088	232,941,280	193,019,210	122,136,097	370,968,424	607,901,228	2,217,936,649	0	3,868,055,975
Diferencia MN	163,936,228	58,405,700	84,280,014	-79,839,515	-240,310,611	-335,887,468	2,073,510,888	29,455,548	1,753,550,783
Moneda Extranjera									
Disponibilidades	2,724,867	0	0	0	0	0	0	0	2,724,867
Cuenta encaje con el BCCR ME	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inversiones ME	0	0	0	0	755,910	0	0	0	755,910
Cartera de créditos	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación de activos ME	2,724,867	0	0	0	755,910	0	0	0	755,910
Obligaciones con el público ME	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con el BCCR ME	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades financieras ME	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar ME	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total vencimiento de pasivo	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia ME	2,724,867	0	0	0	755,910	0	0	0	755,910

Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.

Calce de plazos

Al 31 de diciembre del 2012

Moneda colones 2012

DESCRIPCION DE CUENTAS	A LA VISTA	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Partidas vencidas a más de 30 días	Totales
Disponibilidades	100,974,711	0	0	0	0	0	0	0	100,974,711
Inversiones	9,150,213	399,183,424	113,545,446	0	1,011,111	0	134,826	0	523,025,020
Cartera de créditos	0	42,129,464	36,511,974	36,777,624	111,474,395	235,278,652	3,506,217,296	24,705,112	3,993,094,516
Total recuperación de activos	110,124,924	441,312,888	150,057,420	36,777,624	112,485,506	235,278,652	3,506,352,122	24,705,112	4,617,094,247
Obligaciones con el público	97,662,198	110,981,763	87,498,811	73,225,658	129,270,370	192,810,042	15,039,605	0	706,488,446
Obligaciones con entidades financieras	0	44,539,381	45,094,924	45,782,965	140,297,975	281,738,654	1,803,812,619	0	2,361,266,519
Cargos por pagar	17,015	21,949,266	7,760,301	3,460,396	2,840,749	4,602,273	0	0	40,630,000
Total vencimiento de pasivo	97,679,213	177,470,410	140,354,037	122,469,019	272,409,094	479,150,969	1,818,852,224	0	3,108,384,965
Diferencia MN	12,445,711	263,842,478	9,703,383	(85,691,395)	(159,923,587)	(243,872,317)	1,687,499,898	24,705,112	1,508,709,282
Moneda Extranjera									
Disponibilidades	4,279,815	0	0	0	0	0	0	0	4,279,815
Cuenta encaje con el BCCR ME	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inversiones ME	0	0	0	0	768,167	0	0	0	768,167
Cartera de créditos	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación de activos ME	4,279,815	0	0	0	768,167	0	0	0	5,047,982
Obligaciones con el público ME	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con el BCCR ME	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades financieras ME	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar ME	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total vencimiento de pasivo	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia ME	4,279,815	0	0	0	768,167	0	0	0	5,047,982

Riesgo de Mercado (Tasa)

Para administrar el riesgo de tasa de interés Coopeuna, R.L. adoptó la política de conceder créditos únicamente con tasa ajustable, financiar las colocaciones del largo plazo fundamentalmente con patrimonio y pasivos de tasa ajustable y emitir pasivos con tasa fija solo a corto plazo, lo cual permite reducir el riesgo de tasa de interés.

El riesgo de tasa se gestiona mediante los informes que la unidad de riesgos presenta, donde se analizan las tasas de interés activas y pasivas de la cooperativa, la intermediación financiera que se genera.

También se elabora el cálculo de la duración y las brechas según el cálculo tanto del modelo que posee Coopeuna como del modelo según SUGEF, con algunas diferencias entre uno y otro modelo las cuales se anuncian a continuación:

1. Con respecto a los activos sensibles a tasa en lo que respecta al modelo interno, tanto con cartera como con inversiones se toman flujos proyectados para colocarlos según su vencimiento y/o cambio en su tasa, con respecto al modelo SUGEF, los datos se toman del datos de brechas y estos solo contienen el monto de la partida contable sin los intereses que pueda generar esa partida a la fecha de cambio de tasa.
2. Las inversiones que se encuentran en el BCCR por concepto de reserva de liquidez, en el modelo interno se excluyen para el cálculo, el modelo SUGEF los toma en cuenta.
3. Igualmente que en los activos para el modelo interno, los pasivos sensibles a tasa, siendo CDP'S, Ahorros y Obligaciones Financieras con Entidades Financieras, se colocan según los flujos proyectados, o sea, incluyendo los intereses que generen esas partidas a la fecha de vencimiento y/o de cambio de tasa.

También se incluye el reporte de brechas al 31 diciembre del 2013 y 2012.

Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.

Reporte de Brechas
Al 31 de diciembre del 2013
En colones sin céntimos

Concepto	De 01 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 360 días	De 361 a 720 días	Más de 720 días	Total general
+ Inversiones en MN	429,844,089	235,377,132	1,008,021	0	0	0	666,229,242
+ Cartera de crédito MN	<u>4,855,370,450</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>4,855,370,450</u>
Total recuperación de activos MN	<u>5,285,214,539</u>	<u>235,377,132</u>	<u>1,008,021</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>5,521,599,691</u>
- Obligaciones con el público MN	333,651,555	220,641,901	225,823,981	296,768,645	0	-	1,076,886,081
- Obligaciones con entidades financieras MN	<u>2,797,117,659</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>2,797,117,659</u>
Total vencimiento de pasivo MN	<u>3,130,769,215</u>	<u>220,641,901</u>	<u>225,823,981</u>	<u>296,768,645</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>3,874,003,740</u>
+ Inversiones ME	0	0	0	0	0	0	0
+ Cartera de crédito ME	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Total recuperación de activos ME	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
- Total vencimiento de pasivo ME	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Diferencia recuperación, activos – vencidos pasivos MN + ME	<u>2,154,445,325</u>	<u>14,735,231</u>	<u>-224,815,960</u>	<u>-296,768,645</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>1,647,595,951</u>
Total recuperación de activos sensibles a tasas	<u>5,285,214,539</u>	<u>235,377,132</u>	<u>1,008,021</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>5,521,599,691</u>
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	<u>3,130,769,215</u>	<u>220,641,901</u>	<u>225,823,981</u>	<u>296,768,645</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>3,874,003,740</u>
Diferencia en recuperación por vencimiento pasivos	<u>2,154,445,325</u>	<u>14,735,231</u>	<u>-224,815,960</u>	<u>-296,768,645</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>1,647,595,951</u>

Cooperativa Universitaria de Ahorro y Crédito, R.L.
Reporte de Brechas
Al 31 de diciembre del 2012
(en colones sin céntimos)

Concepto	De 01 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 360 días	De 361 a 720 días	Más de 720 días	Total General
+ Inversiones en MN	408,468,463	113,545,446	1,011,111	0	0	0	523,025,020
+ Cartera de Crédito MN	<u>3,993,094,515</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>3,993,094,515</u>
Total recuperación de activos MN	<u>4,401,562,978</u>	<u>113,545,446</u>	<u>1,011,111</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>4,516,119,535</u>
- Obligaciones con el público MN	265,628,422	171,945,166	132,111,118	160,458,215	0	-	730,142,921
- Obligaciones con entidades financieras MN	<u>2,378,242,044</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>2,378,242,044</u>
Total vencimiento de pasivo MN	<u>2,643,870,466</u>	<u>171,945,166</u>	<u>132,111,118</u>	<u>160,458,215</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>3,108,384,965</u>
Moneda Extranjera	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
+ Inversiones en ME	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Total recuperación de activos ME	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Total vencimiento de pasivo ME	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Diferencia Recuperación, Activos – vencimiento, Pasivos MN + ME	<u>1,757,692,512</u>	<u>(58,399,720)</u>	<u>(131,100,007)</u>	<u>(160,458,215)</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>1,407,734,571</u>
Total Recuperación de Activos Sensibles a Tasas	<u>4,401,562,978</u>	<u>113,545,446</u>	<u>1,011,111</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>4,516,119,535</u>
Total recuperación de Pasivos Sensibles a tasas	<u>2,643,870,466</u>	<u>171,945,166</u>	<u>132,111,118</u>	<u>160,458,215</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>3,108,384,965</u>
Diferencia en recuperación por vencimiento pasivos	<u>1,757,692,512</u>	<u>(58,399,720)</u>	<u>(131,100,007)</u>	<u>(160,458,215)</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>1,407,734,571</u>

Riesgo de Mercado (Tipo de Cambio)

En cuanto al manejo de moneda extranjera la cooperativa en la práctica no otorga créditos ni se apalanca en otra moneda que no sean colones costarricenses, sin embargo esto no está definido en las políticas. Las únicas cuentas del balance en moneda extranjera son dos cuentas corrientes para cubrir con los compromisos de proveedores en dólares y para el pago de las tarjetas de débito, cuyas compras se hayan hecho en moneda extranjera, además de esas dos cuentas de activo, se encuentra en el balance una cuenta de pasivo, que sirve como garantía por el alquiler de un edificio a la Universidad Nacional.

Debido a lo anterior y que las cuentas no tienen un peso importante es que la Unidad de Riesgos recomendará al Consejo que establezca en las políticas que la cooperativa no intermediará en otra moneda que no sea colones costarricenses, y con esto establecer que Coopeuna no cuenta con la necesidad de gestionar el Riesgo Cambiario.

Riesgo Operativo

En la cooperativa se realizó hace dos años la evaluación de los procesos para la detección de los posibles riesgos operativos, sin embargo, estos no se ha vuelto a actualizar. En estos momentos no se está llevando un monitoreo de los riesgos encontrados. Solamente se implementó el registro de los incidentes. Se está a la espera de la nueva normativa sobre el Riesgo Operativo para elaborar el trabajo según esta.

Riesgo Tecnologías de Información

En los próximos meses, la Unidad de TI está coordinando una evaluación de la seguridad con la que cuenta la cooperativa, esto servirá de insumo para establecer los riesgos a los que se enfrenta Coopeuna y a partir de allí establecer planes de gestión de los riesgos.

Riesgo de Legitimación de Capitales

Coopeuna cuenta con una metodología apegada a la normativa 12-10, con la que se calcula mensualmente el perfil de riesgo de cada uno de los clientes de la cooperativa, y sus calificaciones se distribuyen según los siguientes niveles de tolerancia.

Calificación final	Valor obtenido	
	Mínimo	Máximo
MUY BAJO	1	1.5
MEDIO - BAJO	1.51	2
MEDIO	2.01	2.5
MEDIO - ALTO	2.51	3
MUY ALTO	3.01	5

En donde todos aquellos perfiles que muestren niveles de riesgo de medio en adelante el Oficial de Cumplimiento debe:

1. Evaluar la causa raíz de la calificación del cliente
2. Establecer las acciones para responder a dicho riesgo
3. En caso que sea por fallo de la metodología o de los parámetros de ésta debe establecer las causas raíz del fallo, e inmediatamente tramitar la acción correctiva pertinente, en conjunto con los involucrados del caso.

Las variables que se toman en cuenta para la evaluación son las siguientes:

1. Nacionalidad	Asociación con países que tengan perfiles de alto riesgo
2. País de origen	Asociación con países que tengan perfiles de alto riesgo
3. País de domicilio	Asociación con países que tengan perfiles de alto riesgo
4. Profesión u oficio	Ejercer profesiones que mantengan alta probabilidad de establecer mecanismos de legitimación de capitales
5. Actividad económica del cliente	Tener actividades económicas que puedan ser utilizadas como mecanismos de legitimación de capitales
6. Ubicación de la actividad económica	Asociación con cantones de Costa Rica que tengan perfiles de alto riesgo
7. Estructura legal	Probabilidad de que las garantías sean parte de un proceso de legitimación de capitales
8. Tipo de activos propios de la actividad del cliente	Probabilidad que el origen de los activos que posee el cliente sea de fuentes legítimas
9. Tipo de transacciones	Validar que el perfil de transacciones del cliente sea acorde a su declaración. Estas tres variables son de alta importancia para la organización.
10. Volumen de las transacciones	
11. Frecuencia de transacciones	
12. Utilización de efectivo	Probabilidad que el origen de los activos que posee el cliente sea de fuentes legítimas. Esta variable es de alta importancia para la organización.
13. Origen de los recursos	Probabilidad que el origen de los activos que posee el cliente sea de fuentes legítimas
14. Temporalidad de la actividad que genera los recursos	Probabilidad que el origen de los activos que posee el cliente sea de fuentes legítimas
15. Personas expuestas políticamente (PEP's)	Probabilidad de exposición a hechos ilícitos por corrupción
16. Productos y servicios que utiliza el cliente	Validar que el perfil de transacciones del cliente sea acorde a su declaración

17. Renuencia a dar datos	Capacidad de la organización para obtener datos certificados por terceras partes. Esta variable es de alta importancia para la organización.
18. Comportamiento atípico de los movimientos de la cuenta	Validar que el perfil de transacciones del cliente sea acorde a su declaración
19. Cuenta inactiva	Validar que el perfil de transacciones del cliente sea acorde a su declaración. Todo clientes de la Cooperativa es asociado por lo tanto siempre mantendrá actividades básicas.
20. Información de otras fuentes externas	Capacidad de la organización para obtener datos certificados por terceras partes.

Riesgo Legal

Se tiene calendarizado para el primer semestre del año 2014 la identificación de los riesgos legales, el establecer los controles y su posterior monitoreo.

Riesgo de Reputación

Se tiene calendarizado para el primer semestre del año 2014 la identificación de los riesgos de Reputación, el establecer los controles y su posterior monitoreo.

Nota 15 Instrumentos financieros con riesgo fuera de balance

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012 la Cooperativa no presenta otros instrumentos con riesgo fuera de balance que no hayan sido revelados.

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012 la Cooperativa tiene una estimación por incobrabilidad de créditos contingentes por ¢0.

Nota 16 Capital social

Durante el periodo terminado el 31 de diciembre de 2013 y 2012 el capital social está compuesto su mayor proporción de la planilla salarial de los Asociados (2.5% mensual).

Nota 17 Hechos significativos y contingentes

La Cooperativa presenta los siguientes hechos relevantes al 31 de diciembre de del 2013, así:

Litigios que representan contingencias:

- a. Al 31 de diciembre del 2013, existe un proceso penal por delitos de acción pública, interponiendo querrela privada de COOPEUNA, R.L. contra ex funcionario de la cooperativa por la suma de ¢11.800.000 más intereses y costas, con el objeto de que la cooperativa sea resarcida, y sentar el precedente correspondientes a la acción por administración fraudulenta.

Sobre el caso, se encuentran registrados y estimados contablemente la suma de ¢12.690.000, el proceso se encuentra en la etapa de investigación, con análisis contable forense para integrar a la causa otro eventual imputado.

Nota 18 Contingencias

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012 los abogados de la Cooperativa manifiestan que no existen otras contingencias que ameriten ser reveladas en las notas de los estados financieros, salvo las expuestas en la nota 17, del presente informe.

Nota 19 Contratos

Al 31 de diciembre 2013 la Cooperativa tiene los siguientes contratos relevantes:

Compañía	Monto	Comentario
Corporación González y Asoc.	¢ 688,846	Servicios Profesionales de Seguridad cuota mensual
Lic Miguel Salas Bonilla	¢ 650,000	Auditoría Interna, cuota mensual
Sistemas Eficientes S.A.	\$6,885	Análisis de vulnerabilidad en las Redes
Despacho Carvajal y Asoc.	¢ 2.400.000	Auditoría Externa Financiera contrato total
Risk Intelligent	\$ 650	Asesoría Externa en Riesgos. Cuota mensual

Nota 20 Autorización de emisión de estados financieros

Los estados financieros fueron autorizados para su emisión por la administración el día 29 enero 2014.

La SUGEF tiene la posibilidad de requerir modificaciones a los estados financieros luego de su fecha de autorización para emisión.