

CREDECOOP, R.L.
NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

1. Información general.

i. Domicilio y forma legal.

La “Cooperativa de Ahorro y Crédito para el Desarrollo R.L., CREDECOOP, R.L.”, es una entidad cooperativa que se constituye el 4 de noviembre de 1994, en cumplimiento de lo dispuesto en la Ley de Asociaciones Cooperativas No. 4179 del 22 de Agosto de 1968 y sus reformas y en los artículos 318 del Código de Trabajo y 74 de la Ley Orgánica del Ministerio de Trabajo y Bienestar Social. CREDECOOP, R.L. es una organización cooperativa de ahorro y crédito de responsabilidad limitada, de capital variable e ilimitado y de duración indefinida, que se encuentra bajo la supervisión de la Superintendencia General de Entidades Financieras. (SUGEF).

ii. País de Constitución.

La cooperativa se constituyó y realiza operaciones en la República de Costa Rica, América Central. Su sede central se localiza en San Isidro de Pérez Zeledón, provincia de San José.

iii. Naturaleza de las operaciones y sus actividades principales.

CREDECOOP, R.L, realiza todas aquellas actividades de ahorro y crédito, con el fin de emprender los mejores servicios y el mayor beneficio para los asociados de la Cooperativa, procurando el mejoramiento económico y social de sus miembros. Asimismo, fomentar el desarrollo agropecuario, industrial y agroindustrial de la región a través del ahorro y crédito. La cooperativa efectúa operaciones financieras de ahorro, captación y servicios.

iv. Nombre de la empresa controladora.

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

v. Número de sucursales y agencias.

La cooperativa no cuenta con sucursales.

vi. Número de cajeros automáticos bajo su control.

Aunque la cooperativa no tiene cajeros automáticos bajo su control, brinda servicios de tarjeta de débito, bajo convenio con Coopenae R.L y la red de cajeros que esa entidad utiliza.

vii. Dirección del sitio Web.

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

viii. Número de trabajadores al final del período.

El número de trabajadores de la cooperativa al final del período es de 46 funcionarios.

2. Base de Preparación de los estados financieros y principales políticas contables.

i. Disposiciones generales.

Las políticas contables significativas de CREDECOOP, R.L., durante el tercer trimestre que concluye el 30 de setiembre del 2013, están de conformidad con Normas Nacionales contenidas en el Manual de Cuentas para el Sistema Financiero, la legislación aplicable, la reglamentación emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero y otras disposiciones emitidas por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), y en los aspectos no previstos, con las Normas Internacionales Información Financiera.

El Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero dispuso que las entidades sujetas a supervisión por parte de Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) deban aplicar los cambios relacionados a Normas Internacionales de Contabilidad, a partir del 1 de enero del 2003. Algunas Normas contempladas por la Superintendencia General de Entidades Financieras, no se encuentran en concordancia con Normas Internacionales de Información Financiera. Las diferencias más importantes en relación con las Normas Internacionales de Contabilidad, se detallan a continuación:

- **Clasificación de partidas de Estados Financieros.** Las cuales se clasifican de acuerdo con las disposiciones del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero y la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF).
- **Registro de Estimaciones sobre los activos.** Estas partidas se determinan de acuerdo con parámetros preestablecidos en la normativa, aprobada por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero y la SUGEF; la cual no necesariamente cumple con Normas Internacionales de Información Financiera.

ii. Unidad monetaria y regulación cambiaria.

Los registros de contabilidad y los estados financieros se expresan en colones costarricenses que es la moneda de curso legal en Costa Rica. Los activos y pasivos se expresan al tipo de cambio de referencia del último día hábil de cada mes, las diferencias cambiarias resultantes de dicha valuación y de las transacciones en moneda extranjera han sido cargadas a los resultados del período. Al 30 de setiembre del 2013 y 2012, el tipo de cambio de referencia en el mercado cambiario es el siguiente:

Por U.S. \$1.00	2013	2012
Compra	493.51	492.42
Venta	505.57	503.31

El tipo de cambio de referencia para la compra y venta es fijado por el Banco Central de Costa Rica.

iii. Inversiones en valores y depósitos.

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

Activo	Método
Negociables	Son aquellas inversiones que tienen un patrón de comportamiento consistente, en cuanto a negociar con ellas y generar ganancias, aprovechándose de las fluctuaciones en el precio o el margen de intermediación. Se registran al costo y se valúan al valor de realización o mercado. El ajuste por valuación en el precio de mercado se carga o acredita al estado de resultados del intermediario financiero.
Disponibles para la Venta	Son aquellas inversiones en valores cotizados en una bolsa de valores y que son mantenidos intencionalmente por la entidad financiera para obtener una adecuada rentabilidad por sus excedentes temporales de liquidez, y que no se mantengan para negociación o se vayan a conservar hasta el vencimiento. Se registran al costo de negociación, y se valúan al valor de realización. El ajuste entre el valor contable y el valor de realización se carga o acredita contra una cuenta de patrimonial.
Mantenido al Vencimiento	La categoría de valores mantenidos hasta el vencimiento se limita exclusivamente a valores de deuda. Se registran al costo y se valúan a su costo amortizado, solo si la entidad tiene la intención de mantenerlos hasta su vencimiento y se cuenta además, con la capacidad financiera para hacerlo.

NOTA: En este caso según lo que establece la normativa contable aplicable a los entes supervisados por SUGEF, SUGEVAL Y SUPEN A LOS EMISORES NO FINANCIEROS, en relación al registro de instrumentos financieros, reconocimiento y medición **Artículo No. 18**, indica lo siguiente:

Las compras y las ventas de valores convencionales deben registrarse utilizando el método de la fecha de liquidación. De acuerdo con el tipo de entidad, los activos financieros deben ser clasificados como se indica a continuación:

Inversiones propias de los entes supervisados: las inversiones en instrumentos financieros de los entes supervisados deben ser clasificadas en la categoría de disponibles para la venta.

iv. Cartera de créditos y estimación para incobrables.

En este grupo se registran los saldos del principal de los créditos; y se clasifican en créditos vigentes que son aquellos que se encuentran al día en el cumplimiento de pagos; en créditos vencidos que son aquellos créditos que se encuentran con atrasos en sus pagos y se clasifican bajo el concepto de mora legal; y en cobro judicial que son aquellos créditos que se encuentran en proceso de cobro judicial.

La estimación por deterioro o incobrabilidad, se constituye con base en los resultados de la evaluación de cartera de crédito, con base a la normativa SUGEF 1-95, y sus reformas, con base a los siguientes parámetros:

Categoría de Riesgo	Porcentaje de Estimación
A	0,50%
B1	1%
B2	10%
C	20%
D	60%
E	100%

A partir de octubre del 2006, comenzó a regir la Normativa 1-05, denominada, reglamento para la calificación de deudores. . Los porcentajes de estimación según la categoría de riesgo del deudor son los siguientes:

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

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%

La suma de las estimaciones para cada operación crediticia constituye la estimación estructural.

v. Cuentas por cobrar y productos por cobrar.

Corresponde a cuentas pendientes de devengar por comisiones y productos de inversiones, créditos u otros. Su realización se estima con base a su recuperabilidad y luego se considera la morosidad según la categoría de riesgos, establecida en la SUGEF 1-95 y sus reformas, a partir de octubre del 2006, comenzó a regir la Normativa 1-05 de calificación de deudores.

La cooperativa tiene la política de registrar con base al principio de realización los intereses acumulados por cobrar sobre disponibilidades, inversiones en valores y depósitos, cartera de créditos, y otros menores según lo establece el manual de cuentas para entidades financieras. Los intereses sobre préstamos se acumulan con un máximo de hasta 180 días de morosidad según lo establece la ley 7391 de regulación de la actividad de intermediación de las cooperativas de ahorro y crédito. Los intereses sobre créditos con más de ciento ochenta días de atraso, se registran en cuentas de orden y se registran como ingreso en los estados financieros, en el momento en que se recuperan.

vi. Bienes Realizables.

Se registran al valor del principal del capital, más intereses corrientes y moratorios, seguros y gastos de administración derivados del crédito o cuenta por cobrar que se cancela. Se valúan al valor razonable, únicamente cuando este valor es menor al valor contable, o cuando estos bienes después de registrados se determina que su valor de mercado es inferior al valor de registro, este último se reduce a su valor de mercado mediante una estimación para valuación de bienes realizables.

Para todo bien adjudicado se debe de realizar la estimación mes a mes proporcional al 24°, hasta que este mismo en el plazo de 2 años este estimado en un 100% de su valor contable.

vii. Participaciones 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.

viii. Propiedad, Mobiliario y Equipo en Uso y Depreciación Acumulada.

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

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

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

ix. Otros activos – Gastos pagados por adelantado y diferidos.

Los gastos pagados por adelantado y diferidos se registran al costo y se amortizan según el periodo de realización por el método de línea recta.

x. Tratamiento Contable del efecto del Impuesto sobre la Renta.

Según lo dispuesto en el artículo 78 de la Ley de Asociaciones Cooperativas y Creación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo No. 4179 del 22 de agosto de 1968 y sus reformas, las cooperativas no están sujetas al pago del impuesto sobre la renta. Únicamente actúan como agentes de retención de terceros con relación al pago de salarios y distribución de excedentes a sus asociados y otros.

xi. Método de Contabilización de absorciones y fusiones.

Durante el período no hubo absorciones y fusiones por parte de la cooperativa.

xii. Pasivos.

Los pasivos se reconocen contablemente utilizando el método de la fecha de negociación, y se registrarán a su costo, determinado por el valor razonable de la contraprestación que se haya dado o que haya recibido a cambio de los mismos.

xiii. Prestaciones Legales.

La obligación por prestaciones legales a favor de los empleados se reconoce mediante provisiones mensuales sobre los sueldos pagados a los empleados de un 5.33%.

xiv. Reservas patrimoniales y pasivos legales.

Con base a la Ley de Asociaciones Cooperativas y/o los estatutos de CREDECOOP, R.L. se establece, que de los excedentes anualmente, deberán destinarse como mínimo un 10% para Reserva Legal, un 5% a la Reserva de Educación, un 6% a la Reserva de Bienestar Social, hasta un 2.5% como aporte a CENECOOP, y 2% como aporte para el CONACOOOP u otros organismos de integración cooperativa. Las cooperativas pueden crear otras reservas específicas por acuerdo de asamblea con el fin de fortalecer su patrimonio, por lo que se cuenta con una Reserva de Fortalecimiento Patrimonial de un 15% sobre el excedente.

xv. Reconocimiento de Principales Ingresos y Gastos.

Los intereses sobre préstamos e inversiones se reconocen mensualmente con base en los saldos existentes al final de cada mes y de acuerdo con la tasa de interés pactada individualmente. Para los ingresos por intereses de crédito, la cooperativa registra, hasta un máximo de 180 días sobre aquellas operaciones morosas, como lo establece la ley y normativa correspondiente.

Las comisiones sobre créditos se registran de acuerdo a la normativa.

Los gastos financieros se registran con base a su realización. Las comisiones por servicios se reconocen en el momento que se reciben.

xvi. Saldos y Transacciones con Partes Relacionadas.

Los saldos y transacciones con partes relacionadas se detallan como sigue:

Al 30 de Setiembre del 2013

<u>Tipo de vinculación:</u>	<u>Persona</u>	<u>Saldo Activos</u> <u>Préstamos</u>	<u>Saldo</u> <u>Capital Social</u>
Niveles Directivos (C. Adm. Y Vigilancia)	Física	20,393,954	14,128,709
Niveles Gerenciales	Física	49,382,945	20,639,223
		69,776,900	34,767,932

Al 30 de Setiembre del 2012

Niveles Directivos (C. Adm. Y Vigilancia)	Física	12,123,156	17,883,132
Niveles Gerenciales	Física	17,963,732	39,092,875
		30,086,888	56,976,007

3. Notas sobre Composición de los Rubros de los Estados Financieros.

i. Disponibilidades:

Al 30 de setiembre del 2013 y 2012 el detalle de disponibilidades es el siguiente:

	2013	2012
Depósitos a la vista en Entidades Financieras del país	401,832,299	770,303,160
Depósitos a la vista en Bancos Comerciales del estado	128,116,489	212,501,055
Depósitos a la vista en entidad financieras privadas	273,715,811	557,802,105
	401,832,299	770,303,160

ii. Inversiones en Instrumentos Financieros:

Al 30 de setiembre del 2013 y 2012, el detalle de las inversiones en instrumentos financieros es el siguiente:

	2013	2012
INVERSIONES CUYO EMISOR ES DEL PAIS	6,386,455,082	5,981,205,543
Inversiones en valores negociables	0	0
Inversiones en valores disponibles para la venta	6,175,929,275	5,848,318,430
Valores del B.C.C.R.	1,680,232,500	2,084,969,922
Valores del sector público no financiero del país	337,367,779	455,997,251
Valores de entidades financieras del país	4,158,328,996	3,307,351,257
Inversiones en valores y depósitos comprometidos	12,190,540	7,047,023
Inversiones en valores mantenidos hasta el vencimiento	12,190,540	7,047,023
Productos por cobrar en instrumentos financieros	198,335,266	125,840,090
Productos por cobrar en instrumentos financieros	198,335,266	125,840,090
Total inversiones en instrumentos financieros	6,386,455,082	5,981,205,543
	6,386,455,082	5,981,205,543

Al 30 de setiembre del 2013 y 2012, las inversiones en instrumentos financieros considerados como efectivos y equivalentes representan un monto ¢1,565,951,396 y ¢1,626,064,257 respectivamente, como se detalla en la nota relativa a efectivo y equivalentes del estado de Flujos de Efectivo.

iii. Cartera de créditos:

Al 30 de setiembre del 2013 y 2012, la composición de la cartera de créditos es la siguiente:

	2013	2012
Créditos vigentes	4,174,769,053	3,641,520,692
Préstamos con otros recursos vigentes	4,127,442,236	3,613,961,518
Tarjeta de crédito	47,326,816	27,559,174
Créditos vencidos	2,058,674,699	2,115,414,867
Préstamos con otros recursos vencidos	2,052,326,601	2,113,688,490
Tarjeta de crédito	6,348,098	1,726,378
Créditos en cobro judicial	9,591,122	186,904,975
Préstamos en cobro judicial	9,338,190	185,209,796
Tarjeta de crédito	252,931	1,695,179
Productos por cobrar	206,346,023	187,048,508
	6,449,380,897	6,130,889,043
Estimación para cartera de créditos	(154,386,397)	(118,643,566)
	6,294,994,500	6,012,245,477

Una de las principales actividades de CREDECOOP R.L. es la colocación del numerario disponible con sus asociados. Los préstamos por cobrar están respaldados por documentos legales tales como: hipotecas, pagarés, prendas y otros documentos.

Los plazos de vencimiento de estos préstamos son variables y se amortizan con base en abonos, en función de liquidación de la producción de caña, café y otras actividades complementarias, para estos créditos, los períodos de recuperación son variables y van desde abonos mensuales, hasta anuales. Los préstamos por cobrar devengan intereses variados, con tasas ajustables a las condiciones del mercado.

Al 30 de setiembre 2013 y 2012, se presenta el siguiente detalle por origen de la cartera de créditos:

	2013	2012
Cartera de créditos originada por la entidad	6,243,034,874	5,943,840,534
Cartera de créditos comprada por la entidad	0	0
	6,243,034,874	5,943,840,534

La estimación para incobrables, se determina con base a la clasificación de categoría de riesgo, con base a la SUGEF 1-05 y sus reformas. La cuenta de estimación para incobrables presenta el siguiente movimiento en el período económico a setiembre del 2013 y 2012.

	2013	2012
Estimación para créditos incobrables		
Saldo al inicio	215,667,183	176,938,645
Más o menos:		
Estimación cargada a resultados	76,834,297	206,018,016
Traslado a la Estimación para el deterioro de bienes realizables	0	(24,454,338)
Estimación cargada por créditos insolutos	(162,507,732)	(142,835,140)
Saldo al final del año anterior	129,993,748	215,667,183
Más o menos:		
Estimación cargada a resultados año examinado	24,392,649	61,039,085
Traslado a Estimación para deterioro de bienes recuperación de créditos	0	(158,062,703)
Saldo de Estimación para Cartera de Créditos	154,386,397	118,643,565
Más o menos:		
Estimación Cuentas y Productos por Cobrar asociados a Cartera de Créditos	154,386,397	118,643,565

Al 30 de setiembre del 2013 y 2012 la cooperativa presenta los siguientes grados de concentración sobre su cartera de crédito;

Concentración de cartera por tipo de garantía:

Garantizadas por	Composición	2013	Composición	2012
Certificados de Inversión	2.62%	163,302,392	1.73%	102,691,079
Hipotecaria	80.38%	5,018,433,402	85.92%	5,106,688,189
Fiduciaria	17%	1,061,299,080	12.36%	734,461,267
	100.00%	6,243,034,874	100.00%	5,943,840,535

Concentración de la cartera por actividad económica:

Actividad Económica Financiada	Composición	2013	Composición	2012
Agricultura	5.01%	313,016,743	8.37%	497,291,655
Comercio	67.03%	4,184,415,923	71.75%	4,264,788,638
Vivienda	8.78%	547,924,926	7.51%	446,307,897
Personales	19.18%	1,197,677,282	12.37%	735,452,345
	100.00%	6,243,034,874	100.00%	5,943,840,535

La siguiente es la morosidad de la cartera de créditos:

	sep-13		sep-12	
	Composición	Principal	Composición	Principal
Al día	66.87%	4,174,769,053	61.27%	3,641,520,693
de 1 a 30 días	13.84%	864,083,386	16.25%	965,685,883
de 31 a 60 días	8.05%	502,738,278	10.95%	650,958,948
de 61 a 90 días	10.04%	626,666,915	7.71%	458,019,021
de 91 a 120 días	1.01%	62,790,460	0.63%	37,632,603
de 121 a 180 días	0.04%	2,395,660	0.05%	3,118,412
Más de 180 días	0.00%	0	0.00%	0
Cobro judicial	0.15%	9,591,122	3.14%	186,904,975
Totales	100%	6,243,034,874	100%	5,943,840,535

La siguiente es la concentración de la cartera en deudores individuales:

Setiembre 2013

Rangos de Clase	Número de Concentraciones	Principal	Intereses
De ¢0 hasta ¢206.168.550,00	1,866	5,708,839,376	178,878,061
De ¢206.168.551,00 hasta ¢412.337.100,00	2	534,195,497	27,467,962
De ¢412.337.101,00 hasta ¢618.505.650,00	0	0	0
	1,868	6,243,034,874	206,346,023

Setiembre 2012

Rangos de Clase	Número de Concentraciones	Principal	Intereses
De ¢0 hasta ¢191.824.434	1,413	5,020,782,896	177,789,134
De ¢191.824.435 hasta ¢383.648.867	2	480,928,089	9,062,872
De ¢383.648.868 hasta ¢575.473.301	1	442,129,550	196,502
	1,416	5,943,840,535	187,048,508

Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses:

	2013	2012
Monto de los préstamos	39,739,295	193,203,141
Número de los préstamos	22	21

Monto, número y porcentaje del total de préstamos en proceso de cobro judicial:

	2013	2012
Monto de operaciones en cobro judicial	9,591,122	186,904,975
Número de Préstamos en cobro judicial	22	34
Porcentaje sobre cartera de créditos	0.15%	3.14%

iv. Cuentas y productos por cobrar:

Al 30 de setiembre de 2013 y 2012 otras cuentas por cobrar se detallan de la siguiente manera:

	2013	2012
Otras cuentas por cobrar diversas	14,179,524	23,034,727
	14,179,524	23,034,727
Estimación por deterioro del valor e incobrabilidad	(2,062,344)	(2,062,344)
	12,117,181	20,972,383

v. Bienes realizables:

Al 30 de setiembre del 2013 y 2012 los bienes realizables se detallan de la siguiente manera:

	2013	2012
Bienes Inmuebles Adquiridos en Recuperación de Créditos	660,964,956	503,979,245
Recibidos en Dación de Pago	266,404,959	266,404,959
Adjudicados en Remate Judicial	394,559,997	237,574,287
	660,964,956	503,979,245
Estimación Deterioro Bienes Inm. Adquiridos Recuperación Créditos	(634,653,051)	(371,420,114)
	26,311,905	132,559,132

vi. Inmuebles, mobiliario y equipo:

Al 30 de setiembre de 2013 y 2012, la propiedad y equipo en uso, neto se detalla de la siguiente manera:

	Saldo al 31/12/2011	Adiciones	Venta y/o retiros	Saldo al 30/09/2012
Costo				
Equipo y mobiliario	94,084,764	624,708	317,525	94,391,947
Equipo de computación	83,046,812	19,463,711	1,558,776	100,951,747
Costo de Vehículos	15,051,849	0	0	15,051,849
Total	192,183,425	20,088,419	1,876,301	210,395,543
Depreciación acumulada				
Equipo y mobiliario	69,510,816	4,112,739	42,337	73,581,218
Equipo de computación	64,589,152	5,622,493	1,558,776	68,652,869
Vehículos	6,773,332	1,128,889	0	7,902,220
Total Depreciación acumulada	140,873,299	10,864,120	1,601,112	150,136,308
Propiedad, mobiliario y equipo neto	51,310,125	9,224,299	275,188	60,259,235

	Saldo al 31/12/2012	Adiciones	Venta y/o retiros	Saldo al 30/06/2013
Costo				
Equipo y Mobiliario	113,522,519	10,016,742	40,426	123,498,835
Equipo de Computación	104,131,312	4,185,732	0	108,317,044
Vehículos	15,051,849	0	0	15,051,849
Total	232,705,680	14,202,474	40,426	246,867,728
Depreciación acumulada				
Equipo y Mobiliario	75,409,019	9,033,502	39,017	84,403,505
Equipo de Computación	71,262,130	8,088,059	0	79,350,190
Vehículos	8,278,517	1,128,889	0	9,407,405
Total Depreciación Acumulada	154,949,666	18,250,450	39,017	173,161,100
Propiedad, Mobiliario y Equipo Neto	77,756,014	(4,047,977)	1,409	73,706,629

vii. **Otros activos:**

Al 30 de setiembre del 2013 y 2012, otros activos se detalla de la siguiente manera:

	2013	2012
Gastos pagados por anticipado	770,312	2,071,493
Bienes diversos	11,428,047	43,350,221
Papelería, útiles y otros materiales	2,315,595	1,974,099
Construcciones en proceso	9,112,452	41,376,122
Operaciones pendientes de imputación	343,600	16,736,402
Activos intangibles	42,956,676	11,720,750
Otros Activos Restringidos	129,893	129,893
	55,628,528	74,008,759

viii. **Obligaciones con el público:**

Los depósitos de clientes a la vista y a plazo se presentan por número de clientes y monto acumulado, se detalla a continuación:

	2013		2012	
	No. Clientes	Monto	No. Clientes	Monto
Depósitos a la vista				
Depósitos del público	11,354	1,899,954,400	11,772	2,095,580,297
Depósitos restringidos e inactivos	8,251	110,972,291	9,754	635,427,537
	19,605	2,010,926,691	21,526	2,731,007,834
Depósitos a Plazo				
Depósitos del público	3,311	5,534,889,179	1,203	5,389,291,393
Depósitos restringidos e inactivos	1,221	550,322,115	56	339,168,946
	4,532	6,085,211,294	1,259	5,728,460,339
Cargos Financieros por Pagar		80,044,700		69,954,186
	24,137	8,176,182,685	22,785	8,529,422,359

ix. Otras obligaciones con entidades:

Al 30 de setiembre del 2013 y 2012 el detalle de las obligaciones con entidades financieras es el siguiente:

	2013	2012
Obligaciones con otras entidades no financieras	391,754,119	407,311,096
Intereses por pagar entidades no financieras Infocoop	1,474,389	1,532,939
Principal por pagar entidades no financieras Infocoop	390,279,730	405,778,157
Sobregiros	0	0
	391,754,119	407,311,096

x. Cuentas por pagar y provisiones:

	2013	2012
Cuentas por pagar diversas	221,110,278	110,255,000
Aportaciones patronales por pagar	7,052,853	6,622,161
Remuneraciones por pagar	4,518,666	4,303,132
Excedentes por pagar	28,498,793	5,796,087
Participaciones sobre la utilidad o excedente por pagar	11,416,004	5,853,758
Comisiones por pagar por operaciones de cambio y arbitraje de divisas	44,293	34,149
Otras cuentas y comisiones por pagar	169,579,669	87,645,713
Provisiones	110,018,988	99,890,600
Provisiones para obligaciones patronales	110,018,988	99,890,600
	331,129,266	210,145,600

xi. Capital Social:

Corresponde a aportaciones de asociados pagadas, las cuales están reguladas por la Ley de Asociaciones Cooperativas y el estatuto de la Cooperativa y tiene como característica que es variable e ilimitado. Al 30 de setiembre de 2013 y 2012 el capital social cooperativo se compone de la siguiente forma:

	2013	2012
Capital pagado		
Capital Social Cooperativo	2,808,056,063	2,599,815,806

xii. Reservas patrimoniales:

El saldo al 30 de setiembre de 2013 y 2012, las reservas legales y estatutarias se detallan así:

	2013	2012
Reserva legal	297,470,418	274,337,922
Otras reservas obligatorias	295,893,763	275,901,017
Educación	264,888,428	253,472,180
Bienestar social	12,873,027	4,296,529
Fortalecimiento de programas de Educ. Y Formac.	18,132,308	18,132,308
Otras reservas voluntarias	721,950,753	686,433,931
Reserva de Capacitación	25,251,016	36,749,883
Reserva para Riesgo Equipo de Computo	36,749,883	24,432,940
Cobertura de Pérdidas	659,949,854	625,251,109
	1,315,314,935	1,236,672,870

xiii. Cuentas contingentes deudoras:

Al 30 de setiembre del 2013 y 2012 las cuentas contingentes deudoras se detallan de la siguiente manera:

	2013	2012
Cuentas Contingentes Deudoras		
Líneas de crédito de utilización automática	104,867,091	39,721,037
Créditos pendientes de desembolsar	31,498,843	33,019,623
Total Cuentas Contingentes Deudoras	136,365,935	72,740,660

xiv. Contingencias, Fideicomisos y Otras Cuentas de Orden:

Al 30 de setiembre del 2013 y 2012 las cuentas de contingencias, fideicomisos y otras cuentas de orden se detallan de la siguiente manera:

	2013	2012
Otras cuentas de Orden Deudoras		
Garantías recibidas en poder de la entidad	21,191,268,049	20,787,958,116
Cuentas castigadas	636,152,628	631,732,599
Productos en suspenso	3,630,905	22,835,276
Total Otras cuentas de Orden Propias Deudoras	21,831,051,582	21,442,525,991
Otras cuentas de Orden Terceros Deudoras		
Cartera de Vivienda	171,953,396	146,742,509
Cartera FINADE Principal	507,509,730	1,138,894,567
Cartera FINADE Productos	5,894,078	9,899,703
Total Otras cuentas de Orden Terceros Deudoras	685,357,204	1,295,536,779
Otras cuentas de Orden deudora	22,516,408,785.42	22,738,062,770.06

xv. Ingresos financieros:

El saldo al 30 de setiembre del 2013 y 2012, los ingresos financieros se detallan así:

	2013	2012
Ingresos financieros por disponibilidades	8,818,600	9,645,049
Prod. Cuentas Corrientes y Dep. la Vista Entidades Financieras del país	8,818,600	9,645,049
Ingresos financieros por inversiones en valores y depósitos a plazo	437,183,462	380,936,012
Productos por inversiones en valores disponibles para la venta	331,071,192	310,314,056
Productos por inversiones en valores y depósitos comprometidos	106,112,270	70,621,955
Ingresos financ. por créditos vigentes	763,224,800	830,511,795
Productos por préstamos con otros recursos	757,529,486	788,871,100
Productos por otros créditos	0	37,188,902
Productos por tarjetas de crédito	5,695,315	4,451,792
Ingresos financ. Por diferencial cambiario, neto	29,848,096	49,837,524
Diferencias de cambio por obligaciones con el público	18,091,452	31,385,333
Diferencias de cambio por disponibilidades.	718,970	422,200
Diferencias de cambio por depósitos a plazo e inversión en valores.	5,016,143	14,322,774
Diferencias de cambio por créditos vigentes.	5,864,932	2,951,344
Diferencias de cambio por otras cuentas por cobrar	156,600	755,873
Liq. de ganancia no realizada en la venta de valores disp. para la venta	52,038,246	37,159,529
Ganancia Realizada en Liquidación de Instrumentos Financieros	52,038,246	37,159,529
Otros ingresos financieros	13,249,213	7,703,534
Comisiones por líneas de crédito	12,133,613	7,342,797
Otros ingresos financieros diversos	1,115,600	360,738
	1,304,362,418	1,315,793,443

xvi. Gastos financieros:

El saldo al 30 de setiembre del 2013 y 2012, los gastos financieros se detallan así:

	2013	2012
Gastos Financieros por obligaciones con el público	497,218,822	532,573,563
Gastos financieros por otras obligaciones financieras	23,768,912	24,665,440
Gastos financieros por diferencial cambiario	37,549,087	62,820,296
Otros gastos financieros	7,188,886	10,707,458
	565,725,706	630,766,757

xvii. Gastos administrativos:

El saldo al 30 de setiembre del 2013 y 2012, los gastos administrativos se detallan así:

	2013	2012
Gastos de personal	260,761,025	237,159,595
Gastos servicios externos	9,910,183	6,029,398
Gastos de movilidad y comunicaciones	9,795,607	6,469,812
Gastos de infraestructura	127,112,430	119,145,114
Gastos generales	77,195,597	71,293,367
	484,774,842	440,097,285

xviii. Equivalentes de efectivo:

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 dos meses, y negociables en una bolsa de valores regulada. El análisis de los saldos iniciales y finales, que figuran en el estado de flujo de efectivo es como sigue:

Al 30 de setiembre de 2013 y 2012, los equivalentes de efectivo se detallan así:

	2013	2012
Disponibilidades	401,832,299	770,303,160
Inversiones en valores disponibles para la venta	1,565,951,396	1,626,064,257
Inversiones en valores y depósitos	1,565,951,396	1,626,064,257
Total efectivo y equivalentes	1,967,783,695	2,396,367,417

xix. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones:

Al 30 de setiembre de 2013 y 2012, se detallan los siguientes activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones:

Activo restringido	2013	2012	Causa de restricción
Inversiones en valores y depósitos	1,812,745,857	2,238,178,459	Reserva de liquidez
Inversiones en valores y depósitos	12,190,540	7,047,023	Garantía de obligaciones

xx. Posición monetaria en moneda extranjera:

Al 30 de setiembre del 2013 y 2012, la posición monetaria de los activos y pasivos se muestra a continuación:

Concepto	Criterio de Valuación	2013	2012
Disponibilidades	Tipo de cambio de compra	123,281	136,231
Inversiones en valores y Depósitos	Tipo de cambio de compra	731,366	1,004,547
Cartera de Créditos	Tipo de cambio de compra	1,200,674	1,433,601
Otras Cuentas por Cobrar	Tipo de cambio de compra	9,156	11,752
Otros Activos	Tipo de cambio de compra	0	0
Saldo Activo en Dólares		2,064,477	2,586,132
Obligaciones con el Publico	Tipo de cambio de compra	1,226,257	1,697,190
Otros Pasivos	Tipo de cambio de compra	15,276	23,548
Total Pasivo en Dólares		1,241,533	1,720,738
Posición Monetaria		822,944	865,393

El tipo de cambio al 30 de setiembre del 2013 y 2012 fue el siguiente:

	jun-13	jun-12
Activos en Dólares	493.51	492.42
Pasivos en Dólares	493.51	492.42

xxi. Otras concentraciones de activos y pasivos:

No se establecen otras concentraciones de activos y pasivos de importancia relativa a revelar a la fecha.

xxii. Vencimiento de activos y pasivos:

El vencimiento de activos y pasivos consolidado en colones y dólares al 30 de setiembre del 2013 y 2012 en miles de colones se muestra a continuación:

En miles de colones	2013			2012		
	Activos	Pasivos	Diferencia	Activos	Pasivos	Diferencia
a.- De 1 a 30 días	1,766,296	2,654,983	(888,686)	1,860,121	3,365,626	(1,505,505)
b.- De 31 a 60 días	451,201	580,602	(129,401)	796,412	621,030	175,382
c.- De 61 a 90 días	1,044,858	811,830	233,028	587,707	894,459	(306,752)
d.- De 91 a 180 días	1,579,479	2,397,101	(817,622)	1,397,184	2,181,788	(784,604)
e.- De 181 a 365 días	1,818,446	1,634,827	183,620	1,233,851	1,323,660	(89,809)
f.- Más de 365 días	5,323,299	488,594	4,834,706	5,612,259	550,169	5,062,089
g.- Partidas vencidas más de 31 días	1,254,088	0	1,254,088	1,394,863	0	1,394,863
	13,237,668	8,567,937	4,669,731	12,882,398	8,936,733	3,945,664

Sobre la fecha contractual de vencimiento de activos y pasivos, se establece que aunque la cooperativa al 30 de setiembre del 2013, presenta un exceso de activos sobre pasivos a menos de un año, posee inversiones, que vencen en un período superior a un año, representadas en gran parte por títulos del sector público, que son de alta convertibilidad a efectivo, mediante negociación en bolsa de valores. Adicionalmente, en cuanto al vencimiento de pasivos, gran cantidad de los mismos, son renovados al período de su vencimiento, por lo que el vencimiento efectivo de los mismos tiende a ser superior.

xxiii. Riesgo de liquidez y de mercado:

a. Riesgo de liquidez:

El Riesgo de Liquidez, se origina cuando la entidad financiera no posee los recursos líquidos necesarios para atender sus exigibilidades u obligaciones con terceros en el corto plazo. Básicamente las áreas propensas al riesgo de liquidez se asocian al efectivo, el crédito, las inversiones, y las obligaciones con el público y demás obligaciones con entidades financieras. Para la administración adecuada del riesgo, la cooperativa ha recurrido a adoptar políticas financieras, administrativas y de control financiero; en cada una de las áreas señaladas anteriormente, con el fin de lograr, un adecuado calce de los vencimientos de sus activos y pasivos financieros. Asimismo, la administración de la cooperativa monitorea periódicamente, el indicador de Riesgo de Liquidez, con el fin de que este se encuentre dentro de los parámetros permitidos en la normativa por la SUGEF. Con el fin de dar cumplimiento a la normativa mensualmente se elabora y remite a la SUGEF el siguiente calce de plazos:

CREDECOOP, R.L.

Calce de Plazos Moneda Nacional

En miles de colones al 30 de Setiembre de 2013

Concepto	a la vista	de 1 a 30 días	de 31 a 60 días	de 61 a 90 días	de 91- 180 días	181 a 365 días	más de 365 días	Par. Venc. 30	Total General
Recuperación de activos									
Disponibilidades	340,991.76	-	-	-	-	-	-	-	340,991.76
Cuenta de encaje									-
Inversiones	-	1,233,515.42	345,007.41	990,529.05	1,335,096.41	1,459,447.79	661,922.50	-	6,025,518.58
Cartera de crédito	-	110,807.62	101,359.12	51,581.49	218,215.39	334,403.96	4,135,800.86	890,667.86	5,842,836.30
Total de recuperación de Activos	340,991.76	1,344,323.05	446,366.53	1,042,110.55	1,553,311.80	1,793,851.75	4,797,723.36	890,667.86	12,209,346.64
Recuperación de pasivos									
Obligaciones con el público	1,689,580.57	571,448.75	496,910.46	772,955.56	2,257,986.45	1,588,376.73	115,435.34	-	7,492,693.85
Obligaciones con el BCCR									-
Obligaciones con entidades	-	1,362.56	1,373.91	1,385.36	4,225.74	8,773.75	373,158.40	-	390,279.73
Cargos por pagar	11,817.50	27,319.48	9,390.10	4,573.63	24,836.18	1,856.11	-	-	79,793.00
Total vencimiento de pasivos	1,701,398.07	600,130.78	507,674.48	778,914.55	2,287,048.36	1,599,006.60	488,593.74	-	7,962,766.58
Diferencia	(1,360,406.31)	744,192.26	(61,307.95)	263,195.99	(733,736.56)	194,845.15	4,309,129.62	890,667.86	4,246,580.06

CREDECOOP, R.L.

Calce de Plazos Moneda Extranjera (Dólares)

En miles de colones al 30 de Setiembre de 2013

Concepto	a la vista	de 1 a 30 días	de 31 a 60 días	de 61 a 90 días	de 91- 180 días	181 a 365 días	más de 365 días	Par. Venc. 30	Total General
Recuperación de activos									
Disponibilidades	60,840.54	-	-	-	-	-	-	-	60,840.54
Cuenta de encaje									-
Inversiones	-	15,405.44	977.15	-	-	7,186.13	337,367.78	-	360,936.50
Cartera de crédito	-	4,735.64	3,857.67	2,747.86	26,167.08	17,408.36	188,208.30	363,419.69	606,544.60
Total de recuperación de Activos	60,840.54	20,141.08	4,834.82	2,747.86	26,167.08	24,594.49	525,576.07	363,419.69	1,028,321.63
Recuperación de pasivos									
Obligaciones con el público	321,346.12	31,692.89	72,277.04	32,726.60	109,643.52	35,757.96	-	-	603,444.13
Obligaciones con el BCCR									-
Obligaciones con entidades	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cargos por pagar	155.68	258.98	650.93	188.98	409.44	62.08	-	-	1,726.09
Total vencimiento de pasivos	321,501.80	31,951.87	72,927.97	32,915.58	110,052.95	35,820.05	-	-	605,170.22
Diferencia	(260,661.26)	(11,810.79)	(68,093.15)	(30,167.72)	(83,885.88)	(11,225.56)	525,576.07	363,419.69	423,151.41

CREDECOOP, R.L.

Calce de Plazos, (Colones y Dólares) Consolidado

En miles de colones al 30 de Setiembre de 2013

Concepto	a la vista	de 1 a 30 días	de 31 a 60 días	de 61 a 90 días	de 91- 180 días	181 a 365 días	más de 365 días	Par. Venc. 30	Total General
Recuperación de activos									
Disponibilidades	401,832.30	-	-	-	-	-	-	-	401,832.30
Cuenta de encaje	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversiones	-	1,248,920.86	345,984.55	990,529.05	1,335,096.41	1,466,633.92	999,290.28	-	6,386,455.08
Cartera de crédito	-	115,543.27	105,216.79	54,329.36	244,382.46	351,812.32	4,324,009.15	1,254,087.55	6,449,380.90
Total de recuperación de Activos	401,832.30	1,364,464.13	451,201.35	1,044,858.41	1,579,478.88	1,818,446.24	5,323,299.43	1,254,087.55	13,237,668.28
Recuperación de pasivos									
Obligaciones con el público	2,010,926.69	603,141.64	569,187.50	805,682.17	2,367,629.96	1,624,134.70	115,435.34	-	8,096,137.98
Obligaciones con el BCCR	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con entidades	-	1,362.56	1,373.91	1,385.36	4,225.74	8,773.75	373,158.40	-	390,279.73
Cargos por pagar	11,973.17	27,578.46	10,041.04	4,762.61	25,245.61	1,918.20	-	-	81,519.09
Total vencimiento de pasivos	2,022,899.86	632,082.65	580,602.45	811,830.14	2,397,101.32	1,634,826.65	488,593.74	-	8,567,936.80
Diferencia	(1,621,067.57)	732,381.47	(129,401.10)	233,028.27	(817,622.44)	183,619.60	4,834,705.69	1,254,087.55	4,669,731.47

CREDECOOP, R.L.

Calce de Plazos Moneda Nacional

En miles de colones al 30 de Setiembre de 2012

Concepto	a la vista	de 1 a 30 días	de 31 a 60 días	de 61 a 90 días	de 91- 180 días	181 a 365 días	más de 365 días	Par. Venc. 30	Total General
Recuperación de activos									
Disponibilidades	703,220.12	-	-	-	-	-	-	-	703,220.12
Cuenta de encaje	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversiones	-	943,386.55	687,191.50	522,794.10	1,234,616.31	941,545.31	1,157,012.92	-	5,486,546.70
Cartera de crédito	-	110,780.76	98,346.06	61,604.04	122,047.09	264,780.19	3,539,321.85	1,214,075.07	5,410,955.06
Total de recuperación de Activos	703,220.12	1,054,167.31	785,537.56	584,398.14	1,356,663.40	1,206,325.50	4,696,334.77	1,214,075.07	11,600,721.88
Recuperación de pasivos									
Obligaciones con el público	2,286,644.94	521,114.56	462,823.84	793,171.52	2,114,874.05	1,287,593.67	159,889.51	-	7,626,112.09
Obligaciones con el BCCR	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con entidades	-	1,233.40	1,243.68	1,254.05	3,825.19	7,942.10	390,279.73	-	405,778.16
Cargos por pagar	18,252.41	26,929.44	8,165.54	4,398.92	9,769.61	1,596.74	-	-	69,112.67
Total vencimiento de pasivos	2,304,897.35	549,277.40	472,233.07	798,824.49	2,128,468.86	1,297,132.51	550,169.24	-	8,101,002.92
Diferencia	(1,601,677.24)	504,889.91	313,304.49	(214,426.35)	(771,805.45)	(90,807.01)	4,146,165.53	1,214,075.07	3,499,718.96

CREDECOOP, R.L.

Calce de Plazos Moneda Extranjera (Dólares)

En miles de colones al 30 de Setiembre de 2012

Concepto	a la vista	de 1 a 30 días	de 31 a 60 días	de 61 a 90 días	de 91- 180 días	181 a 365 días	más de 365 días	Par. Venc. 30	Total General
Recuperación de activos									
Disponibilidades	67,083.04	-	-	-	-	-	-	-	67,083.04
Cuenta de encaje	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversiones	-	24,670.65	6,916.23	-	-	7,074.72	455,997.25	-	494,658.84
Cartera de crédito	-	10,980.07	3,958.54	3,309.32	40,520.93	20,450.91	459,926.68	180,787.53	719,933.98
Total de recuperación de Activos	67,083.04	35,650.71	10,874.77	3,309.32	40,520.93	27,525.64	915,923.93	180,787.53	1,281,675.87
Recuperación de pasivos									
Obligaciones con el público	444,362.89	66,672.36	147,438.51	95,414.20	52,955.24	26,512.88	-	-	833,356.08
Obligaciones con el BCCR	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con entidades	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cargos por pagar	131.58	284.44	1,358.58	220.63	364.16	15.06	-	-	2,374.45
Total vencimiento de pasivos	444,494.47	66,956.80	148,797.09	95,634.84	53,319.41	26,527.94	-	-	835,730.54
Diferencia	(377,411.43)	(31,306.09)	(137,922.32)	(92,325.52)	(12,798.48)	997.70	915,923.93	180,787.53	445,945.33

CREDECOOP, R.L.

Calce de Plazos, (colones y Dólares) Consolidado

En miles de colones al 30 de Setiembre de 2012

Concepto	a la vista	de 1 a 30 días	de 31 a 60 días	de 61 a 90 días	de 91- 180 días	181 a 365 días	más de 365 días	Par. Venc. 30	Total General
Recuperación de activos									
Disponibilidades	770,303.16	-	-	-	-	-	-	-	770,303.16
Cuenta de encaje	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversiones	-	968,057.20	694,107.73	522,794.10	1,234,616.31	948,620.03	1,613,010.17	-	5,981,205.54
Cartera de crédito	-	121,760.83	102,304.61	64,913.36	162,568.02	285,231.10	3,999,248.53	1,394,862.60	6,130,889.04
Total de recuperación de Activos	770,303.16	1,089,818.03	796,412.33	587,707.46	1,397,184.33	1,233,851.14	5,612,258.70	1,394,862.60	12,882,397.75
Recuperación de pasivos									
Obligaciones con el público	2,731,007.83	587,786.92	610,262.35	888,585.73	2,167,829.29	1,314,106.55	159,889.51	-	8,459,468.17
Obligaciones con el BCCR	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con entidades	-	1,233.40	1,243.68	1,254.05	3,825.19	7,942.10	390,279.73	-	405,778.16
Cargos por pagar	18,383.99	27,213.88	9,524.13	4,619.56	10,133.78	1,611.79	-	-	71,487.13
Total vencimiento de pasivos	2,749,391.82	616,234.20	621,030.16	894,459.33	2,181,788.26	1,323,660.44	550,169.24	-	8,936,733.46
Diferencia	(1,979,088.66)	473,583.82	175,382.17	(306,751.87)	(784,603.93)	(89,809.31)	5,062,089.46	1,394,862.60	3,945,664.29

La situación al 30 de setiembre del 2013 indica que aunque existe un exceso de pasivos sobre los activos de cero a tres meses, la cooperativa posee inversiones en valores y depósitos con vencimiento superior a tres meses, que pueden ser negociados en bolsa y convertidos rápidamente en efectivo, por lo que al ajustar los activos y pasivos por volatilidad el nivel de Riesgo de Liquidez de la cooperativa es normal. Asimismo, una gran proporción de las obligaciones con el público son renovadas y en su defecto sustituido por otras similares, de manera tal que para efectos reales el plazo efectivo de los pasivos es mayor al consignado. Al 30 de setiembre del 2013, la cooperativa presenta un indicador de liquidez satisfactorio, debido al ajuste que sufre su calce, proveniente de inversiones a más de tres meses, negociables en el mercado financiero. A más de un año la cooperativa, dispone de una cantidad importante de exceso de activos sobre pasivos, que ante una eventualidad de iliquidez pueden ser utilizados.

Al 30 de setiembre del 2013, según disposiciones emitidas por el Banco Central de Costa Rica, la cooperativa debe mantener una Reserva de Liquidez, representada en títulos valores del Sector Público Financiero de un 15%, de las obligaciones con el público y los certificados de aportación cooperativa (Capital social) en colones y de un 12% de las obligaciones con el público en dólares. Al 30 de setiembre del 2013 CREDECOOP, R.L., mantenía una reserva suficiente por este concepto.

Riesgos de Mercado:

b. Riesgo de tasas de interés:

Es la exposición a pérdidas debido a fluctuaciones en las tasas cuando se presentan descalces en los plazos de las carteras activas y pasivas, sin contarse con la flexibilidad para un ajuste oportuno. Al 30 de setiembre del 2013 se presenta el siguiente reporte de brechas.

CREDECOOP, R.L.
Reporte de Brechas
30 de septiembre de 2013
en colones

Nombre de Cuenta	Del 1 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
Moneda Nacional							
Inversiones MN	-	1,366,086,405	1,448,318,500	1,571,440,000	64,170,000	709,532,500	5,159,547,405.00
Cartera de créditos MN	3,971,677,813.70						3,971,677,813.70
<i>Total recuperaciones de activos MN (sensible a tasas) (A)</i>	3,971,677,814	1,366,086,405	1,448,318,500	1,571,440,000	64,170,000	709,532,500	9,131,225,218.70
Obligaciones con el público MN	-	734,207,501	972,735,374	2,251,003,539	1,734,283,480	113,483,606	5,805,713,499.98
Obligaciones con el BCCR MN							-
Obligaciones con entidades financieras MN	391,754,110						391,754,109.50
<i>Total Vencimiento de pasivos MN (sensibles a tasas) (B)</i>	391,754,110	734,207,501	972,735,374	2,251,003,539	1,734,283,480	113,483,606	6,197,467,609.48
DIFERENCIA EN RECUPERACION DE ACTIVOS MENOS VENCIMIENTO DE PASIVOS MN (A-B)	3,579,923,704	631,878,904	475,583,126	(679,563,539)	(1,670,113,480)	596,048,894	2,933,757,609.22
Moneda Extranjera							
Inversiones ME	15,980,446	1,832,156	1,832,156	16,414,710	18,135,900	498,739,627	552,934,995.19
Cartera de créditos ME	203,091,239						203,091,238.86
<i>Total recuperaciones de activos ME (sensible a tasas) (C)</i>	219,071,685	1,832,156	1,832,156	16,414,710	18,135,900	498,739,627	756,026,234.05
Obligaciones con el público ME	-	9,687,355	172,891,491	236,358,909	370,882,816	-	789,820,570.99
Obligaciones con el BCCR ME							-
Obligaciones con entidades financieras ME	-						-
<i>Total Vencimiento de pasivos ME (sensibles a tasas) (D)</i>	-	9,687,355	172,891,491	236,358,909	370,882,816	-	789,820,570.99
DIFERENCIA EN RECUPERACION DE ACTIVOS MENOS VENCIMIENTO DE PASIVOS ME (C-D)	219,071,685	(7,855,199)	(171,059,336)	(219,944,199)	(352,746,915)	498,739,627	(33,794,336.94)
1) TOTAL RECUPERACION DE ACTIVOS SENSIBLES A TASAS 1/2 (A+C)	4,190,749,499	1,367,918,561	1,450,150,656	1,587,854,710	82,305,900	1,208,272,127	9,887,251,452.75
2) TOTAL RECUPERACION DE PASIVOS SENSIBLES A TASAS 1/2 (B+D)	391,754,110	743,894,856	1,145,626,866	2,487,362,448	2,105,166,296	113,483,606	6,987,288,180.47
DIFERENCIA EN RECUPERACION DE ACTIVOS MENOS VENCIMIENTOS DE PASIVOS MN+ME (punto 1- punto 2)	3,798,995,389.08	624,023,705.33	304,523,790.07	(899,507,738.03)	(2,022,860,395.26)	1,094,788,521.09	2,899,963,272.28

CREDECOOP, R.L.
Reporte de Brechas
30 de septiembre de 2012
en colones

Nombre de Cuenta	Del 1 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
Moneda Nacional							
Inversiones MN	-	1,146,909,628	1,421,101,500	1,046,966,878	586,292,257	771,998,806	4,973,269,069.63
Cartera de créditos MN	3,536,037,604.98						3,536,037,604.98
<i>Total recuperaciones de activos MN (sensible a tasas) (A)</i>	3,536,037,605	1,146,909,628	1,421,101,500	1,046,966,878	586,292,257	771,998,806	8,509,306,674.61
Obligaciones con el público MN	-	526,680,556	1,353,733,742	2,008,399,778	1,372,183,935	156,238,292	5,417,236,302.32
Obligaciones con el BCCR MN							-
Obligaciones con entidades financieras MN	405,778,146						405,778,146.42
<i>Total Vencimiento de pasivos MN (sensibles a tasas) (B)</i>	405,778,146	526,680,556	1,353,733,742	2,008,399,778	1,372,183,935	156,238,292	5,823,014,448.74
DIFERENCIA EN RECUPERACION DE ACTIVOS MENOS VENCIMIENTO DE PASIVOS MN (A-B)	3,130,259,459	620,229,072	67,367,758	-961,432,899	-785,891,678	615,760,515	2,686,292,225.87
Moneda Extranjera							
Inversiones ME	24,670,646	10,405,359	4,803,338	19,450,023	24,468,645	677,692,084	761,490,094.55
Cartera de créditos ME	105,483,087						105,483,087.02
<i>Total recuperaciones de activos ME (sensible a tasas) (C)</i>	130,153,733	10,405,359	4,803,338	19,450,023	24,468,645	677,692,084	866,973,181.57
Obligaciones con el público ME	-	68,686,041	248,635,233	52,688,339	26,800,456	-	396,810,068.41
Obligaciones con el BCCR ME							-
Obligaciones con entidades financieras ME	-						-
<i>Total Vencimiento de pasivos ME (sensibles a tasas) (D)</i>	-	68,686,041	248,635,233	52,688,339	26,800,456	-	396,810,068.41
DIFERENCIA EN RECUPERACION DE ACTIVOS MENOS VENCIMIENTO DE PASIVOS ME (C-D)	130,153,733	-58,280,682	-243,831,895	-33,238,316	-2,331,811	677,692,084	470,163,113.16
1) TOTAL RECUPERACION DE ACTIVOS SENSIBLES A TASAS 1/2 (A+C)	3,666,191,338	1,157,314,988	1,425,904,838	1,066,416,902	610,760,901	1,449,690,890	9,376,279,856.18
2) TOTAL RECUPERACION DE PASIVOS SENSIBLES A TASAS 1/2 (B+D)	405,778,146	595,366,597	1,602,368,974	2,061,088,117	1,398,984,391	156,238,292	6,219,824,517.15
DIFERENCIA EN RECUPERACION DE ACTIVOS MENOS VENCIMIENTOS DE PASIVOS MN+ME (punto 1- punto 2)	3,260,413,191.36	561,948,390.34	-176,464,136.94	-994,671,215.28	-788,223,489.25	1,293,452,598.80	3,156,455,339.03

Riesgo cambiario:

Una entidad se enfrenta a este tipo de riesgo cuando el valor de sus activos y pasivos en moneda extranjera se ven afectados por las variaciones en el tipo de cambio y los montos correspondientes se encuentran descalzados.

La cooperativa tiene como política que los activos en moneda extranjera excedan o igualen el saldo de sus pasivos en moneda extranjera, como se observa en la nota correspondiente a la posición monetaria. La situación en el calce de plazos en moneda extranjera muestra que los pasivos exceden a los activos hasta un año, no obstante, la cooperativa posee inversiones a más de un año, que pueden ser fácilmente convertidas en efectivo, en caso de un retiro extraordinario de esos pasivos. Asimismo, mucho de los pasivos en moneda extranjera son renovados, por lo que el plazo de vencimiento tiende a ser superior al previsto. A más de un año se determina la existencia de un exceso de activos en moneda extranjera sobre pasivos, capaz de absorber el exceso de pasivos sobre activos en moneda extranjera a menos de un año.

Al 30 de setiembre del 2013, el indicador de riesgo de tipo de cambio se encuentra dentro de los parámetros aceptables por la Normativa 24-00, "Reglamento para Juzgar la Situación Económica Financiera de las entidades fiscalizadas."

4. Notas sobre Partidas Extra Balance, Contingencias, otras Cuentas de Orden y Otras.

i. Hechos relevantes y subsecuentes

Al 30 de setiembre del 2013 no se han presentado ninguna situación que se considere como un hecho relevante o subsiguiente.

5. Artículo 3. Notas explicativas a los Estados Financieros

Según el párrafo segundo del Reglamento Relativo a la Información Financiera de Entidades, Grupos y Conglomerados Financieros, cuando una de las notas descritas en el Anexo 3 de este reglamento que no aplique deberá de evidenciarse como una nota final, indicando las razones por las que no se presenta dicha nota:

- a. Sobre la información general, relativa a la cooperativa, puntos iv, relativa a Nombre de la empresa controladora, siempre y cuando pertenezca a un grupo o conglomerado financiero, no aplica pues la cooperativa no pertenece a ningún grupo financiero. Asimismo el apartado vi. Relativo a el apartado de cajeros automáticos bajo su control, dado que la cooperativa no cuenta con un cajero automático bajo su control.
- b.- No se presenta la nota de Utilidad Neta por Acción, del apartado 2 correspondiente a las bases de elaboración de los estados financieros, por ser CREDECOOP, R.L. una empresa cooperativa de Responsabilidad Limitada.
- c.- No se presentan los apartados b), c), y e) de la nota correspondiente a Depósitos a la vista y a plazo, b. Depósitos de otros bancos, c. Depósitos de entidades estatales, y e. Otras Obligaciones con el público, por no contar con las clasificaciones respectivas a esas categorías.

- d.- No se presenta la nota de otras concentraciones de activos y pasivos, ya que no se determinan otras concentraciones de activos y pasivos de importancia relativa que deban ser reveladas.
- e.- La nota 4 del Anexo 3, relativa a partidas extra balance, contingencias, otras cuentas de orden y otra información adicional, relativa a Fideicomisos y comisiones de confianza, no aplica, debido a que la cooperativa no opera Fideicomisos y Comisiones de Confianza.