



Credecoop
Solidez y Confianza

INFORME ANUAL 2015
Asamblea General de Delegados N°25

Tabla de contenidos

1. INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN.....5	13.4. Suficiencia patrimonial 21
1.1. Integración del Consejo de Administración 2015-2016.....6	13.5. Excedente bruto 21
1.2. Vencimiento de directores7	13.6. Reservas patrimoniales 21
1.3. Participación y representaciones7	13.7. Excedente neto 21
1.4. Capacitaciones7	14. INFORME COMITÉ DE VIGILANCIA
1.5. Gestión administrativa7	CREDECOOP R.L..... 24
1.6. Indicadores financieros7	14.1. Vencimiento de miembros..... 24
1.7. Sistema de Banca para el Desarrollo7	14.2. Fiscalización y control 24
1.8. Panorama procesos internos.....8	14.3. Control interno..... 25
1.9. Planeamiento operativo.....8	14.4. Área financiera..... 25
1.10. Participación de directores en comités de apoyo 2015-2016.....9	14.5. Bienes realizables 25
1.11. Atención a asociados.....9	14.6. Índices de ficha CAMELS..... 26
1.12. Ejecución de acuerdos.....9	14.7. Cartera de crédito 26
1.13. Conclusión9	14.8. Conclusión 26
2. INFORME DE LA GERENCIA GENERAL 11	15. INFORME COMITÉ DE EDUCACIÓN Y BIENESTAR SOCIAL CREDECOOP R.L..... 27
3. CRÉDITO 12	15.1. Vencimiento de miembros del Comité de Educación y Bienestar Social 27
3.1. Comportamiento de la cartera de crédito 12	15.2. Celebración de la Semana del Cooperativismo..... 27
3.2. Composición de la cartera de crédito..... 12	15.3. Reuniones con asociados..... 27
3.3. Banca para el Desarrollo..... 14	15.4. Atención a delegaciones 28
4. CAPTACIÓN DE RECURSOS 14	15.5. Capacitaciones recibidas 28
4.1. Captación en colones 14	15.6. Educación asociativa 28
4.2. Captación en dólares..... 15	15.7. Líderes del Futuro 28
4.3. Captación según plazo..... 15	15.8. Reserva de Bienestar Social..... 29
5. TRANSFERENCIAS INTERNACIONALES..... 16	16. INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO 33
6. TARJETA DE DÉBITO 16	16.1. Gobierno Corporativo 33
7. TARJETA DE CRÉDITO 17	16.2. Consejo de Administración..... 33
8. ÁREA COMERCIAL..... 18	16.3. Comités de apoyo 35
9. PROYECTOS 19	16.4. Operaciones vinculadas 45
10. DESARROLLO TECNOLÓGICO..... 19	16.5. Auditoría externa..... 46
11. MARGEN DE INTERMEDIACIÓN..... 20	16.6. Estructura de propiedad 47
12. SUPERVISIÓN REALIZADA POR SUGEF, PERIODO 2015..... 20	16.7. Aprobación del informe 48
13. ANÁLISIS FINANCIERO 21	ANEXO N°1 49
13.1. Activos totales..... 21	ANEXO N°2 56
13.2. Ingresos financieros..... 21	REUNIONES DISTRITALES..... 60
13.3. Capital social..... 21	

Ahorre y **AUMENTE**

SUS

ganancias

con



Credecoop

Solidez y Confianza



Ahorro Credeplan

cada 3 meses



Ahorro Escolar

2 de enero / 28 de febrero



Ahorro Vacacional

diferencia de 6 meses entre retiros



Ahorro Navideno

15 de noviembre / 15 de enero



Ahorro Marchamo

15 de noviembre / 15 de enero

Central telefónica: 2772-0100

www.credecoop.fi.cr

Dirección: 150 metros al sur del mercado municipal de Pérez Zeledón.

1. INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Mensaje del Señor Presidente:

Señores (as): asociados (as) y delegados (as) de CREDECOOP R.L.

Reciban un cordial saludo del Consejo de Administración de la cooperativa, nos corresponde informarles sobre la gestión realizada en el periodo 2015.

En primera instancia agradecer a Dios que nos da la oportunidad de poder comunicar sobre nuestra labor realizada, lo cual nos llena de mucho optimismo de cara a lo que nos hemos planteado para consolidar en el corto plazo a CREDECOOP R.L. en el mercado financiero.

El año 2015, fue crucial para nosotros y muy positivo en muchos sentidos: consolidación de una estructura especializada en la gestión intermediación financiera y construcción de un edificio propio que cumple con las características para hacer una buena gestión de ahorro y crédito.

También, el año anterior nos dejó la proyección de una nueva imagen, ampliación de los servicios financieros ofrecidos y mayor apertura al mercado local; todo esto ayudó a iniciar un proceso que busca posicionar

a CREDECOOP R.L., como una entidad abierta y competitiva en la industria financiera local.

Con respecto a los resultados, se debe resaltar que se lograron los objetivos planteados, como se pueden observar en los indicadores que se presentan en el detalle del presente informe, se destaca un crecimiento importante en el activo total de la cooperativa y el monto de excedentes obtenido en el periodo.

Queremos seguir proyectando un mayor crecimiento en el nivel de operaciones de la cooperativa, para esto es indispensable que se dé un fortalecimiento en el patrimonio y solo con el esfuerzo de todos podemos alcanzar este objetivo.

El mercado financiero es un mercado muy competitivo, no obstante el propósito es continuar con el proceso de consolidación de la cooperativa, objetivo que vamos a alcanzar con la unión de todos los que conformamos la cooperativa.




Amado Castro Fernández
**Presidente Consejo de
 Administración**

Consejo de Administración CREDECOOP R.L.



1.1. Integración del Consejo de Administración 2015-2016

Presidente	Amado Castro Fernández
Vicepresidente	Abilio Mora Mora
Secretaria	Alba Nidia Rojas Borbón
Vocal I	Pedro López Amador
Vocal II	Jose Manuel Meza Barboza
Vocal III	Jovel Francisco Araya Guillén
Vocal IV	Maynor Gamboa Arias
Suplente I	Omar Valverde Martínez
Suplente II	Vilma Guillén Leiva

1.2. Vencimiento de directores

Corresponde en Asamblea Ordinaria de delegados N° 25, la elección de cuatro directores propietarios. Vence la directora Alba Nidia Rojas Borbón y los directores Abilio Mora Mora, Pedro López Amador y Jose Manuel Meza Barboza.

1.3. Participación y representaciones

Participó el señor Abilio Mora Mora, en la V Asamblea Ordinaria de Representantes de FEDEAC R.L.

Los señores Jovel Araya Guillén, Pedro López Amador, Jose Manuel Meza Barboza, Abilio Mora Mora, Amado Castro Fernández y Maynor Gamboa Arias, participaron en la XV Asamblea Ordinaria de delegados de CONCOOSUR.

1.4. Capacitaciones

El Consejo de Administración recibió las siguientes capacitaciones:

- COSO 2013: Marco de referencia.
- Plan de continuidad de operaciones.
- Inducción de Riesgos.
- Aspectos legales del derecho: Crédito y Cobro.
- Responsabilidad de la Entidad Financiera en materia de Lavado de Dinero Ley 8204 y Gobierno Corporativo.

1.5. Gestión administrativa

El proyecto de tener nuestra propia estructura física fue consolidado (Compra del terreno y construcción), decisión que fue ampliamente analizada por la importancia del mercado actual. Consideramos que las nuevas instalaciones fueron aceptadas por los usuarios en general, esto nos permitió ampliar la gama de servicios para satisfacer las necesidades financieras del momento.

Su nueva imagen incluyó un cambio de edificio,

slogan, logotipo y colores para posicionamiento en el mercado.

Gracias a la nueva imagen, hoy día se identifica más a nivel de mercado financiero, lo que nos permitirá consolidarnos cada vez más.



1.6. Indicadores financieros

A continuación se presentan los indicadores al cierre del periodo 2015, los cuales fueron muy positivos y alcanzados gracias al esfuerzo de todos. Entre ellos están:

- En el periodo terminado al 31 de diciembre 2015, el activo total alcanzando tuvo un crecimiento de 9.86% con respecto al cierre del año 2014.
- La cartera de crédito incrementó en un 19.16%, al cierre del año 2015.
- La captación de recursos se disminuyó un 2.85% en el año 2015.
- El capital social se incrementó en 10.07% producto de la capitalización de los asociados.
- Los excedentes obtenidos crecieron significativamente con respecto al periodo anterior.
- Los indicadores financieros evaluados mediante la ficha de evaluación Camels, dio como resultado 1.14 al cierre del periodo 2015.

1.7. Sistema de Banca para el Desarrollo

Durante el año 2015 se continuó con el programa del Consejo Rector del Sistema de Banca para el Desarrollo para financiar pequeñas unidades agropecuarias y pequeñas unidades de comercio y servicio.

1.8. Panorama procesos internos

1.8.1. Prevención de legitimación de capitales y normativa vigente

CREDECOOP R.L., cada año vela por el cumplimiento de la normativa que previene la Legitimación de Capitales y Financiamiento al Terrorismo. Se trabajó bajo el marco metodológico de la normativa de la ley 8204 y sus reformas, así como la aplicación del acuerdo 12-10. Se logró así, terminar el periodo bajo los procedimientos que dicta la normativa, la cual permite brindar un excelente servicio a nuestros clientes los cuales son “El eje principal de nuestro accionar.”

El trabajo realizado por la Oficialía de Cumplimiento es revisado por Auditoría Externa, así como por nuestra Auditoría Interna, generando informes con resultados satisfactorios, estos seguimientos se realizaron durante todo el periodo 2015. Dichos resultados dejan ver el buen cumplimiento de las regulaciones establecidas por la normativa vigente.

Por último, es importante destacar que todo el personal que conforma nuestra cooperativa se mantuvo atento y anuente al cumplimiento de todos los procedimientos que abarcan la regulaciones de esta normativa, por lo cual agradecemos por su colaboración.

1.8.2. Gestión de riesgos

Como parte integral de la toma de decisiones se incorporó un proceso de gestión de riesgos con el objetivo de mitigar todo evento negativo que pudiera afectar el alcance de nuestras metas.

Desde el ámbito operativo se aplicó lo establecido por la normativa SUGEF 2-10 “Reglamento sobre Administración Integral de Riesgos” para gestionar los riesgos inherentes de CREDECOOP R.L. en su diaria gestión.

Se abordó con mayor fuerza lo relativo a la administración de riesgo operativo, capacitando

a todo el personal, para que estén en condiciones de ser vigilantes y administradores de amenazas desde cada puesto de trabajo, esto a la luz de la normativa SUGEF 18-15 “Reglamento sobre la Gestión del Riesgo Operacional” que está pronta a entrar en vigencia.

Adicionalmente, se realizó una capacitación en Gobierno Corporativo por la importancia que esto reviste en la definición de límites de tolerancia.

1.8.3. Gobierno corporativo

Se continuó con el trabajo planteado, en la comisión de normas, dos de los miembros son directores del Consejo de Administración y a través de ellos nos aseguramos que las políticas y reglamentos se adapten a las necesidades operativas del negocio y a las exigencias del ente supervisor (SUGEF); para efectos de cumplir con las normas se generó la estructura que nos asegure un buen gobierno. Como corresponde el Informe de Gobierno Corporativo fue elaborado y aprobado por el Consejo de Administración, para presentarlo a la asamblea, en dicho documento pueden informarse con mayor detalle del proceso de gobierno en el periodo 2015.

1.8.4. Tecnologías de Información

La tecnología para el negocio financiero fue un pilar fundamental para su desarrollo, por lo que el Consejo de Administración realizó esfuerzos para facilitar los recursos que sean necesarios, sin embargo, somos conscientes que se requiere de una mejora continua para el logro de los objetivos propuestos, tomando las decisiones oportunas que faciliten el proceso de gestión administrativa.

Se dio seguimiento al cumplimiento de la aplicación del proceso COBIT para el año 2015.

1.9. Planeamiento operativo

Se realizó y aprobó el Plan Operativo y el presupuesto para el año 2016.

1.10. Participación de directores en comités de apoyo 2015-2016

La directora y los directores del Consejo de Administración participaron en las siguientes comisiones de la Cooperativa:

- **Comisión de Tecnología de Información:**
Amado Castro Fernández
- **Comisión de Auditoría:**
Amado Castro Fernández y Jose Manuel Meza Barboza
- **Comisión de Normas:**
Alba Nidia Rojas Borbón y Maynor Gamboa Arias
- **Comisión de Riesgos:**
Jovel Araya Guillén y Jose Manuel Meza Barboza
- **Comisión de Cumplimiento:**
Maynor Gamboa Arias y Pedro López Amador
- **Comisión de Crédito:**
Alba Nidia Rojas Borbón y Abilio Mora Mora
- **Comisión Administrativa:**
Amado Castro Fernández y Abilio Mora Mora

1.11. Atención a asociados

El Consejo de Administración, con el objetivo de mantener una comunicación más personalizada con los asociados, estableció un cronograma de atención por parte del presidente del consejo (cuadro 1). Las fechas establecidas facilitaron una mejor atención, si se requiere alguna consulta fuera de lo establecido se está en mayor disposición de atenderles con todo gusto.

Cuadro No. 1 CREDECOOP R.L.

Programa de atención asociados (as) Presidente del Consejo de Administración

Mes	Día
Enero	Viernes 15
Febrero	Viernes 12
Marzo	Viernes 11
Abril	Viernes 15
Mayo	Viernes 13
Junio	Viernes 10
Julio	Viernes 15
Agosto	Viernes 12
Setiembre	Viernes 09
Octubre	Viernes 14
Noviembre	Viernes 11
Diciembre	Viernes 09

1.12. Ejecución de acuerdos

Los acuerdos tomados por la Asamblea Ordinaria de Delegados N° 24 celebrada el 21 de marzo del año 2015, fueron ejecutados, excepto el acuerdo 10 que se encuentra parcialmente ejecutado.

1.13. Conclusión

Agradecemos a Dios y a la comunidad el apoyo, ya que esto nos permitió adquirir nuestra casa y lograr una mejor atención a todos los asociados, alcanzando resultados positivos.



Equipo de trabajo CREDECOOP R.L.

Pague sus

Servicios Públicos



Luz



Agua



Telefonía



Cable e Internet



CCSS



Transferencias Internacionales

y muchos
otros más...

Hágalo más fácil en CREDECOOP VIRTUAL

www.credecoop.fi.cr

Central telefónica: 2772-0100

Dirección: 150 metros al sur del mercado municipal. San Isidro de El General, P.Z.

2. INFORME DE LA GERENCIA GENERAL

Mensaje de la Gerencia General

Señores (as) delegados (as) de la Asamblea General Ordinaria N° 25, de la manera más cordial les saludo en nombre de los colaboradores de la cooperativa.

Durante el año 2015, el trabajo desarrollado se fundamentó en el plan operativo anual aprobado por el Consejo de Administración, en el cual se precisaron las metas estratégicas a alcanzar.

En el 2015 se implementó un proceso de relanzamiento de la estrategia de desarrollo de la cooperativa, mediante la construcción de una nueva sucursal y la redefinición de la oferta de productos y servicios a brindar a los asociados. De igual manera se redefinen aspectos tales como: el logotipo, colores de la cooperativa, presentación de los colaboradores, con el objetivo de posicionarnos como una efectiva alternativa en el mercado financiero.



Aspiramos en esta nueva etapa de desarrollo crecer de manera sostenida, brindando un servicio personalizado tanto a los asociados habituales, como a los nuevos asociados. La gestión diaria se enfocó en cumplir la normativa financiera existente, así como, mejorar la eficiencia de los procesos críticos, la calidad del servicio brindado a los asociados, para de esta manera hacer realidad el logro de sólidos resultados financieros.

Señores (as) delegados (as), su activa participación fue fundamental, para alcanzar las metas definidas en el plan operativo del año 2015.

Un sincero agradecimiento a los asociados, clientes, proveedores y colaboradores, por apoyar de manera permanente la gestión de la cooperativa y hacer posible los resultados obtenidos, así mismo, les invito para que juntos continuemos construyendo una cooperativa, capaz de mejorar la calidad de vida de sus asociados y ser ejemplo para el fortalecimiento de la democracia del país.

Gracias a Dios por permitirnos ser protagonistas del proyecto CREDECOOP R.L., mismo necesario para el desarrollo integral de los asociados y la comunidad en general.

Salud, bienestar y amplios éxitos en el año 2016.

Cooperativamente,



Victor Hugo Carranza Salazar
Gerente General

3. CRÉDITO

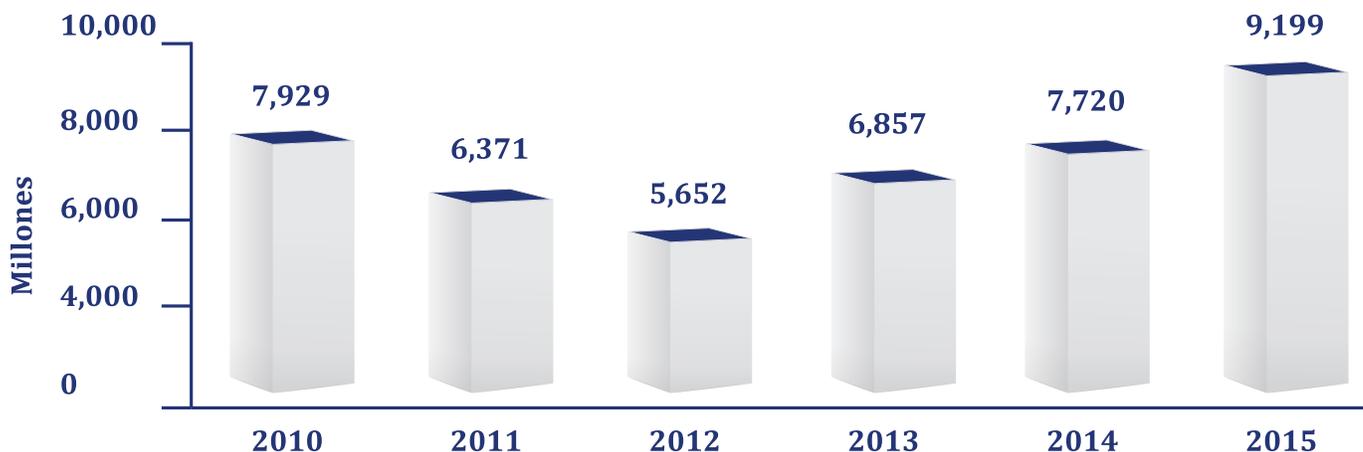
3.1. Comportamiento de la cartera de crédito

La cartera de crédito en el año 2015 inició con un saldo de 7,720 millones de colones y al finalizar el periodo se alcanzó la suma de 9,199 millones, lo que representa un crecimiento del 19% con relación al año anterior (ver gráfico 01).

Durante el año 2015 se ajustaron los procedimientos internos que rigen la gestión de la cartera de crédito, desarrollando un nuevo concepto sobre el análisis previo de las solicitudes de crédito, lo cual involucra la capacidad de pago, la garantía y la existencia de un plan de inversión viable.

Se abarcaron nuevos segmentos de clientes, sin dejar de lado los clientes habituales, ya que a los mismos se les ofreció nuevas oportunidades crediticias.

Gráfico 01
CREDECOOP R.L.
Comportamiento cartera de crédito
(Últimos cinco años - Datos en millones de colones)



Fuente: CREDECOOP R.L.

3.2. Composición de la cartera de crédito

La cartera de crédito de la cooperativa al 31 de diciembre del 2015, muestra un saldo de ₡9,199,124,046.12 girados a 3,348 asociados, para un promedio de crédito por asociado de ₡2,747,648.00 (ver cuadro 01).

La composición de la cartera de crédito durante el año 2015, está asociada fundamentalmente a las actividades productivas en un 55.74%, en segundo lugar los créditos destinados a gastos personales representan un 36.59% y el crédito colocado en vivienda alcanzó un 7.67%.

A través del sistema de Banca para el Desarrollo se financió actividades tanto de servicios como productivas, entre ellas ganadería, café, transporte y comercio.

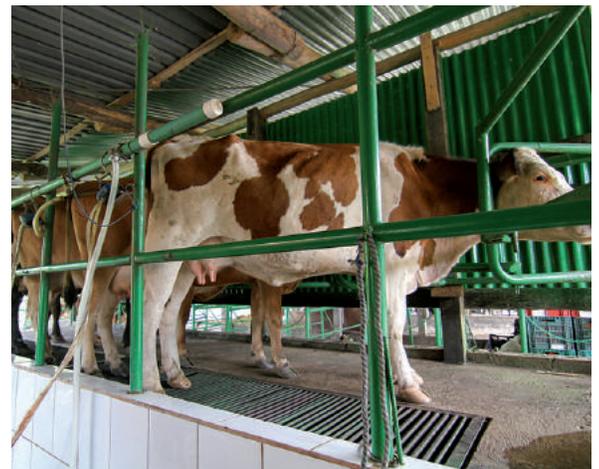
Cuadro 01
CREDECOOP R.L.
Detalle de la cartera de crédito por actividad
Periodo 2015

Actividad	Saldo en colones	Asociados	Promedio	Participación cartera	Participación asociados
Productivo	5,127,678,000	641	7,999,498	55.74%	19.14%
Personal	3,366,351,234	2,607	1,291,274	36.59%	77.87%
Vivienda	705,094,813	100	7,050,948	7.67%	2.99%
Total	9,199,124,046	3,348	2,747,648	100.00%	100.00%

Fuente: CREDECOOP R.L.



Financiamiento para remodelación de edificio, San Isidro de El General



Financiamiento para proyecto de Lechería y compra de ganado, Santiago de San Pedro



Financiamiento para proyecto de porcicultura, Fátima de San Pedro

3.3. Banca para el Desarrollo

CREDECOOP R.L. es un operador financiero debidamente autorizado para el manejo de recursos provenientes del Sistema de Banca para el Desarrollo, acreditado por el Consejo Rector de dicho sistema, esto nos permitió administrar recursos que contribuyeron al desarrollo de la micro y pequeña empresa. Durante el periodo 2015 se logró facilitar recursos a emprendedores que contaran con un plan de negocio o proyecto definido, bajo los estándares del Sistema de Banca para el Desarrollo y la normativa interna de la cooperativa.

La cartera de crédito inicia el año con un saldo de ¢2,026,323,083 y para el cierre del periodo alcanzó la suma de ¢3,068,965,557, lo que representó un crecimiento de un 51%.

Cuadro 02
Saldo de cartera de FINADE en colones
Comportamiento de los años 2014 y 2015

	A Dic 2014	A Dic 2015	Diferencia	Porcentaje de crecimiento
Cartera de FINADE	2,026,323,083	3,068,965,557	1,042,642,473	51%

4. CAPTACIÓN DE RECURSOS



Como estrategia del negocio se realizaron de manera mensual estudios que permitieron conocer las tasas de interés que ofrecían las diferentes entidades financieras de la región, para medir la competitividad en el mercado de CREDECOOP R.L., teniendo como base la Tasa Básica Pasiva, la cual se mantuvo durante el año 2015 entre 7.20% y 5.95%.

Además, durante el mismo año se inició un proceso de seguimiento a clientes, que han mantenido su inversión con la cooperativa durante un largo tiempo, ello con el objetivo de brindarles mayores oportunidades de negocio, a la vez se agradece a estos clientes por su fidelidad y preferencia con CREDECOOP R.L.

4.1. Captación en colones

En el cuadro 03, se muestra el comportamiento de la captación en colones por línea en los últimos 5 años. En el periodo 2015, se observa un decrecimiento del 4.44% en la captación total, con respecto al periodo anterior, sin embargo, se logra un crecimiento importante en algunas de las líneas de ahorro tales como: el ahorro de uso múltiple, ahorro escolar y ahorro marchamo.

Cuadro 03
CREDECOOP R.L.
Captación por línea de ahorro en colones
(Últimos cinco años)

Líneas en colones:	2011	2012	2013	2014	2015	Variación 2015/2014
Depósito a plazo	5,777,808,528	5,387,793,863	5,620,915,049	6,088,033,756	5,990,688,420	-1.60%
A la vista	1,714,748,020	1,126,749,206	1,136,380,291	1,904,307,997	1,740,880,517	-8.58%
Escalonado	976,014,232	792,481,217	667,534,622	878,874,921	51,289,613	-94.16%
Uso múltiple	64,028,346	179,231,149	63,253,840	256,941,732	866,000,001	237.04%
Navideño	25,116,701	26,465,036	33,920,030	53,017,226	57,343,354	8.16%
Líderes del Futuro	47,943,061	52,171,667	54,054,255	71,669,359	95,714,026	33.55%
Credeplan	24,306,776	27,031,269	66,546,589	104,222,207	128,713,387	23.50%
Escolar	10,481,922	11,440,625	15,386,728	16,030,755	23,992,309	49.66%
Vacacional	3,202,465	4,976,131	14,215,087	13,779,836	11,913,840	-13.54%
Marchamo	1,053,038	1,107,319	1,865,797	4,918,910	8,121,702	65.11%
Total de líneas en colones	8,644,703,089	7,609,447,482	7,674,072,288	9,391,796,699	8,974,657,168	-4.44%

Fuente: CREDECOOP R.L.

4.2. Captación en dólares

La captación por línea de ahorro en dólares en el año 2015 creció un 20.59%, con respecto al año anterior (ver cuadro 04).

Cuadro 04
CREDECOOP R.L.
Captación por línea de ahorro en dólares
(Últimos cinco años - Datos en colones)

Líneas en dólares:	2011	2012	2013	2014	2015	Variación 2015/2014
Depósito a plazo	451,970,542	374,242,175	279,945,673	294,127,254	380,119,967	29.24%
A la vista	510,687,375	387,012,812	306,229,175	348,101,431	394,315,080	13.28%
Total líneas en dólares	962,657,917	761,254,987	586,174,848	642,228,685	774,435,047	20.59%

Fuente: CREDECOOP R.L.

4.3. Captación según plazo

En el gráfico 02, se muestra la composición de la captación según su plazo, como se puede observar la captación a plazo fijo representa un 65% del total captado. La estabilidad que se ha tenido en el tiempo, permite un adecuado manejo de la liquidez, así como planificar la estructura de financiamiento.

En cuanto a la preferencia de plazos de inversión, los clientes prefieren a 6 y 12 meses, lo cual evidencia confianza en la gestión de la cooperativa.

Gráfico 02
CREDECOOP R.L.
Captación a corto y largo plazo (Últimos cinco años)



Fuente: CREDECOOP R.L.

5. TRANSFERENCIAS INTERNACIONALES

Los asociados de CREDECOOP R.L. transaron a través del sistema de transferencias internacionales Money Gram un total de \$737,380, durante el año 2015 y mediante Teledólar \$961,180, para un total de \$1,698,560, mediante 3,206 transacciones, con un promedio de \$529.81 por transacción (ver cuadro 05).

Cuadro 05
CREDECOOP R.L.
Transferencias internacionales (Últimos cinco años)

Año	2011	2012	2013	2014	2015
Monto en dolares	1,910,570	1,770,976	1,615,527	1,845,593	1,698,560
Transacciones	3,879	3,539	3,250	3,772	3,206

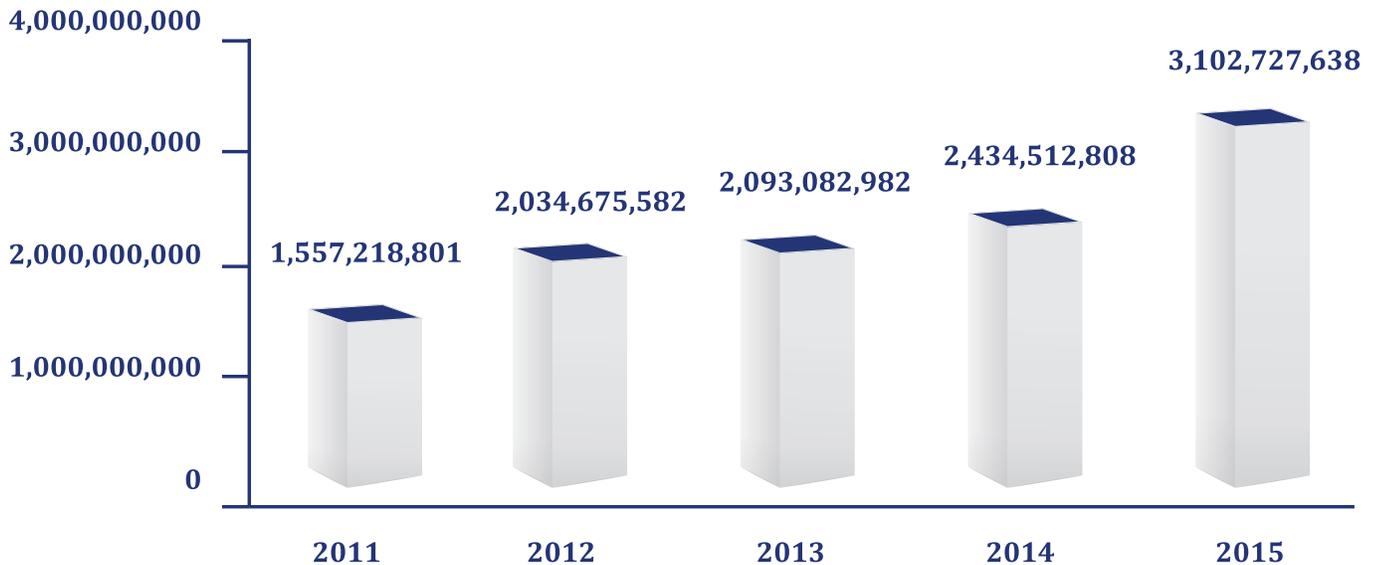
Fuente: CREDECOOP R.L.

6. TARJETA DE DÉBITO

Durante el año 2015 después de un proceso de trabajo de seis meses se logró implementar la tecnología de chip en las tarjetas de débito, la cual permite otorgar mayor seguridad en este medio electrónico. Además, se inició la inclusión de las tarjetas de CREDECOOP R.L. al proyecto de tecnología contactless, colocándonos dentro de las primeras cooperativas que contarán con esta tecnología.

Al cierre del mismo año, se realizaron movimientos con la tarjeta de débito por un monto de ₡3,102,727,638, lo cual representó un incremento porcentual del 27.45% con respecto al año 2014. (Ver gráfico 03).

Gráfico 03
CREDECOOP R.L.
Transacciones con tarjeta de débito
(Datos en colones - Últimos cinco años)



Fuente: CREDECOOP R.L.

7. TARJETA DE CRÉDITO

El saldo de la cartera de las tarjetas de crédito con relación al año 2014 se incrementó en un 138%, de igual manera, se alcanzó un crecimiento del 66% de la cantidad de tarjetas activas (ver cuadro 06).

Se iniciaron labores para realizar un cambio de la marca de VISA a MASTERCARD, lo cual permitirá mayores beneficios en costos y servicios adicionales al cliente.

Para este cambio se realizó un proyecto que se implementará en el año 2016, el cual incluye la incorporación de 3 bines nuevos (Clásica, Gold y Platinum). Estos bines cuentan con los tres tipos de tecnología existentes, la banda magnética, la tecnología chip y contactless.



Credecoop
Solidez y Confianza

Cooperativa de ahorro y crédito

Una solución



INTELIGENTE
en el momento
que la
NECESITE



LA TARJETA DE CRÉDITO
CON LA MEJOR
TASA DEL MERCADO

23% anual
16% anual en dólares

Cuadro 06
Tarjeta de crédito CREDECOOP R.L.
(Datos en colones - Últimos cinco años)

	Saldo tarjetas de crédito	Número de tarjetas
A Dic 2011	26,773,545.46	111
A Dic 2012	36,486,149.21	130
A Dic 2013	72,360,861.85	329
A Dic 2014	125,183,741.23	463
A Dic 2015	297,558,136.56	769
Diferencia 2015/2014	172,374,395.33	306
Crecimiento 2015/2014	138%	66%

8. ÁREA COMERCIAL:

Como parte de las nuevas estrategias de crecimiento se crea la unidad comercial, que coordinará las gestiones que realicen las diferentes áreas (Mercadeo, Proyectos y Ejecutivos de Ventas); todos en la búsqueda de generar nuevos productos y servicios, nuevos negocios y alianzas comerciales.

Dada la aspiración de crecer de manera sostenida desde el liderazgo de la unidad de mercadeo, se trabaja con la intencionalidad de incidir en los siguientes aspectos:

- 1) Posicionamiento de la nueva imagen (edificio, logotipo y colores).
- 2) Apertura de nuevos mercados (clientes jóvenes, profesionales, empresarios, sector público y privado).
- 3) Mejora en captación y ahorros.
- 4) Investigación e innovación de productos y servicios.
- 5) Atención y servicio excepcional.
- 6) Con el fin de cumplir estos objetivos, se elaboró un plan de mercadeo y comunicación que utiliza los mejores y más adaptados medios de comunicación, entre los cuales podemos mencionar: televisión, radio, impresos, rotulación, publicidad exterior, patrocinio y organización de eventos.
- 7) Además, de una serie de trabajos adicionales como las promociones, planes de venta directa y alianzas comerciales con empresas del cantón.



9. PROYECTOS

En el mes de junio del año 2015 se realizó la apertura de la nueva sucursal de CREDECOOP R.L., proyecto que se inició en febrero del mismo año. Este edificio es parte de la estrategia de relanzamiento de la cooperativa, el cual permite brindar a los clientes una mejor estructura de atención.

En las nuevas instalaciones se cuenta con una plataforma de crédito, cajas, captación de recursos, recepción y servicio al cliente. El área administrativa esta compuesta por Gerencia General, Gerencia de Operaciones, Gestor Operativo y Gestor Comercial; además, un equipo operativo formado por las siguientes áreas: riesgos, cumplimiento, contabilidad, tesorería, proyectos, mercadeo, tarjetas, peritos, ejecutivos de ventas e inspectores de campo.

De forma paralela con la apertura del nuevo edificio se realizó un cambio en la imagen de la cooperativa, que incluye el logotipo, colores, uniforme, estrategias de ventas y mercadeo, para lograr un mayor posicionamiento como entidad financiera y por tanto tratar de alcanzar mejores resultados, así como, un ajuste a la estructura organizativa, con el objetivo de lograr las aspiraciones y metas definidas.



Proyecto de construcción oficinas centrales de CREDECOOP R.L.

10. DESARROLLO TECNOLÓGICO

Para el año 2015 se desarrollaron los siguientes proyectos en el área tecnológica:

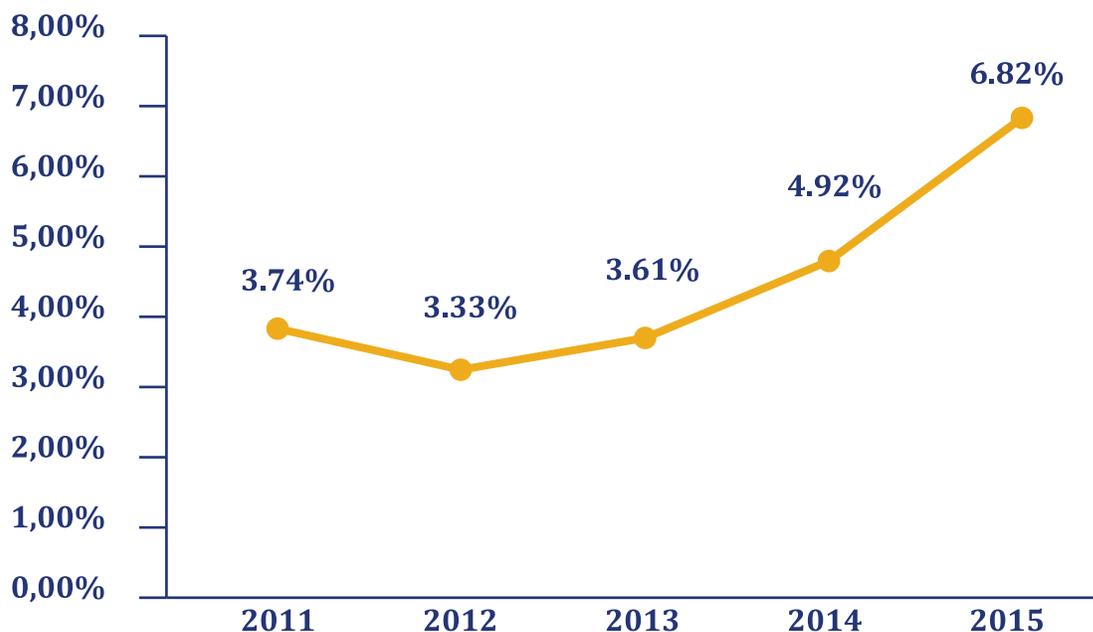
- **Proyecto Tesorería CREDECOOP:** Este desarrollo permite la administración del efectivo y valores desde las nuevas instalaciones en donde opera el negocio.
- **Sustitución de recibos por Voucher:** Con este proyecto se reemplazan los comprobantes de caja a una tecnología que permitió disminuir costos operativos y garantizar mayor agilidad en cada transacción.
- **Proyecto de comisiones administrativas:** consiste en la automatización de la aplicación de las comisiones administrativas por servicios financieros en cada uno de los sistemas del negocio.
- **Automatización del pago de servicios:** Mediante este proyecto se brindará al asociado la oportunidad de automatizar el pago de sus servicios públicos, pagos de créditos, pagos de capital social y pagos de producción. Además, permitirá programar sus ahorros especiales.

- **Sumadora virtual:** Permite el registro diario de las transacciones en cajas a través de un sistema tecnológico integrado, evitando el uso de sumadoras físicas.
- **SINPE móvil:** Se inició el proceso de implementación y se espera finalizar el mismo en el año 2016. Esta herramienta permitirá el traslado de fondos de una cuenta a otra en el sistema financiero nacional a través de una aplicación telefónica.
- **Servicios públicos en página web:** se implementa el pago de servicios públicos a través de la página transaccional (CREDECOOP VIRTUAL).

11. MARGEN DE INTERMEDIACIÓN

El margen de intermediación fue de 6.82%, este resultado en lo fundamental es producto del crecimiento de la cartera de crédito personal. (Ver gráfico 04).

Gráfico 04
CREDECOOP R.L.
Margen de intermediación
(Últimos cinco años)



Fuente: CREDECOOP R.L.

12. SUPERVISIÓN REALIZADA POR SUGEF, PERIODO 2015

En el periodo 2015, no se recibió la visita de supervisión por parte de la Superintendencia General de Entidades Financieras, sin embargo, la administración trabajó de manera planificada para cumplir con los indicadores establecidos por la SUGEF.

13. ANÁLISIS FINANCIERO

13.1. Activos totales

Como se muestra en el cuadro 07, en el año 2015 los activos totales crecieron un 9.86% (¢1,738 millones) con relación al año anterior.

Cuadro 07
CREDECOOP R.L.
Activo total en millones de colones
(Últimos cinco años)

Año	2011	2012	2013	2014	2015
Activo total	14,162	13,267	13,560	17,620	19,358
Variación		-6.32%	2.21%	29.94%	9.86%

Fuente: CREDECOOP R.L.

13.2. Ingresos financieros

Durante el periodo 2015, los ingresos financieros se incrementaron en un 10.87% con respecto al año 2014. Según se muestra en el cuadro 08.

13.3. Capital social

Como resultado del 2% de los aportes de capital social de los asociados de CREDECOOP R.L. (colaboradores, productores de café y caña) y del aporte de las personas que son solo asociadas a CREDECOOP R.L., el capital social se incrementó en un 10.07% en relación con el año 2014. (Ver cuadro 08).

13.4. Suficiencia patrimonial

Conforme a la metodología de cálculo basada en la normativa SUGEF 3-06 la cual establece que el requerimiento mínimo de suficiencia patrimonial es del 10%, CREDECOOP R.L. concluyó el año con un índice de 26.49%, lo cual representa un nivel de calificación normal.

13.5. Excedente bruto

El excedente bruto obtenido fue de ¢383,937,945 que comparativamente con el año anterior muestra un incremento del 42.16%, lo que representa un muy buen resultado financiero. (Ver cuadro 08).

13.6. Reservas patrimoniales

Se experimentó un crecimiento en las reservas patrimoniales del 11.87%, producto de los mejores resultados financieros obtenidos con respecto al 2014. (Ver cuadro 08).

13.7. Excedente neto

El excedente neto del periodo 2015, fue de ¢219,105,948, lo que generó un rendimiento sobre el capital social del 6.82%, el excedente neto creció un 30.21% con respecto al año 2014. (Ver cuadro 08).

Cuadro 08
CREDECOOP R.L.
Análisis financiero (Últimos tres años)

Descripción	Año 2013	Año 2014	Año 2015	Variación 2015/2014
Activos totales	13,560,711,627	17,620,804,507	19,358,750,852	9.86%
Ingresos financieros (cartera e inversiones)	1,682,513,009	1,925,093,521	2,134,310,212	10.87%
Capital social	2,882,952,206	3,081,212,775	3,391,351,053	10.07%
Excedente bruto	246,571,293	270,076,067	383,937,945	42.16%
Reservas patrimoniales	1,397,598,752	1,498,694,073	1,676,588,530	11.87%
Excedente neto	153,622,952	168,267,288	219,105,948	30.21%

Fuente: CREDECOOP R.L.

Cuadro 09
CREDECOOP R.L.
Balance de situación 2015
Comparativo al 31 de diciembre 2014 (Datos en colones)

Activos	2015	2014
Disponibilidades	1,107,395,368.32	707,760,828.61
Inversiones e intereses por cobrar	8,091,499,729.37	8,822,944,652.45
Cartera de créditos	9,199,124,046.12	7,720,144,999.53
Intereses por cobrar por cartera de crédito	270,000,393.14	266,030,872.48
Estimación para cartera de crédito	(208,972,863.41)	(156,624,996.53)
Cuentas por cobrar	13,302,322.30	20,728,072.20
Estimación para cuentas por cobrar	(1,868,371.46)	(2,062,343.73)
Bienes realizables ¹	207,209,678.52	60,985,989.68
Participación en el capital de otras empresas	34,573,598.73	31,074,398.73
Bienes de uso	818,597,285.30	276,217,737.05
Depreciación de Bienes en uso	(216,710,373.77)	(188,353,938.04)
Otros activos	44,600,038.47	61,958,234.80
Total activos	19,358,750,851.63	17,620,804,507.23
Pasivo		
Obligaciones e intereses por pagar con el público	9,831,579,547.30	10,121,433,385.97
Otras obligaciones financieras e intereses por pagar	3,692,327,771.12	2,378,571,962.43
Otras cuentas por pagar y provisiones	351,586,638.94	304,795,967.35
Otros pasivos	145,098,226.61	80,306,980.37
Total pasivo	14,020,592,183.97	12,885,108,296.12
Patrimonio		
Capital social	3,391,351,052.56	3,081,212,774.56
Ajustes al valor de los activos ²	51,113,137.16	(12,477,924.49)
Reservas patrimoniales	1,676,588,530.19	1,498,694,073.19
Excedentes acumulados de ejercicios anteriores	219,105,947.75	168,267,287.85
Total patrimonio	5,338,158,667.66	4,735,696,211.11
Total pasivo más patrimonio	19,358,750,851.63	17,620,804,507.23

1) Bienes realizables netos (rebajada estimación).

2) Es el ajuste de valor de los títulos de inversión del sector público, según precios del mercado.

Fuente: CREDECOOP R.L.

Cuadro 10
CREDECOOP R.L.
Estado de Excedentes y Pérdidas 2015
Comparativo al 31 de diciembre 2014 (Datos en colones)

	2015	2014
Ingresos financieros	2,134,310,211.70	1,925,093,520.62
Gastos financieros	894,276,404.99	852,296,430.63
Excedente financiero bruto	1,240,033,806.71	1,072,797,089.99
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	109,881,054.24	199,198,119.09
Gastos incobrabilidad y desvalorización activos financieros	91,200,000.00	42,631,089.25
Excedente financiero neto	1,258,714,860.95	1,229,364,119.83
Ingresos operativos diversos	317,779,467.62	297,207,963.00
Gastos operativos diversos	379,128,512.79	452,941,281.78
Excedente operativo bruto	1,197,365,815.78	1,073,630,801.05
Gastos de administración:		
Factor humano	391,793,058.30	378,702,212.10
Generales	403,543,495.55	412,126,424.50
Total gastos administrativos	795,336,553.85	790,828,636.60
Excedente operativo antes impuestos y participación	402,029,261.93	282,802,164.45
Impuestos y participaciones sobre los excedentes	18,091,316.78	12,726,097.39
Excedente del periodo	383,937,945.15	270,076,067.06
Reservas y pasivos de Ley	164,831,997.40	101,808,779.21
Excedente neto	219,105,947.75	168,267,287.85

Fuente: CREDECOOP R.L.



Carlos Navarro Vargas
Secretario

Bernardo Fallas Ureña
Presidente

Jesús Bonilla Sánchez
Vocal 1

14. INFORME COMITÉ DE VIGILANCIA CREDECOOP R.L.

Señores (as) delegados (as) y asociados (as):

Reciban de parte del comité de vigilancia de CREDECOOP R.L., un cordial saludo, cumpliendo con lo encomendado por la Asamblea y en apego a los estatutos, leyes y reglamentos establecidos para las cooperativas de ahorro y crédito, hacemos de su conocimiento las principales actividades de fiscalización que realizó el comité de vigilancia durante el año 2015.

14.1. Vencimiento de miembros

Corresponde a la Asamblea General de Delegados, conocer el vencimiento de los miembros de este comité, señores Bernardo Fallas Ureña y Jesús Bonilla Sánchez, propietarios.

14.2. Fiscalización y control

14.2.1. General

Este Comité llevó a cabo revisiones selectivas para verificar el cumplimiento de las políticas, reglamentos y procedimientos en el otorgamiento de créditos, inversiones, cartera de cobro, garantías y captaciones, donde se determinó que todo procedió conforme a éstos, incluyendo a miembros de consejo, comités, gerencias, administrativos y auditoría interna.

El presidente del comité de vigilancia formó parte del comité de auditoría, donde se ven temas como análisis de informes de la auditoría interna, externa y otros entes reguladores, así como asuntos particulares de la cooperativa.

Respecto a la recuperación de la cartera de crédito en Turrialba fue positiva, la cartera al cierre del 2014 era de ₡105,349,612.69, se recuperaron ₡21,031,154.58 y se tiene un saldo a diciembre 2015 de ₡84,318,458.11 de principal.

14.2.2. Auditorías externas

En el 2015, además de la auditoría externa de estados financieros, se realizaron las auditorías de riesgos normativa 2-10 y de cumplimiento de la Ley 8204 normativa 12- 10. Para el año 2015 se contrató al DESPACHO VASQUEZ & ASOCIADOS, AUDITORES & ASESORES y los resultados fueron satisfactorios.

14.2.3. Tecnología de Información

En relación al acuerdo de SUGEF 14-09 reglamento sobre la gestión de la tecnología de información la administración trabaja en el plan de implementación de Cobit 4.0, para este año se contrató una asesoría con la empresa TI Audiseg S.A. para avanzar en el proceso de implementación, con el fin de mejorar en temas como: riesgos, administración de proyectos y plan de continuidad de operaciones.

14.2.4. Revisión de actas y acuerdos

De forma mensual se analizaron las actas y acuerdos del Consejo de Administración para verificar el cumplimiento de lo establecido en los estatutos y las leyes que rigen a las cooperativas de ahorro y crédito.

14.3. Control interno

14.3.1. Estados financieros

Por medio del contador general, cada mes se revisaron y analizaron los estados, lo que permitió un conocimiento detallado del resultado del periodo.

14.3.2. Informes entes reguladores y seguimiento

Con base en el programa de trabajo establecido de forma anual, se procedió a dar seguimiento de los informes del departamento de auditoría interna, auditoría externa, informes de la Superintendencia General de Entidades Financieras, y se trabajó en la ejecución de las revisiones que realizó este comité: se validó el cumplimiento del control interno, estructura administrativa, procedimientos administrativos utilizados por la cooperativa, cumplimiento de estatutos, reglamentos y leyes.

Como resultado de éstas revisiones la auditoría y el comité de vigilancia, no se evidenció prácticas administrativas operaciones y/o transacciones en condiciones que favorezcan a: directores del Consejo de Administración, Comité de Vigilancia, Comité de Educación y nivel ejecutivo o a sus parientes por consanguinidad o afinidad hasta segundo grado inclusive, y para aquellas entidades en las que CREDECOOP R.L. o las personas indicadas anteriormente sean representantes legales o bien posean acciones, cuotas u otras participaciones de capital. Sino que todos los asociados sin distinción de su cargo o participación en la cooperativa reciben un trato igualitario.

14.3.3. SUGEF (Superintendencia General de Entidades Financieras)

Para el periodo 2015 no se recibió la visita de supervisión por parte de la Superintendencia General de Entidades Financieras, sin embargo la administración se trabajó en el cumplimiento de los indicadores establecidos por SUGEF y el resultado fue positivo.

14.3.4. Ejecución de acuerdos de Asamblea N°23

El 100% de los Acuerdos tomados fueron ejecutados o están en proceso (esto en el caso de los que tienen que ser revisados por SUGEF).

14.4. Área financiera

El 2015 fue mejor que el 2014, se debe considerar que aumentaron los ingresos financieros y el excedente, además que los gastos financieros y los gastos operativos disminuyeron también con relación al periodo anterior.

Se dio seguimiento a la gestión que realizó el área de cuentas por cobrar al 31 de diciembre de 2015, se finalizó con 85 casos en cobro judicial, que suman un monto de ¢129,744,784.45 lo que representa un 1.37% del total de la cartera.

14.5. Bienes realizables (inmuebles adquiridos en recuperación de créditos)

En el 2015 se adjudicaron siete propiedades presentando un saldo de ¢307,039,138.68.

Al 31 de diciembre de 2015, la cuenta de bienes realizables que se han adjudicado o recibido en forma de pago presenta un saldo histórico de ¢1,019,221,572.03, así mismo se mantiene registrada una estimación por un monto de ¢812,576,256.13 que reflejó una diferencia de ¢206,645,315.90, lo que indica que el 80.00% se encuentra estimado según lo señala la normativa que nos rige.

Con relación a los bienes realizables la SUGEF permite un plazo de dos años para venderlos, sin embargo de forma mensual se debe registrar la estimación correspondiente. Cabe indicar que con el objetivo de agilizar la venta de propiedades el consejo de administración formó una comisión de Bienes Realizables en la cual este comité tiene un representante.

14.6. Índices de ficha CAMELS

La calificación de ficha CAMELS al cierre del año se mantuvo en 1.14 rango de riesgo normal, lo que demuestra una buena gestión administrativa.

14.7. Cartera de crédito

14.7.1. Crecimiento

La cartera de crédito para el cierre a diciembre de 2015 es de ¢9,199,124,046.12 misma que presenta un crecimiento de ¢1,478,979,046.59 o sea un 19.16% con relación al mes de Diciembre 2014.

14.7.2. Clasificación de la cartera

Al cierre de este año, la cartera de crédito está compuesta de la siguiente manera: La categoría A1, A2, B1 y B2 representan un 84.39%, la categoría C un 4.22%, la categoría D un 3.15% y la categoría E un 8.24%.

La categoría de riesgo desde C1 hasta la categoría de riesgo E, representan un 15.61%. Cabe señalar que el comportamiento de estas categorías mejoró con respecto al año 2014 que fue de un 19.45%.

14.7.3. Capacitación

Con el objetivo de realizar cada día un mejor trabajo se participó en las siguientes capacitaciones:

- a) Herramientas computacionales
- b) Gobierno Corporativo
- c) Conferencia la empresa de economía social y su implicación
- d) Responsabilidad de la entidad financiera en materia de lavado de dinero -Ley 8204

14.8. Conclusión

Finalizamos éste informe diciendo que el manejo administrativo que se realizó en este periodo fue muy fuerte en cuanto al manejo de todas las variables que influyen en el desarrollo de la organización y la construcción de las oficinas de CREDECOOP R.L., permitieron una mayor visualización de la empresa, el crecimiento en la cartera fue notorio y esto permite que los índices mejoren. Esperamos que el crecimiento continúe y se consolide cada día más el proyecto de la cooperativa.

Con la confianza del deber cumplido, damos gracias al creador por la labor realizada en el 2015 y les instamos para que nos mantengamos firmes en nuestra empresa cooperativa, la fortalezcamos y resaltemos el valor que tiene para nuestra región esta organización cooperativa, la cual ha sido y debe seguir siendo una herramienta muy valiosa de desarrollo y bienestar.

Por Comité de Vigilancia.



Bernardo Fallas Ureña
Presidente



Carlos Navarro Vargas
Secretario



Jesús Bonilla Sánchez
Vocal 1



15. INFORME COMITÉ DE EDUCACIÓN Y BIENESTAR SOCIAL CREDECOOP R.L.

Estimados Delegados y Delegadas:

Es un honor dirigirnos a ustedes para detallar los aspectos más relevantes del trabajo de este comité para el año 2015, esperamos responda positivamente a todas sus expectativas.

15.1. Vencimiento de miembros del Comité de Educación y Bienestar Social

Corresponde a la Asamblea General de Delegados la elección de dos miembros del Comité de Educación y Bienestar Social, dado el vencimiento del director Johel Leiva Elizondo y la directora Damaris Valverde Padilla quien fue electa por un periodo de un año.

15.2. Celebración de la Semana del Cooperativismo

La Semana del Cooperativismo se celebró del día lunes 20 al viernes 25 de abril de 2015, y se desarrollaron las siguientes actividades:

- 1) Se realizó la grabación de tres programas de televisión tipo panel.
- 2) Se realizó un programa de radio “Tiempo de Tertulias” que dirige el señor locutor Tony Méndez.
- 3) Se ejecutó la feria de la salud, los días 23 y 24 de abril de 2015, con una asistencia de 1300 participantes.
- 4) Se participó en la entrega de la casa número 70, del Programa de Ilusiones Navideñas en la comunidad de San Rafael de San Pedro.
- 5) Se efectuó el día 23 de abril una noche cultural en el Complejo Cultural con una participación de 250 asistentes.
- 6) Se transmitieron 3 programas de televisión por T.V. Sur canal 14 y canal 8 de Cabletica.

15.3. Reuniones con asociados

Se participó activamente en las 14 reuniones distritales del proceso de asamblea, a las cuales asistieron un total de 2,517 personas.

15.4. Atención a delegaciones

Durante el año 2015 no realizamos atención a delegaciones.

15.5. Capacitaciones recibidas

Seguidamente detallamos las capacitaciones recibidas por los integrantes de nuestro comité.

Cuadro 11
CREDECOOP R.L.
Capacitaciones recibidas 2015

Nombre	Duración
Rol y funciones del Comité de Educación y Bienestar Social	20
Dirección, preparación de reuniones y confección de actas	20
El Consejo de Administración y los órganos sociales	20
Conferencia la empresa de economía social y su implicación	2
Cómputo	30
Total de horas de capacitación	92

15.6. Educación asociativa

En el cuadro 12 se resumen las actividades que en materia de educación asociativa se realizaron en el año 2015.

Cuadro 12
CREDECOOP R.L.
Actividades de educación asociativa 2015

Detalle	Total	Beneficiarios
Programa Capacitación para Delegados 2015 – 1 (Responsabilidad Social)	3	144
Programa Capacitación para Delegados 2015 – 2 (Relación Asociativa)	2	90
Programa Capacitación para Delegados 2015 – 3 (Normas Parlamentarias)	1	28
Talleres de primer ingreso colaboradores(as)	10	119
Charlas de primer ingreso asociados	18	538
Charlas de fortalecimiento de relación asociativa comunales	21	518
Total	55	1,437

Fuente: Gerencia Desarrollo Asociativo

15.7. Líderes del Futuro

El programa Líderes del Futuro desarrolló con gran éxito su labor de enseñanza del cooperativismo e integración activa a la cooperativa de los hijos de los asociados. Al cierre del año 2015 cuenta con una base asociativa de 1,092 asociados activos y ejecutó una importante cantidad de actividades educativas que procedemos a detallar.

Cuadro 13
CREDECOOP R.L.
Actividades educativas programa Líderes del Futuro 2015

Talleres Generales	Cantidad	Beneficiarios
Talleres generales integrales (comunales)	3	100
Talleres Desarrollo de Talentos	Cantidad	Beneficiarios
Liderazgo juvenil	9	141
Danza	20	661
Cómputo	8	66
Total Beneficiarios	40	968

15.8. Reserva de Bienestar Social

- Ayudas asistenciales: durante el año 2015 se concedieron un total de 130 ayudas en alimentos, medicamentos y otros gastos de salud, por un monto total de ¢6,507,950, cada uno de los casos cumplió con los requerimientos establecidos en el reglamento vigente.
- Desastres calificados: se apoyó a cinco familias de asociados que fueron afectados económicamente por eventos inesperados, lo cuales calificaron en el programa de desastres calificados y se giró un total de ¢1,736,500 a estos beneficiarios.

El acuerdo N°9 de la Asamblea General Ordinaria de Delegados N°24, compra de equipo médico, está en fase de desarrollo, y se ejecutará por etapas según la necesidad médica de los beneficiarios.

Agradecemos su atención y pedimos todo su apoyo en el uso de los servicios financieros de CREDECOOP R.L.

Cooperativamente,



Erman Quirós Abarca
 Presidente



Damaris Valverde Padilla
 Secretaria



Johel Leiva Elizondo
 Vocal 1