

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 diciembre 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 diciembre 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	495.01	502.07
Venta	507.80	514.32

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) Mantenidas 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.
Mantenidas 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 31 de Diciembre del 2013

<u>Tipo de vinculación:</u>	Persona	Saldo Activos Préstamos	Saldo Capital Social
Niveles Directivos (C. Adm. Y Vigilancia)	Física	21,189,850	14,378,267
Niveles Gerenciales	Física	34,729,213	21,262,909
		55,919,063	35,641,176

Al 31 de Diciembre del 2012

Niveles Directivos (C. Adm. Y Vigilancia)	Física	20,087,389	13,736,305
Niveles Gerenciales	Física	74,892,791	24,121,328
		94,980,180	37,857,633

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

i. Disponibilidades:

Al 31 de diciembre del 2013 y 2012 el detalle de disponibilidades es el siguiente:

	2013	2012
Depósitos a la vista en Entidades Financieras del país	363,419,174	762,600,238
Depósitos a la vista en Bancos Comerciales del estado	156,925,163	333,340,185
Depósitos a la vista en entidades financieras privadas	206,494,011	429,260,053
	363,419,174	762,600,238

ii. Inversiones en Instrumentos Financieros:

Al 31 de diciembre del 2013 y 2012, el detalle de las inversiones en instrumentos financieros es el siguiente:

	2013	2012
INVERSIONES CUYO EMISOR ES DEL PAIS	6,080,428,850	6,360,856,266
Inversiones en valores negociables	0	0
Inversiones en valores disponibles para la venta	5,878,896,864	6,237,905,437
Valores del B.C.C.R.	1,659,087,700	1,816,989,000
Valores del sector público no financiero del país	200,971,337	356,631,447
Valores de entidades financieras del país	4,018,837,827	4,064,284,990
Inversiones en valores y depósitos comprometidos	12,684,538	12,217,524
Instrumentos financieros restringidos operación de crédito dólares y colones	12,684,538	12,217,524
Productos por cobrar en instrumentos financieros	188,847,448	110,733,305
Productos por cobrar en instrumentos financieros	188,847,448	110,733,305
Total inversiones en instrumentos financieros	6,080,428,850	6,360,856,266

Al 31 de diciembre del 2013 y 2012, las inversiones en instrumentos financieros considerados como efectivos y equivalentes representan un monto ₡1,675,079,827 y ₡1,577,018,200 respectivamente, como se detalla en la nota relativa a efectivo y equivalentes del estado de Flujos de Efectivo.

iii. Cartera de créditos:

Al 31 de diciembre del 2013 y 2012, la composición de la cartera de créditos es la siguiente:

	2013	2012
Créditos vigentes	4,807,003,418	3,272,330,773
Préstamos con otros recursos vigentes	4,770,321,320	3,238,513,787
Tarjeta de crédito	36,682,097	33,816,985
Créditos vencidos	1,987,802,626	2,349,166,836
Préstamos con otros recursos vencidos	1,952,376,793	2,346,750,603
Tarjeta de crédito	35,425,833	2,416,233
Créditos en cobro judicial	62,328,642	30,506,753
Préstamos en cobro judicial	62,075,711	30,253,822
Tarjeta de crédito	252,931	252,931
Productos por cobrar	227,696,446	168,042,534
	7,084,831,132	5,820,046,896
Estimación para cartera de créditos	(188,317,444)	(129,993,748)
	6,896,513,688	5,690,053,148

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

	2013	2012
Cartera de créditos originada por la entidad	6,857,134,686	5,652,004,362
Cartera de créditos comprada por la entidad	0	0
	6,857,134,686	5,652,004,362

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 diciembre 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	62,320,512	76,834,297
Estimación cargada por créditos insolutos o castigados	(3,996,816)	(162,507,732)
Saldo de Estimación para Cartera de Créditos	188,317,443	129,993,748
Más o menos:		
Estimación Cuentas y Productos por Cobrar asociados a Cartera de Créditos		
	188,317,443	129,993,748

Al 31 de diciembre 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	2.31%	158,576,330	2.15%	121,403,033
Hipotecaria	80.07%	5,490,813,446	83.49%	4,718,803,525
Fiduciaria	17.61%	1,207,744,910	14.36%	811,797,803
	100.00%	6,857,134,686	100.00%	5,652,004,362

Concentración de la cartera por actividad económica:

Actividad Económica Financiada	Composición	2013	Composición	2012
Agricultura	4.13%	283,064,969	7.22%	408,053,628
Comercio	68.37%	4,688,365,187	69.15%	3,908,115,058
Vivienda	8.03%	550,409,545	8.38%	473,611,626
Personales	19.47%	1,335,294,985	15.26%	862,224,051
	100.00%	6,857,134,686	100.00%	5,652,004,362

La siguiente es la morosidad de la cartera de créditos:

	Dic-13		Dic-12	
	Composición	Principal	Composición	Principal
Al día	70.10%	4,807,003,418	57.90%	3,272,330,773
de 1 a 30 días	13.37%	916,911,946	18.61%	1,052,071,231
de 31 a 60 días	6.70%	459,164,894	12.02%	679,228,286
de 61 a 90 días	7.44%	510,262,476	9.51%	537,627,732
de 91 a 120 días	0.71%	48,521,990	1.40%	78,936,194
de 121 a 180 días	0.75%	51,403,393	0.02%	1,123,175
Más de 180 días	0.02%	1,537,926	0.00%	180,217
Cobro judicial	0.91%	62,328,642	0.54%	30,506,753
Totales	100%	6,857,134,686	100%	5,652,004,362

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

dic-13			
Rangos de Clase	Número de Concentraciones	Principal	Intereses
De ¢0 hasta ¢214,027,548	2,023	6,326,371,243	191,603,504
De ¢214,027,549 hasta ¢428,055,096	2	530,763,443	36,092,942
De ¢428,055,097 hasta ¢642,082,644	0	0	0
	2,025	6,857,134,686	227,696,446

dic-12			
Rangos de Clase	Número de Concentraciones	Principal	Intereses
De ¢0 hasta ¢201,053,795	1,506	5,175,941,943	158,739,543
De ¢201,053,796 hasta ¢402,107,590	2	476,062,419	9,306,245
De ¢402,107,591 hasta ¢603,161,385	0	0	0
	1,508	5,652,004,362	168,045,788

Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses:

	2013	2012
Monto de los préstamos	47,632,277	82,396,080
Número de los préstamos	23	4

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

	2013	2012
Monto de operaciones en cobro judicial	62,328,642	30,506,753
Número de Préstamos en cobro judicial	29	14
Porcentaje sobre cartera de créditos	0.91%	0.54%

iv. Cuentas y productos por cobrar:

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012 otras cuentas por cobrar se detallan de la siguiente manera:

	2013	2012
Otras cuentas por cobrar diversas	25,073,561	95,123,036
	25,073,561	95,123,036
Estimación por deterioro del valor e incobrabilidad	(2,062,344)	(2,062,344)
	23,011,218	93,060,693

v. Bienes realizables:

Al 31 de diciembre 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	636,428,781
Recibidos en Dación de Pago	266,404,959	266,404,959
Adjudicados en Remate Judicial	394,559,997	369,092,923
Otros bienes realizables	-	930,899
	660,964,956	636,428,781
Estimación Deterioro Bienes Inm. Adquiridos Recuperación Créditos	(638,599,837)	(608,210,694)
	22,365,119	28,218,087

vi. Inmuebles, mobiliario y equipo:

Al 30 de diciembre 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 31/12/2012
Costo				
Equipo y mobiliario	94,084,764	19,755,280	317,525	113,522,519
Equipo de computación	83,046,812	22,643,276	1,558,776	104,131,312
Costo de Vehículos	15,051,849	0	0	15,051,849
Total	192,183,425	42,398,556	1,876,301	232,705,680
Depreciación acumulada				
Equipo y mobiliario	69,510,816	5,940,540	42,337	75,409,019
Equipo de computación	64,589,152	8,231,754	1,558,776	71,262,130
Vehículos	6,773,332	1,505,185	0	8,278,517
Total Depreciación acumulada	140,873,299	15,677,479	1,601,112	154,949,666
Propiedad, mobiliario y equipo neto	51,310,125	26,721,078	275,188	77,756,014
	Saldo al 31/12/2012	Adiciones	Venta y/o retiros	Saldo al 31/12/2013
Costo				
Equipo y Mobiliario	113,522,519	24,247,506	40,700	137,729,325
Equipo de Computación	104,131,312	10,021,821	30	114,153,103
Vehículos	15,051,849	0	0	15,051,849
Total	232,705,680	34,269,327	40,730	266,934,277
Depreciación acumulada				
Equipo y Mobiliario	75,409,019	12,123,770	39,017	87,493,772
Equipo de Computación	71,262,130	10,883,587	0	82,145,717
Vehículos	8,278,517	1,505,185	0	9,783,701
Total Depreciación Acumulada	154,949,666	24,512,542	39,017	179,423,191
Propiedad, Mobiliario y Equipo Neto	77,756,014	9,756,785	1,714	87,511,086

vii. Otros activos:

Al 31 de diciembre del 2013 y 2012, otros activos se detalla de la siguiente manera:

	2013	2012
Gastos pagados por anticipado	760,177	790,000
Bienes diversos	3,953,714	52,355,781
Papelería, útiles y otros materiales	1,323,437	1,484,458
Construcciones en proceso	2,630,277	50,871,323
Operaciones pendientes de imputación	2,433,167	160,532,600
Activos intangibles	49,168,143	10,513,506
Otros Activos Restringidos	129,893	129,893
	56,445,094	224,321,780

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	11,098 ¢	2,204,408,014	10,955 ¢	2,492,161,695
Depósitos restringidos e inactivos	8,713	140,462,778	8,036	196,241,343
	19,811	2,344,870,792	18,991	2,688,403,039
Depósitos a Plazo				
Depósitos del público	3,378	5,520,137,727	2,728	5,374,134,819
Depósitos restringidos e inactivos	1,189	395,238,617	1,463	308,164,610
	4,567	5,915,376,344	4,191	5,682,299,429
Cargos Financieros por Pagar		89,560,455		74,247,096
	24,378	8,349,807,591	23,182	8,444,949,565

ix. Otras obligaciones con entidades:

Al 31 de diciembre del 2013 y 2012 el detalle de las obligaciones con entidades financieras es el siguiente:

	2013	2012
Obligaciones con otras entidades no financieras	387,616,716	403,565,867
Intereses por pagar entidades no financieras Infocoop	1,458,818	1,518,844
Principal por pagar entidades no financieras Infocoop	386,157,898	402,047,023
Obligaciones a la vista con entidades financieras	24,878,328	0
	412,495,044	403,565,867

x. Cuentas por pagar y provisiones:

Al 31 de diciembre del 2013 y 2012 el detalle de las cuentas por pagar y provisiones es el siguiente:

	2013	2012
Cuentas por pagar diversas	198,526,967	141,784,016
Aportaciones patronales por pagar	7,314,877	5,806,953
Remuneraciones por pagar	15,789,205	10,835,424
Excedentes por pagar	28,022,283	5,639,116
Participaciones sobre la utilidad o excedente por pagar	11,018,599	8,464,750
Comisiones por pagar por operaciones de cambio y arbitraje de divisas	57,434	61,891
Otras cuentas y comisiones por pagar	136,324,569	110,975,883
Provisiones	99,185,831	88,243,025
Provisiones para obligaciones patronales	99,185,831	88,243,025
	297,712,798	230,027,041

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 31 de diciembre de 2013 y 2012 el capital social cooperativo se compone de la siguiente forma:

	2013	2012
Capital pagado		
Capital Social Cooperativo	2,882,952,206	2,701,622,964

xii. Reservas patrimoniales:

El saldo al 31 de diciembre de 2013 y 2012, las reservas legales y estatutarias se detallan así:

	2013	2012
Reserva legal	323,289,402	297,470,418
Otras reservas obligatorias	322,461,645	300,031,763
Educación	277,797,920	265,038,428
Bienestar social	26,531,417	16,861,027
Fortalecimiento de programas de Educ. y Formac.	18,132,308	18,132,308
Otras reservas voluntarias	751,847,705	721,950,753
Reserva de Capacitación	16,419,493	25,251,016
Reserva para Riesgo Equipo de Computo	36,749,883	36,749,883
Cobertura de Pérdidas	698,678,329	659,949,854
	1,397,598,752	1,319,452,935

xiii. Cuentas contingentes deudoras:

Al 31 de diciembre 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	115,068,742	31,029,080
Créditos pendientes de desembolsar	31,368,598	39,701,497
Total Cuentas Contingentes Deudoras	146,437,340	70,730,577

xiv. Contingencias, Fideicomisos y Otras Cuentas de Orden:

Al 31 de diciembre 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	21,191,268,049
Cuentas castigadas	640,149,444	636,152,628
Productos en suspenso	7,580,086	17,530,621
Total Otras cuentas de Orden Propias Deudoras	21,838,997,580	21,844,951,299
Otras cuentas de Orden Terceros Deudoras		
Cartera de Vivienda	161,054,670	159,073,474
Cartera FINADE Principal	0	1,115,033,505
Cartera FINADE Productos	0	8,451,263
Total Otras cuentas de Orden Terceros Deudoras	161,054,670	1,282,558,241
Otras cuentas de Orden deudora	22,000,052,249	23,127,509,539

xv. Ingresos financieros:

El saldo al 31 de diciembre del 2013 y 2012, los ingresos financieros se detallan así:

	2013	2012
Ingresos financieros por disponibilidades	10,786,997	14,543,008
Prod. Cuentas Corrientes y Dep. la Vista Entidades Financieras del país	10,786,997	14,543,008
Ingresos financieros por inversiones en valores y depósitos a plazo	550,309,037	507,120,133
Productos por inversiones en valores disponibles para la venta	412,136,710	419,701,490
Productos por inversiones en valores y depósitos comprometidos	138,172,328	87,418,643
Ingresos financ. por créditos vigentes	1,039,936,078	1,078,658,008
Productos por préstamos con otros recursos	1,031,005,088	1,035,606,184
Productos por otros créditos	-	37,188,902
Productos por tarjetas de crédito	8,930,990	5,862,921
Ingresos financ. Por diferencial cambiario, neto	0	0
Liq. De ganancia no realizada en la venta de valores disp. para la venta	62,637,582	55,234,367
Ganancia Realizada en Liquidación de Instrumentos Financieros	62,637,582	55,234,367
Otros ingresos financieros	18,843,314	10,862,142
Comisiones por líneas de crédito	14,949,865	10,300,463
Otros ingresos financieros diversos	3,893,449	561,679
	1,682,513,009	1,666,417,658

xvi. Gastos financieros:

El saldo al 31 de diciembre del 2013 y 2012, los gastos financieros se detallan así:

	2013	2012
Gastos Financieros por obligaciones con el público	654,476,915	694,064,265
Gastos financieros por otras obligaciones financieras	31,531,608	32,742,171
Gastos financieros por diferencial cambiario	7,037,110	4,946,754
Otros gastos financieros	10,519,089	12,673,622
	703,564,722	744,426,813

xvii. Gastos administrativos:

El saldo al 31 de diciembre del 2013 y 2012, los gastos administrativos se detallan así:

	2013	2012
Gastos de personal	350,522,483	317,844,381
Gastos servicios externos	18,277,058	12,941,694
Gastos de movilidad y comunicaciones	12,986,894	9,232,446
Gastos de infraestructura	169,739,796	160,039,825
Gastos generales	122,002,047	101,667,372
	673,528,279	601,725,718

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 31 de diciembre de 2013 y 2012, los equivalentes de efectivo se detallan así:

	2013	2012
Disponibilidades	363,419,174	762,600,238
Inversiones en valores disponibles para la venta	1,675,079,827	1,577,018,200
Inversiones en valores y depósitos	1,675,079,827	1,577,018,200
Total efectivo y equivalentes	2,038,499,001	2,339,618,438

xix. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones:

Al 31 de diciembre 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	1,789,819,346	2,040,925,906	Reserva de liquidez
Inversiones en valores y depósitos	12,684,538	12,217,524	Garantía de obligaciones

xx. Posición monetaria en moneda extranjera:

Al 31 de diciembre 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	186,059	126,062
Inversiones en valores y Depósitos	Tipo de cambio de compra	697,671	843,220
Cartera de Créditos	Tipo de cambio de compra	1,150,274	1,390,067
Otras Cuentas por Cobrar	Tipo de cambio de compra	22,745	27,132
Otros Activos	Tipo de cambio de compra	-	-
Saldo Activo en Dólares		2,056,749	2,386,481
Obligaciones con el Público	Tipo de cambio de compra	1,187,754	1,519,147
Otros Pasivos	Tipo de cambio de compra	65,268	17,000
Total Pasivo en Dólares		1,253,021	1,536,147
Posición Monetaria		803,728	850,334

El tipo de cambio al 31 de diciembre del 2013 y 2012 fue el siguiente:

	dic-13	dic-12
Activos en Dólares	495.01	502.07
Pasivos en Dólares	495.01	502.07

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 diciembre 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	1,911,787	3,850,523	(1,938,735)	1,972,105	4,000,094	(2,027,989)
b.- De 31 a 60 días	542,519	679,968	(137,448)	593,165	664,462	(71,297)
c.- De 61 a 90 días	697,217	663,405	33,812	600,981	731,048	(130,067)
d.- De 91 a 180 días	919,355	1,328,122	(408,766)	1,532,886	1,284,215	248,672
e.- De 181 a 365 días	2,423,437	1,776,904	646,533	1,879,245	1,570,961	308,284
f.- Más de 365 días	5,839,944	463,381	5,376,563	4,980,051	597,736	4,382,314
g.- Partidas vencidas más de 31 días	1,194,418	-	1,194,418	1,385,070	2,488	1,382,582
	13,528,679	8,762,303	4,766,377	12,943,503	8,851,003	4,092,500

Sobre la fecha contractual de vencimiento de activos y pasivos, se establece que aunque la cooperativa al 31 de diciembre 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 31 de Diciembre de 2013									
	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	271,317,891	-	-	-	-	-	-	-	271,317,891
Cuenta de encaje									
Inversiones	-	1,268,460,541	408,869,857	619,513,553	711,302,000	2,068,221,498	658,707,500	-	5,735,074,948
Cartera de crédito	-	136,020,194	128,547,183	57,084,280	196,936,479	328,042,212	4,564,674,987	1,090,128,646	6,501,433,983
Total de recup. de Activos	271,317,891	1,404,480,735	537,417,040	676,597,833	908,238,479	2,396,263,710	5,223,382,487	1,090,128,646	12,507,826,822
Recuperación de pasivos									
Obligaciones con el público	1,994,089,063	1,336,197,549	645,364,943	647,218,174	1,248,181,392	1,718,144,831	84,876,335	-	7,674,072,288
Obligaciones con el BCCR	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con entidades	19,585,300	1,396,907	1,408,547	1,420,285	4,332,266	8,994,930	368,604,963	-	405,743,198
Cargos por pagar	15,565,240	50,412,614	9,564,079	7,936,303	3,910,585	1,855,385	-	-	89,244,207
Total venc. de pasivos	2,029,239,604	1,388,007,070	656,337,569	656,574,763	1,256,424,242	1,728,995,146	453,481,298	-	8,169,059,693
Diferencia	(1,757,921,713)	16,473,665	(118,920,529)	20,023,070	(348,185,763)	667,268,564	4,769,901,189	1,090,128,646	4,338,767,130

CREDECOOP R.L. Calce de Plazos Moneda Extranjera (Dólares y otras) En miles de dólares al 31 de Diciembre de 2013									
	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	92,101,283	-	-	-	-	-	-	-	92,101,283
Cuenta de encaje									
Inversiones	-	135,018,438	-	-	2,108,485	7,255,641	200,971,337	-	345,353,901
Cartera de crédito	-	8,868,842	5,102,368	20,619,489	9,008,475	19,917,946	415,590,398	104,289,632	583,397,149
Total de recup. de Activos	92,101,283	143,887,280	5,102,368	20,619,489	11,116,960	27,173,587	616,561,735	104,289,632	1,020,852,334
Recuperación de pasivos									
Obligaciones con el público	350,781,728	75,890,389	23,474,731	6,817,916	71,449,234	47,860,651	9,900,200	-	586,174,848
Obligaciones con el BCCR	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con entidades	5,293,028	-	-	-	-	-	-	-	5,293,028
Cargos por pagar	460,849	849,912	155,562	12,172	248,297	48,273	-	-	1,775,066
Total venc. de pasivos	356,535,605	76,740,301	23,630,292	6,830,089	71,697,531	47,908,924	9,900,200	-	593,242,942
Diferencia	(264,434,323)	67,146,978	(18,527,925)	13,789,400	(60,580,571)	(20,735,337)	606,661,535	104,289,632	427,609,391

CREDECOOP R.L. Calce de Plazos (Colones y Dólares) Consolidado En miles de colones al 31 de Diciembre de 2013									
	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	363,419,174	-	-	-	-	-	-	-	363,419,174
Cuenta de encaje									
Inversiones	-	1,403,478,978	408,869,857	619,513,553	713,410,486	2,075,477,139	859,678,837	-	6,080,428,850
Cartera de crédito	-	144,889,037	133,649,551	77,703,769	205,944,954	347,960,159	4,980,265,385	1,194,418,279	7,084,831,132
Total de recup. de Activos	363,419,174	1,548,368,015	542,519,408	697,217,321	919,355,439	2,423,437,297	5,839,944,222	1,194,418,279	13,528,679,156
Recuperación de pasivos									
Obligaciones con el público	2,344,870,792	1,412,087,938	668,839,674	654,036,090	1,319,630,625	1,766,005,482	94,776,535	-	8,260,247,136
Obligaciones con el BCCR	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con entidades	24,878,328	1,396,907	1,408,547	1,420,285	4,332,266	8,994,930	368,604,963	-	411,036,226
Cargos por pagar	16,026,090	51,262,527	9,719,641	7,948,476	4,158,882	1,903,659	-	-	91,019,273
Total venc. de pasivos	2,385,775,210	1,464,747,372	679,967,862	663,404,851	1,328,121,773	1,776,904,070	463,381,498	-	8,762,302,635
Diferencia	2,022,356,035)	83,620,643	(137,448,454)	33,812,470	(408,766,334)	646,533,227	5,376,562,724	1,194,418,279	4,766,376,521

CREDECOOP R.L. Calce de Plazos Moneda Nacional En miles de colones al 31 de Diciembre 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	699,308,200	-	-	-	-	-	-	-	699,308,200
Cuenta de encaje									-
Inversiones	-	1,044,346,110	522,084,930	522,525,420	1,336,803,250	1,591,733,240	920,008,000	-	5,937,500,950
Cartera de crédito	-	100,647,240	67,001,040	45,056,890	189,423,890	268,541,280	3,336,418,220	1,101,047,520	5,108,136,080
Total de recup. de Activos	699,308,200	1,144,993,350	589,085,970	567,582,310	1,526,227,140	1,860,274,520	4,256,426,220	1,101,047,520	11,744,945,230
Recuperación de pasivos									
Obligaciones con el público	2,249,907,460	1,140,437,190	622,309,910	681,805,990	1,191,400,190	1,512,008,610	211,578,130	2,488,070	7,611,935,550
Obligaciones con el BCCR	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con entidades	-	1,264,500	1,275,030	1,285,660	3,921,620	8,142,310	386,157,900	-	402,047,020
Cargos por pagar	19,289,550	31,986,280	8,075,360	8,923,050	3,445,590	2,582,880	70	-	74,302,780
Total venc. de pasivos	2,269,197,010	1,173,687,970	631,660,300	692,014,700	1,198,767,400	1,522,733,800	597,736,100	2,488,070	8,088,285
Diferencia	(1,569,888,810)	(28,694,620)	(42,574,330)	(124,432,390)	327,459,740	337,540,720	3,658,690,120	1,098,559,450	3,656,659,880

CREDECOOP R.L. Calce de Plazos Moneda Extranjera (Dólares y otras) En miles de colones al 31 de Diciembre 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	63,292,040	-	-	-	-	-	-	-	63,292,040
Cuenta de encaje									-
Inversiones	-	57,445,750	994,100	-	1,027,730	7,256,290	356,631,450	-	423,355,320
Cartera de crédito	-	7,065,320	3,085,030	33,399,150	5,631,620	11,713,840	366,992,900	284,022,950	711,910,810
Total de recup. de Activos	63,292,040	64,511,070	4,079,130	33,399,150	6,659,350	18,970,130	723,624,350	284,022,950	1,198,558,170
Recuperación de pasivos									
Obligaciones con el público	438,495,580	117,568,660	32,723,320	39,018,300	85,256,420	48,192,710	-	-	761,254,990
Obligaciones con el BCCR	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con entidades	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cargos por pagar	219,490	925,020	78,510	14,980	190,850	34,300	-	-	1,463,150
Total venc. de pasivos	438,715,070	118,493,680	32,801,830	39,033,280	85,447,270	48,227,010	-	-	762,718,140
Diferencia	(375,423,030)	(53,982,610)	(28,722,700)	(5,634,130)	(78,787,920)	(29,256,880)	723,624,350	284,022,950	435,840,030

CREDECOOP, R.L. Calce de Plazos (Colones y Dólares) Consolidado En miles de colones al 31 de Diciembre 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	762,600,240	-	-	-	-	-	-	-	62,600,240
Cuenta de encaje									-
Inversiones	-	1,101,791,860	523,079,030	522,525,420	1,337,830,980	1,598,989,530	1,276,639,450	-	6,360,856,270
Cartera de crédito	-	107,712,560	70,086,060	78,456,040	195,055,510	280,255,120	3,703,411,120	1,385,070,480	5,820,046,890
Total de recup. de Activos	762,600,240	1,209,504,420	593,165,090	600,981,460	1,532,886,490	1,879,244,650	4,980,050,570	1,385,070,480	12,943,503,400
Recuperación de pasivos									
Obligaciones con el público	2,688,403,040	1,258,005,850	655,033,230	720,824,300	1,276,656,610	1,560,201,320	211,578,130	2,488,070	8,373,190,550
Obligaciones con el BCCR	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con entidades	-	1,264,500	1,275,030	1,285,660	3,921,620	8,142,310	386,157,900	-	402,047,020
Cargos por pagar	19,509,040	32,911,310	8,153,870	8,938,030	3,636,450	2,617,180	0	-	75,765,950
Total venc. de pasivos	2,707,912,080	1,292,181,660	664,462,130	731,047,990	1,284,214,680	1,570,960,810	597,736,100	2,488,070	8,851,004
Diferencia	(1,945,311,840)	(82,677,240)	(71,297,040)	(130,066,530)	248,671,810	308,283,840	4,382,314,470	1,382,582,410	4,092,499,880

La situación al 31 de diciembre 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 31 de diciembre 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 31 de diciembre 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 31 de diciembre 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 31 de diciembre del 2013 se presenta el siguiente reporte de brechas.

CREDECOOP, R.L. Reporte de Brechas 31 de diciembre 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	-	1,060,608,000	756,497,500	2,239,781,786	461,445,000	276,957,500	4,795,289,786
Cartera de créditos MN	4,618,779,028						4,618,779,028
<i>Total recuperaciones de activos MN (sensible a tasas) (A)</i>	4,618,779,028	1,060,608,000	756,497,500	2,239,781,786	461,445,000	276,957,500	9,414,068,814
Obligaciones con el público MN	-	1,342,375,502	1,281,651,592	1,310,319,757	1,805,379,997	71,599,772	5,811,326,620
Obligaciones con el BCCR MN							-
Obligaciones con entidades financieras MN	387,616,706						387,616,706
<i>Total Vencimiento de pasivos MN (sensibles a tasas) (B)</i>	387,616,706	1,342,375,502	1,281,651,592	1,310,319,757	1,805,379,997	71,599,772	6,198,943,326
DIFERENCIA EN RECUPERACION DE ACTIVOS MENOS VENCIMIENTO DE PASIVOS MN (A-B)	4,231,162,322	(281,767,502)	(525,154,092)	929,462,029	(1,343,934,997)	205,357,728	3,215,125,487
Moneda Extranjera							
Inversiones ME	135,018,438	-	5,420,063	12,789,153	10,840,125	316,983,663	481,051,441
Cartera de créditos ME	188,224,389						188,224,389
<i>Total recuperaciones de activos ME (sensible a tasas) (C)</i>	323,242,827	-	5,420,063	12,789,153	10,840,125	316,983,663	669,275,830
Obligaciones con el público ME	-	77,335,853	32,105,849	76,052,817	56,466,320	10,197,206	252,158,045
Obligaciones con el BCCR ME							-
Obligaciones con entidades financieras ME	-						-
<i>Total Vencimiento de pasivos ME (sensibles a tasas) (D)</i>	-	77,335,853	32,105,849	76,052,817	56,466,320	10,197,206	252,158,045
DIFERENCIA EN RECUPERACION DE ACTIVOS MENOS VENCIMIENTO DE PASIVOS ME (C-D)	323,242,827	(77,335,853)	(26,685,786)	(63,263,664)	(45,626,195)	306,786,457	417,117,786
1) TOTAL RECUPERACION DE ACTIVOS SENSIBLES A TASAS 1/2 (A+C)	4,942,021,855	1,060,608,000	761,917,563	2,252,570,938	472,285,125	593,941,163	10,083,344,644
2) TOTAL RECUPERACION DE PASIVOS SENSIBLES A TASAS 1/2 (B+D)	387,616,706	1,419,711,355	1,313,757,440	1,386,372,573	1,861,846,318	81,796,978	6,451,101,371
DIFERENCIA EN RECUPERACION DE ACTIVOS MENOS VENCIMIENTOS DE PASIVOS MN+ME (punto 1- punto 2)	4,554,405,149	(359,103,355)	(551,839,878)	866,198,365	(1,389,561,193)	512,144,185	3,632,243,273

CREDECOOP, R.L. Reporte de Brechas 31 de diciembre 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	-	1,074,815,625	1,429,905,625	1,743,190,995	169,106,000	1,008,167,000	5,425,185,245
Cartera de créditos MN	3,151,072,654						3,151,072,654
<i>Total recuperaciones de activos MN (sensible a tasas) (A)</i>	3,151,072,654	1,074,815,625	1,429,905,625	1,743,190,995	169,106,000	1,008,167,000	8,576,257,899
Obligaciones con el público MN	-	1,201,925,427	1,347,514,990	1,252,333,854	1,588,696,804	181,578,708	5,572,049,783
Obligaciones con el BCCR MN							-
Obligaciones con entidades financieras MN	403,565,857						403,565,857
<i>Total Vencimiento de pasivos MN (sensibles a tasas) (B)</i>	403,565,857	1,201,925,427	1,347,514,990	1,252,333,854	1,588,696,804	181,578,708	5,975,615,640
DIFERENCIA EN RECUPERACION DE ACTIVOS MENOS VENCIMIENTO DE PASIVOS MN (A-B)	2,747,506,797	(127,109,802)	82,390,635	490,857,141	(1,419,590,804)	826,588,292	2,600,642,259
Moneda Extranjera							
Inversiones ME	57,445,755	1,829,557	6,980,013	16,163,427	12,468,684	497,708,215	592,595,651
Cartera de créditos ME	121,258,119						121,258,119
<i>Total recuperaciones de activos ME (sensible a tasas) (C)</i>	178,703,874	1,829,557	6,980,013	16,163,427	12,468,684	497,708,215	713,853,770
Obligaciones con el público ME	-	118,919,386	72,635,115	91,092,764	59,504,372	-	342,151,638
Obligaciones con el BCCR ME							-
Obligaciones con entidades financieras ME	-						-
<i>Total Vencimiento de pasivos ME (sensibles a tasas) (D)</i>	-	118,919,386	72,635,115	91,092,764	59,504,372	-	342,151,638
DIFERENCIA EN RECUPERACION DE ACTIVOS MENOS VENCIMIENTO DE PASIVOS ME (C-D)	178,703,874	(117,089,829)	(65,655,102)	(74,929,337)	(47,035,688)	497,708,215	371,702,133
1) TOTAL RECUPERACION DE ACTIVOS SENSIBLES A TASAS 1/2 (A+C)	3,329,776,528	1,076,645,182	1,436,885,638	1,759,354,422	181,574,684	1,505,875,215	9,290,111,669
2) TOTAL RECUPERACION DE PASIVOS SENSIBLES A TASAS 1/2 (B+D)	403,565,857	1,320,844,813	1,420,150,104	1,343,426,618	1,648,201,176	181,578,708	6,317,767,277
DIFERENCIA EN RECUPERACION DE ACTIVOS MENOS VENCIMIENTOS DE PASIVOS MN+ME (punto 1- punto 2)	2,926,210,671	(244,199,631)	16,735,534	415,927,804	(1,466,626,492)	1,324,296,506	2,972,344,392

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 31 de diciembre 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 31 de diciembre 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.